PENZIJNÍ FOND
ČESKÉ SPOŘITELNY

PENZIJNÍ PLÁN č. 4
Penzijního fondu České spořitelny, a.s.

1-8119 (0) 10/2004

Článek 1
Úvodní ustanovení

1. Tento příspěvkově definovaný penzijní plán byl vypracován v souladu se zákonem č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 15/1998 Sb., zákona č. 170/1999 Sb., zákona č. 353/2001 Sb., zákona č. 309/2002 Sb., zákona č. 257/2004 Sb. a zákona č. 36/2004 Sb. (dále jen „zákon"). Penzijní plán upravuje podmínky penzijního připojištění se státním příspěvkem (dále jen „penzijní připojištění") u Penzijního fondu České spořitelny, a.s. (dále jen „penzijní fond").
2. Penzijní připojištění sjednané s penzijním fondem se řídí zákonem, dalšími obecně závaznými právními předpisy, tímto penzijním plánem, statutem penzijního fondu a smlouvou o penzijním připojištění uzavřenou mezi účastníkem a penzijním fondem.
3. Za splnění závazků vůči účastníkům penzijního připojištění odpovídá penzijní fond celým svým majetkem.

Článek 2
Účastník penzijního připojištění

1. Účastníkem penzijního připojištění (dále jen „účastník") u penzijního fondu může být fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která uzavře s penzijním fondem písemnou smlouvu o penzijním připojištění (dále jen „smlouva").
2. Dále může být účastníkem fyzická osoba starší 18 let s bydlištěm na území jiného členského státu Evropské unie, pokud je účastna důchodového pojištění nebo veřejného zdravotního pojištění v České republice a uzavře s penzijním fondem smlouvu.
3. Účast na penzijním připojištění je dobrovolná.

Článek 3
Nároky z penzijního připojištění

1. Penzijní fond poskytuje účastníkovi, který splnil podmínky uvedené ve smlouvě a v tomto penzijním plánu, následující dávky:
   a) penze, kterou se rozumí doživotní pravidelná výplata peněžní částky, a jde-li o pozůstalostní penzi, výplata peněžní částky po dobu stanovenou tímto penzijním plánem,
   b) jednorázové vyrovnání,
   c) odbytné.
2. Penzijní fond poskytuje tyto penze:
   a) starobní penzi,
   b) invalidní penzi,
   c) výsluhovou penzi,
   d) pozůstalostní penzi.
3. Dávky penzijního připojištění je penzijní fond povinen vyplácet ve lhůtách a způsobem stanoveným tímto penzijním plánem, případně dohodnutým s příjemcem penze.

Článek 4
Vznik penzijního připojištění

1. Penzijní připojištění se sjednává uzavřením smlouvy mezi účastníkem a penzijním fondem.
2. Před uzavřením smlouvy musí být budoucí účastník seznámen se statutem penzijního fondu a s tímto penzijním plánem.
3. Budoucí účastník je povinen uvést pravdivé a úplné údaje související s uzavřením smlouvy.
4. Smlouva je platná okamžikem jejího podpisu účastníkem a penzijním fondem nebo předáním písemného návrhu smlouvy podepsaného účastníkem penzijnímu fondu a následnou akceptací tohoto návrhu penzijním fondem. Smlouva je účinná prvním dnem kalendářního měsíce sjednaného ve smlouvě jako datum vzniku penzijního připojištění, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po dni podpisu smlouvy.
5. Nedílnou součástí smlouvy je tento penzijní plán.
6. Předmětem smlouvy je závazek penzijního fondu poskytovat účastníkovi dávky penzijního připojištění a závazek účastníka platit penzijnímu fondu příspěvky za podmínek a ve výši stanovené smlouvou a tímto penzijním plánem.
7. Smlouva musí obsahovat:
   a) identifikační údaje účastníka (jméno, příjmení, rodné číslo nebo jiný stanovený identifikační údaj, adresa apod.) a penzijního fondu (obchodní firma, IČ, sídlo, obchodní rejstřík),
   b) den vzniku penzijního připojištění účastníka,
   c) druhy sjednaných dávek penzijního připojištění,
   d) výši příspěvku účastníka na starobní a na výsluhovou penzi, pokud je sjednána,
   e) oznámení účastníka, zda příspěvek nebo jeho část bude hradit zaměstnavatel.
8. Ve smlouvě musí být vždy sjednána starobní penze.
9. Ve smlouvě může účastník určit pro případ svého úmrtí osobu, které vznikne nárok na odbytné dle čl. 14, odst. 1b), nebo na pozůstalostní penzi (dále jen „oprávněná osoba"), a to jménem, příjmením a rodným číslem, případně jiným stanoveným identifikačním údajem. Nelze určit rozdílné osoby pro výplatu odbytného a pozůstalostní penze. Účastník musí současně procentuálně vymezit rozdělení dávky oprávněným osobám tak, aby součet jejich podílů činil 100 procent. Uvedené podíly platí pro odbytné i pozůstalostní penzi.
10. Další smlouvu lze uzavřít, pokud:
    a) dříve vzniklé penzijní připojištění zaniklo, nebo
    b) dříve vzniklé penzijní připojištění bylo přerušeno podle čl. 6 penzijního plánu, nebo
    c) účastníkovi vznikl nárok na dávky penzijního připojištění podle čl. 9, 10, 13, 14 penzijního plánu a požádal o výplatu dávky; další smlouvu lze uzavřít nejdříve k prvnímu dni kalendářního měsíce následujícího po doručení písemné žádosti o výplatu starobní nebo invalidní penze nebo jednorázového vyrovnání místo starobní nebo invalidní penze.

Článek 5
Změny smlouvy provedené účastníkem

1. Účastník může požádat o změnu smluvních podmínek.
2. Změny údajů o účastníkovi (jméno, příjmení, titul, adresa trvalého bydliště, kontaktní adresa, kontaktní spojení), změny oprávněných osob a dodatečné sjednání nebo zrušení pozůstalostní penze nabývají účinnosti dnem doručení žádosti účastníka do penzijního fondu, ostatní změny nabývají účinnosti prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení písemné žádosti do penzijního fondu, pokud se účastník a penzijní fond nedohodli jinak nebo pokud penzijní fond změny do 30 dnů ode dne doručení písemně neodmítl. Penzijní fond může odmítnout pouze žádost, která není v souladu s penzijním plánem. Přijetí žádosti potvrdí penzijní fond na vyžádání účastníka.
3. Žádost musí obsahovat jméno a příjmení účastníka, jeho adresu, rodné číslo nebo jiný stanovený identifikační údaj, a číslo smlouvy. Žádost musí být písemná a totožnost žadatele ověřena v případech uvedených v čl. 32, odst. 4 penzijního plánu.
4. Účastník je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit penzijnímu fondu všechny změny údajů, které jsou podmínkou pro splnění informační povinnosti penzijního fondu dle čl. 33, odst. 2 a čl. 34, odst. 1 a 2 penzijního plánu a všechny změny údajů, které mají význam pro trvání penzijního připojištění nebo mají vliv na poskytování státního příspěvku a na vznik nároku na dávky penzijního připojištění. Nesplnění této povinnosti může mít za následek výpověď penzijního připojištění ze strany penzijního fondu podle čl. 7, odst. 3, písm. c) penzijního plánu.

Článek 6
Přerušení penzijního připojištění

1. Penzijní připojištění účastníka se přerušuje dnem, který uvedl v písemném oznámení o přerušení penzijního připojištění, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení oznámení penzijnímu fondu.

2. Účastník může penzijní připojištění podle odst. 1 přerušit jen pokud:
   a) platil příspěvky na penzijní připojištění po dobu nejméně 36 kalendářních měsíců při prvním přerušení, nebo
   b) platil příspěvky po dobu nejméně 12 kalendářních měsíců v případě každého dalšího přerušení penzijního připojištění u penzijního fondu.
3. Doba, po kterou je penzijní připojištění přerušeno, se nezapočítává do pojištěné doby.

Článek 7
Zánik penzijního připojištění

1. Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem:
   a) na kterém se účastník a penzijní fond písemně dohodli,
   b) ukončení výplaty poslední penze,
   c) ke kterému bylo penzijní připojištění písemně vypovězeno podle odstavce 2 a 3 tohoto článku,
   d) výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,
   e) výplaty odbytného při zániku penzijního fondu, pokud nedošlo k převzetí povinností penzijního fondu jiným penzijním fondem,
   f) ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky nebo dnem ztráty bydliště na území členského státu Evropské unie či ukončení účasti v důchodovém pojištění nebo ve veřejném zdravotním pojištění v České republice,
   g) úmrtí účastníka.
2. Účastník může penzijní připojištění kdykoliv vypovědět. Penzijní fond je povinen účastníku nejpozději do 30 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku penzijního připojištění. Výpověď musí být písemná a totožnost žadatele ověřena (čl. 32, odst. 4 penzijního plánu).
3. Penzijní fond může penzijní připojištění vypovědět pouze účastníku:
   a) který po dobu alespoň šesti kalendářních měsíců neplatil příspěvky, a byl-li účastník nejméně jeden měsíc před vypovězením penzijního připojištění písemně upozorněn na možnost výpovědi, nebo
   b) který při uzavírání smlouvy nebo v žádosti o změnu smluvních podmínek uvedl nepravdivé údaje mající vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo na dávky penzijního připojištění nebo který zatajil skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření smlouvy, nebo
   c) který penzijnímu fondu neoznámil změnu údajů dle čl. 5, odst. 4 penzijního plánu.
4. Výpovědní doba činí dva měsíce a začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi. Penzijní připojištění končí posledním dnem výpovědní doby.
5. Penzijní připojištění nelze podle odst. 3 vypovědět, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvku po dobu stanovenou penzijním plánem nebo by splnil tuto podmínku do konce stanovené výpovědní doby.

Článek 8
Pojištěná doba

1. Pojištěnou dobou se rozumí určitá doba placení příspěvků, která je podmínkou pro vznik nároku na sjednaný druh penze.
2. Do pojištěné doby se započítají kalendářní měsíce, za něž byl včas (čl. 24 penzijního plánu) zaplacen příspěvek účastníka alespoň v minimálně stanovené výši 100 Kč. Pokud za účastníka platí příspěvek nebo jeho část zaměstnavatel nebo jiná třetí osoba, musí pro započítání daného měsíce do pojištěné doby součet všech zaplacených příspěvků dosáhnout alespoň stanovené minimální výše.

Článek 9
Starobní penze

1. Starobní penze je penzí doživotní a musí být ve smlouvě vždy sjednána.
2. Starobní penze náleží pouze účastníkovi.
3. Nárok na starobní penzi vznikne účastníkovi, který splnil všechny tyto podmínky:
   a) dosáhl věku nejméně 60 let,
   b) byla mu započtena pojištěná doba penzijního připojištění v trvání nejméně 60 měsíců,
   c) není příjemcem invalidní penze.
4. Nárok na výplatu starobní penze uplatní účastník, který splnil podmínky podle odst. 3, písemnou žádostí o výplatu starobní penze.
5. Penzijní fond poskytuje tyto druhy starobní penze:
   a) starobní penze doživotní bez sjednané pozůstalostní penze,
   b) starobní penze doživotní se sjednanou pozůstalostní penzí na dobu určitou,
   c) starobní penze doživotní s garantovanou dobou výplaty,
   d) starobní penze doživotní pro účastníka s doživotní pozůstalostní penzí pro oprávněnou osobu.
6. V žádosti o výplatu penze s garantovanou dobou výplaty dle bodu 5c) si účastník určí dobu, po kterou bude penze vždy vyplácena. Fond žádost akceptuje, jen pokud bude mít účastník sjednanou pozůstalostní penzi. Po uplynutí garantované doby je penze dále účastníkovi vyplácena, a to doživotně. V případě úmrtí účastníka před uplynutím garantované doby je pozůstalostní penze ve výši poslední měsíční penze, kterou účastník pobíral, vyplácena oprávněné osobě do konce sjednané garantované doby. Pokud oprávněná osoba zemře v průběhu výplaty pozůstalostní penze, nárok na výplatu penze zaniká. V průběhu výplaty starobní penze doživotní s garantovanou dobou výplaty a v průběhu výplaty starobní penze doživotní se sjednanou pozůstalostní penzí na dobu určitou může účastník měnit oprávněné osoby.
7. Požádá-li účastník o penzi doživotní pro účastníka s doživotní pozůstalostní penzí pro oprávněnou osobu dle bodu 5d), je povinen určit oprávněnou osobu, které bude v případě jeho úmrtí penze vyplácena doživotně, a to ve výši poslední měsíční penze, kterou účastník pobíral. Po zahájení výplaty starobní penze doživotní pro účastníka s doživotní pozůstalostní penzí pro oprávněnou osobu nelze měnit oprávněnou osobu.
8. Nárok na výplatu starobní penze zaniká:
   a) výplatou jednorázového vyrovnání místo starobní penze,
   b) úmrtím účastníka.
9. Starobní penze se vyměří ze zůstatku prostředků evidovaných na osobním účtu účastníka ve prospěch této penze k poslednímu dni kalendářního měsíce předcházejícího měsíci, od něhož byla penze přiznána. Měl-li účastník sjednánu výsluhovou penzi a nebyl dosud jejím příjemcem, zanikne nárok na poskytování výsluhové penze a prostředky evidované ve prospěch výsluhové penze se před vyměřením starobní penze převedou na tuto penzi.
10. Výše starobní penze se stanoví podle pojistně matematických zásad (výpočtový vzorec je uveden v části I přílohy penzijního plánu).
11. Výši pojistně-technické úrokové míry vyhlašuje představenstvo Penzijního fondu České spořitelny. Při výpočtu starobní penze se použije pojistně-technická úroková míra platná k 1. dni kalendářního měsíce, od něhož byla penze přiznána. Výše pojistně-technické úrokové míry použité při vyměření penze je garantována po celou dobu výplaty penze.
12. Výše měsíční starobní penze na období dalších dvanácti kalendářních měsíců se nově stanoví vždy k 1. červenci běžného kalendářního roku po připsání podílů na výnosech z hospodaření fondu. Ve výpočtu se zohlední podílové zvýšení penze (výpočtový vzorec je uveden v části II přílohy penzijního plánu). Do základu pro výpočet nové penze se kromě připsaných výnosů zahrne i státní příspěvek a případné další platby, zúčtované dodatečně po dni vyměření starobní penze na osobním účtu účastníka.
13. Výpočet penze a podílového navýšení penze se provede s použitím aktuálních úmrtnostních tabulek vydaných Českým statistickým úřadem (dále jen „ČSÚ“) a upravených s přihlédnutím k vývoji kmene účastníků penzijního fondu. Penzijní fond takto upravené úmrtnostní tabulky zašle na vědomí Ministerstvu financí a Ministerstvu práce a sociálních věcí a zveřejní je tak, aby byly dostupné účastníkům.

14. Účastník může v žádosti o výplatu penze žádat o zvýšenou první splátku penze ve výši maximálně jedné třetiny zůstatku evidovaného ve prospěch starobní penze. Základem pro výpočet výše dalších splátek měsíční starobní penze je pak zůstatek osobního účtu snížený o vyplacenou první splátku.

Článek 10
Invalidní penze

1. Invalidní penze je penzí doživotní a lze ji sjednat ve smlouvě.
2. Invalidní penze náleží pouze účastníkovi.
3. Nárok na invalidní penzi vznikne účastníkovi, který splnil všechny tyto podmínky:
   a) sjednal poskytování invalidní penze ve smlouvě,
   b) byl mu přiznán plný invalidní důchod z důchodového pojištění podle platných předpisů,
   c) byla mu započtena pojištěná doba penzijního připojištění v trvání nejméně 36 měsíců,
   d) dosud mu nevznikl nárok na starobní penzi.
4. Nárok na výplatu invalidní penze uplatní účastník, který splnil podmínky podle odst. 3, písemnou žádostí o výplatu invalidní penze.
5. Penzijní fond poskytuje tyto druhy invalidní penze:
   a) invalidní penze doživotní bez sjednané pozůstalostní penze,
   b) invalidní penze doživotní se sjednanou pozůstalostní penzí na dobu určitou,
   c) invalidní penze doživotní s garantovanou dobou výplaty,
   d) invalidní penze doživotní pro účastníka s doživotní pozůstalostní penzí pro oprávněnou osobu.
6. V žádosti o výplatu penze s garantovanou dobou výplaty dle bodu 5c) si účastník určí dobu, po kterou bude penze vždy vyplácena. Fond žádost akceptuje, jen pokud bude mít účastník sjednanou pozůstalostní penzi. Po uplynutí garantované doby je penze dále účastníkovi vyplácena, a to doživotně. V případě úmrtí účastníka před uplynutím garantované doby je pozůstalostní penze ve výši poslední měsíční penze, kterou účastník pobíral, vyplácena oprávněné osobě do konce této sjednané doby. Pokud oprávněná osoba zemře v průběhu výplaty pozůstalostní penze, nárok na výplatu penze zaniká. V průběhu výplaty invalidní penze doživotní s garantovanou dobou výplaty nebo invalidní penze doživotní se sjednanou pozůstalostní penzí na dobu určitou může účastník měnit oprávněné osoby.
7. Požádá-li účastník o penzi doživotní pro účastníka s doživotní pozůstalostní penzí pro oprávněnou osobu dle bodu 5d), je povinen určit oprávněnou osobu, které bude v případě jeho úmrtí penze vyplácena doživotně, a to ve výši poslední měsíční penze, kterou účastník pobíral. Po zahájení výplaty invalidní penze doživotní pro účastníka s doživotní pozůstalostní penzí pro oprávněnou osobu nelze měnit oprávněnou osobu.
8. Nárok na výplatu invalidní penze zaniká:
   a) výplatou jednorázového vyrovnání místo invalidní penze,
   b) úmrtím účastníka.
9. Invalidní penze se vyměří ze zůstatku prostředků evidovaných na osobním účtu účastníka ve prospěch starobní penze k poslednímu dni kalendářního měsíce předcházejícího měsíci, od něhož byla penze přiznána. Měl-li účastník sjednánu výsluhovou penzi a nebyl dosud jejím příjemcem, zanikne nárok na poskytování výsluhové penze a prostředky evidované ve prospěch výsluhové penze se před vyměřením invalidní penze převedou na tuto penzi.
10. Výše invalidní penze se stanoví podle pojistně matematických zásad (výpočtový vzorec je uveden v části I přílohy penzijního plánu).
11. Výši pojistně-technické úrokové míry vyhlašuje představenstvo Penzijního fondu České spořitelny. Při výpočtu invalidní penze se použije pojistně-technická úroková míra platná k 1. dni kalendářního měsíce, od něhož byla penze přiznána. Výše pojistně-technické úrokové míry použité při vyměření penze je garantována po celou dobu výplaty penze.
12. Výše měsíční invalidní penze na období dalších dvanácti kalendářních měsíců se nově stanoví vždy k 1. červenci běžného kalendářního roku po připsání podílů na výnosech z hospodaření fondu. Ve výpočtu se zohlední podílové zvýšení penze (výpočtový vzorec je uveden v části II přílohy penzijního plánu). Do základu pro výpočet nové penze se kromě připsaných výnosů zahrne i státní příspěvek a případné další platby, zúčtované dodatečně po dni vyměření invalidní penze na osobním účtu účastníka.
13. Výpočet penze a podílového navýšení penze se provede s použitím aktuálních úmrtnostních tabulek vydaných ČSÚ a upravených s přihlédnutím k vývoji kmene účastníků penzijního fondu. Penzijní fond takto upravené úmrtnostní tabulky zašle na vědomí Ministerstvu financí a Ministerstvu práce a sociálních věcí a zveřejní je tak, aby byly dostupné účastníkům.
14. Účastník může v žádosti o výplatu penze žádat o zvýšenou první splátku penze ve výši maximálně jedné třetiny zůstatku evidovaného ve prospěch starobní penze. Základem pro výpočet výše dalších splátek měsíční invalidní penze je pak zůstatek osobního účtu snížený o vyplacenou první splátku.

Článek 11
Výsluhová penze

1. Výsluhová penze je penzí doživotní a lze ji sjednat ve smlouvě.
2. Výsluhová penze náleží pouze účastníkovi.
3. Nárok na výsluhovou penzi vznikne účastníkovi, který splnil všechny tyto podmínky:
   a) sjednal poskytování výsluhové penze ve smlouvě,
   b) byla mu započtena pojištěná doba penzijního připojištění v trvání nejméně 180 měsíců.
4. Nárok na výplatu výsluhové penze uplatní účastník, který splnil podmínky podle odst. 3, písemnou žádostí o výplatu výsluhové penze.
5. Penzijní fond poskytuje tyto druhy výsluhové penze:
   a) výsluhová penze doživotní bez sjednané pozůstalostní penze,
   b) výsluhová penze doživotní se sjednanou pozůstalostní penzí na dobu určitou,
   c) výsluhová penze doživotní s garantovanou dobou výplaty,
   d) výsluhová penze doživotní pro účastníka s doživotní pozůstalostní penzí pro oprávněnou osobu.
6. V žádosti o výplatu penze s garantovanou dobou výplaty dle bodu 5c) si účastník určí dobu, po kterou bude penze vždy vyplácena. Fond žádost akceptuje, jen pokud bude mít účastník sjednanou pozůstalostní penzi. Po uplynutí garantované doby je penze dále účastníkovi vyplácena, a to doživotně. V případě úmrtí účastníka před uplynutím garantované doby je pozůstalostní penze ve výši poslední měsíční penze, kterou účastník pobíral, vyplácena oprávněné osobě do konce této sjednané doby. Pokud oprávněná osoba zemře v průběhu výplaty pozůstalostní penze, nárok na výplatu penze zaniká. V průběhu výplaty výsluhové penze doživotní s garantovanou dobou výplaty nebo výsluhové penze doživotní se sjednanou pozůstalostní penzí na dobu určitou může účastník měnit oprávněné osoby.
7. Požádá-li účastník o penzi doživotní pro účastníka s doživotní pozůstalostní penzí pro oprávněnou osobu dle bodu 5d), je povinen určit oprávněnou osobu, které bude v případě jeho úmrtí penze vyplácena doživotně, a to ve výši poslední měsíční penze, kterou účastník pobíral. Po zahájení výplaty výsluhové penze doživotní pro účastníka s doživotní pozůstalostní penzí pro oprávněnou osobu nelze tuto oprávněnou osobu měnit.
8. Nárok na výplatu výsluhové penze zaniká:
   a) výplatou jednorázového vyrovnání místo výsluhové penze,
   b) jestliže účastníkovi, který má výsluhovou penzi ve smlouvě sjednánu, ale dosud není jejím příjemcem, vznikl nárok na starobní nebo invalidní penzi a požádal o její výplatu, v tom případě se postupuje podle čl. 9, odst. 9, resp. čl. 10, odst. 9, tohoto penzijního plánu,
   c) úmrtím účastníka.
9. Výsluhová penze se vyměří ze zůstatku prostředků evidovaných na osobním účtu účastníka ve prospěch této penze k poslednímu dni kalendářního měsíce předcházejícího měsíci, od něhož byla penze přiznána.
10. Výše výsluhové penze se stanoví podle pojistně matematických zásad (výpočtový vzorec je uveden v části I přílohy penzijního plánu).

11. Výši pojistně-technické úrokové míry vyhlašuje představenstvo Penzijního fondu České spořitelny. Při výpočtu výsluhové penze se použije pojistně-technická úroková míra platná k 1. dni kalendářního měsíce, od něhož byla penze přiznána. Výše pojistně-technické úrokové míry použité při vyměření penze je garantována po celou dobu výplaty penze.
12. Výše měsíční výsluhové penze na období dalších dvanácti kalendářních měsíců se nově stanoví vždy k 1. červenci běžného kalendářního roku po připsání podílů na výnosech z hospodaření fondu. Ve výpočtu se zohlední podílové zvýšení penze (výpočtový vzorec je uveden v části II přílohy penzijního plánu). Do základu pro výpočet nové penze se kromě připsaných výnosů zahrne i státní příspěvek a případné další platby, zúčtované dodatečně po dni vyměření výsluhové penze na osobním účtu účastníka.
13. Výpočet penze a podílového navýšení penze se provede s použitím aktuálních úmrtnostních tabulek vydaných ČSÚ a upravených s přihlédnutím k vývoji kmene účastníků penzijního fondu. Penzijní fond takto upravené úmrtnostní tabulky zašle na vědomí Ministerstvu financí a Ministerstvu práce a sociálních věcí a zveřejní je tak, aby byly dostupné účastníkům.
14. Účastník může v žádosti o výplatu penze žádat o zvýšenou první splátku penze ve výši maximálně jedné třetiny zůstatku evidovaného ve prospěch výsluhové penze. Základem pro výpočet výše dalších splátek měsíční výsluhové penze je pak zůstatek osobního účtu snížený o vyplacenou první splátku.

Článek 12
Pozůstalostní penze

1. Pozůstalostní penze se sjednává ve smlouvě uvedením alespoň jedné oprávněné osoby.
2. Nárok na výplatu pozůstalostní penze vznikne oprávněným osobám za těchto podmínek:
   a) Při úmrtí účastníka, který byl příjemcem
      aa) doživotní penze starobní nebo invalidní nebo výsluhové se sjednanou pozůstalostní penzí na dobu určitou, vzniká nárok na pozůstalostní penzi typu A1,
      ab) doživotní penze starobní nebo invalidní nebo výsluhové s garantovanou dobou výplaty, vzniká nárok na pozůstalostní penzi typu A2,
      ac) doživotní penze starobní nebo invalidní nebo výsluhové pro účastníka a oprávněnou osobu, vzniká nárok na pozůstalostní penzi typu A3.
   b) při úmrtí účastníka, který splnil podmínku pojištěné doby v trvání nejméně 36 měsíců a nebyl příjemcem žádné penze, vznikne nárok na výplatu pozůstalostní penze typu B,
   c) při úmrtí účastníka, který byl příjemcem výsluhové penze a nebyl současně příjemcem starobní nebo invalidní penze, vznikne nárok na výplatu pozůstalostní penze typu B z prostředků, určených pro výplatu starobní penze.
3. Nárok na výplatu pozůstalostní penze uplatní oprávněná osoba či osoby, za předpokladu splnění podmínek podle odst. 2, písemnou žádostí o výplatu pozůstalostní penze.
4. Pozůstalostní penze typu A1 se vyplácí po dobu 24 kalendářních měsíců. Nárok na výplatu pozůstalostní penze zaniká uplynutím doby výplaty nebo úmrtím oprávněné osoby.
5. Pozůstalostní penze typu A2 se vyplácí do konce garantované doby výplaty. Nárok na výplatu pozůstalostní penze zaniká uplynutím garantované doby výplaty nebo úmrtím oprávněné osoby.
6. Pozůstalostní penze typu A3 se vyplácí doživotně. Nárok na výplatu pozůstalostní penze zaniká úmrtím oprávněné osoby.
7. Měsíční výše pozůstalostní penze typu A1, A2 a A3 je stanovena ve výši měsíční penze posledně vyplácené zemřelému účastníkovi. Pokud byla zemřelému účastníkovi vyplacena pouze první zvýšená splátka penze (čl. 9, odst. 14, čl. 10, odst. 14, čl. 11, odst. 14 penzijního plánu), vyplácí se pozůstalostní penze ve výši, jakou by měly další splátky měsíční penze zemřelého účastníka.
8. Měsíční výše pozůstalostní penze typu B se stanoví tak, že se celková výše prostředků evidovaných na osobním účtu zemřelého účastníka ve prospěch starobní penze nebo ve prospěch starobní a výsluhové penze, pokud výsluhová penze nebyla dosud vyplácena, vydělí počtem měsíců sjednané výplaty pozůstalostní penze (výpočtový vzorec je uveden v části IV přílohy penzijního plánu).
9. Pozůstalostní penze typu B se vyplácí po dobu sjednanou oprávněnou osobou v žádosti o výplatu pozůstalostní penze. Tato doba nemůže být kratší než 12 měsíců a delší než 120 měsíců.
10. Má-li být pozůstalostní penze vyplácena více oprávněným osobám, náleží každé z nich podíl ve výši jejího podílu na pozůstalostní penzi stanoveného ve smlouvě.
11. Příjemci pozůstalostních penzí se nepodílejí na výnosech hospodaření penzijního fondu za období od vzniku nároku na pozůstalostní penzi.

Článek 13
Jednorázové vyrovnání

1. Účastník, který splnil podmínky pro vznik nároku na starobní penzi, invalidní nebo výsluhovou penzi podle penzijního plánu, může místo výplaty penze písemně požádat penzijní fond o jednorázové vyrovnání.
2. Jednorázové vyrovnání spočívá ve výplatě celé finanční částky vedené na jeho osobním účtu ve prospěch příslušné penze.
3. Jednorázové vyrovnání místo penze náleží účastníkovi, který splnil všechny následující podmínky:
   a) vznikl mu nárok na penzi,
   b) dosud nepožádal o její výplatu,
   c) požádal, aby mu bylo místo penze vyplaceno jednorázové vyrovnání.
4. Při zrušení penzijního fondu bez právního nástupce náleží jednorázové vyrovnání místo penze účastníkovi, kterému vznikl nárok na penzi nebo kterému je penze vyplácena.
5. Pokud účastník požádá o výplatu jednorázového vyrovnání místo starobní nebo invalidní penze, přitom má sjednánu výsluhovou penzi a není dosud jejím příjemcem, zaniká nárok na poskytování výsluhové penze a prostředky se převedou ve prospěch starobní (invalidní) penze před jejím vyměřením.

Článek 14
Odbytné

1. Odbytné náleží:
   a) účastníku, který zaplatil příspěvky alespoň na 12 kalendářních měsíců a jehož penzijní připojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplácena penze, penzijní připojištění trvalo alespoň 12 kalendářních měsíců a nedošlo k převodu prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu (čl. 29, odst. 1 penzijního plánu),
   b) oprávněným osobám, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi, nebo pokud se nároku na pozůstalostní penzi všechny oprávněné osoby písemně vzdaly.
2. Nárok na výplatu odbytného uplatní účastník nebo oprávněná osoba za předpokladu splnění podmínek podle odst. 1, písemnou žádostí o výplatu odbytného.
3. Účastník může provádět změny oprávněných osob, jakož i změnit výši jejich podílů na odbytném.
4. Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu odpovídajícího výši jím zaplacených příspěvků. Odbytné nezahrnuje státní příspěvky a podíly na výnosech z hospodaření penzijního fondu odpovídající státním příspěvkům.

Článek 15
Dědictví

1. Zemřel-li účastník, jemuž nebyla vyplácena penze, a nevznikl nárok na odbytné (čl. 14, odst. 1, písm. b) nebo pozůstalostní penzi, stává se částka vypočtená podle čl. 14, odst. 4, předmětem dědictví, pokud jsou dědici.
2. K žádosti o vypořádání dědictví podle odst. 1 musí být přiložena úředně ověřená kopie rozhodnutí soudu o vypořádání dědictví včetně doložky o nabytí právní moci. Podává-li současně žádost více dědiců, postačí, když úředně ověřené kopie dokumentů budou připojeny k žádosti podávané jedním z nich.

3. Jménem nezletilých osob, popřípadě osob nezpůsobilých k právním úkonům, podává žádost jejich zákonný zástupce nebo zástupce ustanovený soudem. U zástupců ustanovených soudem je nutné přiložit úředně ověřenou kopii pravomocného rozhodnutí soudu, u zákonných zástupců úředně ověřenou kopii rodného listu nezletilé osoby.

Článek 16
Uplatnění nároku na dávku

1. Nárok na dávku vzniká dnem splnění podmínek sjednaných ve smlouvě a stanovených tímto penzijním plánem.
2. Dávky se vyplácejí na základě písemné žádosti účastníka nebo oprávněné osoby. Je-li více oprávněných osob, žádá o dávku každá z nich samostatně. Žádosti doručené dříve než tři kalendářní měsíce před vznikem nároku na dávku jsou považovány za předčasné a nepřihlíží se k nim.
3. Penzijní fond potvrdí účastníkovi písemně do 30 dnů ode dne doručení žádosti o penzi přijetí této žádosti, vznik nároku účastníka a termín splatnosti penze.
4. Žádost o výplatu dávky musí obsahovat:
   a) identifikační údaje účastníka (jméno, příjmení, rodné číslo nebo jiný stanovený identifikační údaj, adresa, číslo smlouvy), případně identifikační údaje a adresu oprávněné osoby,
   b) označení druhu dávky, která má být vyplacena, v případě penze a jednorázového vyrovnání určení kalendářního měsíce, od kterého má být dávka přiznána (toto datum nemůže předcházet dni doručení žádosti penzijnímu fondu),
   c) způsob výplaty
      – převodem s uvedením čísla účtu včetně specifického, příp. i variabilního symbolu, a dalších údajů stanovených fondem,
      – zasláním na adresu,
   d) ověřenou totožnost účastníka nebo oprávněné osoby (čl. 32, odst. 4 penzijního plánu).
5. K žádosti o výplatu invalidní penze musí být připojena úředně ověřená kopie výměru plného invalidního důchodu z důchodového pojištění.
6. K žádosti o výplatu pozůstalostní penze nebo odbytného po zemřelém účastníku musí být připojena úředně ověřená kopie úmrtního listu zemřelého účastníka.
7. Jménem nezletilých osob, popřípadě osob nezpůsobilých k právním úkonům, podává žádost jejich zákonný zástupce nebo zástupce ustanovený soudem. U zástupců ustanovených soudem je nutné přiložit úředně ověřenou kopii pravomocného rozhodnutí soudu, u zákonných zástupců úředně ověřenou kopii rodného listu nezletilé osoby.
8. Podává-li podle odst. 6 současně žádost více oprávněných osob postačí, když úředně ověřené kopie dokumentů budou připojeny k žádosti podávané jednou z nich.

Článek 17
Splatnost dávek

1. Penzijní fond vyplácí dávky v pravidelných dohodnutých lhůtách, přičemž platí, že pokud je penze nebo souhrn penzí vyplácených účastníkovi nebo příjemci pozůstalostní penze nižší než 500 Kč měsíčně, vyplácí se penze čtvrtletně. U penzí nižších než 50 Kč je fond oprávněn stanovit delší periodicitu výplaty.
2. Penze se vyplácí do 25. dne kalendářního období, za který penze náleží. První výplata penze je splatná nejpozději do dvou kalendářních měsíců ode dne, který žadatel v žádosti uvedl, nejdříve však v měsíci, kdy nárok na penzi vznikl.
3. Příjemci penze s bydlištěm v zahraničí se penze vyplácí v posledním měsíci zvoleného období.
4. V případě vzniku nároku na jednorázové vyrovnání a po doručení písemné žádosti o jeho výplatu je penzijní fond povinen vyplatit jednorázové vyrovnání nejpozději do konce kalendářního čtvrtletí následujícího po měsíci, na který byl poslední příspěvek účastníka zaplacen. Účastníkovi, kterému vznikl nárok na jednorázové vyrovnání a který penzijní připojištění před uplatněním žádosti přerušil, je penzijní fond povinen jednorázové vyrovnání vyplatit do tří měsíců po doručení písemné žádosti o jeho výplatu.
5. Odbytné je penzijní fond povinen vyplatit do tří měsíců ode dne doručení žádosti účastníka nebo oprávněné osoby. Pokud účastník požádá o výplatu odbytného před zánikem penzijního připojištění, je penzijní fond povinen vyplatit odbytné nejpozději do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.

Článek 18
Způsob výplaty dávek

1. Účastníkovi nebo fyzické osobě určené ve smlouvě, kterým vznikl nárok na dávku penzijního připojištění a kteří nemají trvalý pobyt na území České republiky, je penzijní fond povinen na jejich žádost vyplácet dávku do ciziny ve výši a ve lhůtách stanovených penzijním plánem.
2. Účastníkovi nebo fyzické osobě určené ve smlouvě, kterým vznikl nárok na dávku penzijního připojištění a kteří nemají bydliště na území členského státu Evropské unie, je penzijní fond povinen na jejich žádost vyplácet dávku do ciziny ve výši a ve lhůtách stanovených penzijním plánem.
3. Dávky se vyplácejí způsobem, na kterém se příjemce dávky a penzijní fond dohodli. Dávky se příjemci s trvalým pobytem v ČR vyplácejí na účet nebo adresu v rámci tuzemského platebního styku.
4. Náklady spojené se zasláním dávky na bankovní účet hradí penzijní fond. Dávky vyplácené na adresu jsou sníženy o přímé náklady na jejich výplatu. Náklady, které má příjemce dávky takto hradit, je penzijní fond oprávněn srazit z vyplácené dávky. Pokud výše dávky nepokrývá náklady na její doručení hrazené příjemcem dávky, nebude příjemci dávky vyplacena a bude převedena do pokladny fondu k osobnímu vyzvednutí.
5. Má-li být příjemci penze vyplaceno v témže kalendářním měsíci více penzí, vyplácejí se jednou platbou vypočtenou jako součet všech penzí.
6. Pokud příjemce dávky neuvede místo doručení dávky nebo je uvede nesprávně či neúplně, penzijní fond dávky deponuje a příjemce dávky o tom vyrozumí na poslední známou adresu. Penzijní fond neručí za případné škody vzniklé příjemci dávky.
7. Dávky se zaokrouhlují na celé koruny směrem dolů.
8. Doplatky dávek se vyplácejí na adresu nebo na účet u peněžního ústavu, který příjemce dávky uvedl ve své původní žádosti o výplatu dávky. Pokud výše doplatku nepokrývá náklady na jeho doručení hrazené příjemcem dávky, nebude příjemci dávky vyplacen a bude převeden do pokladny fondu k osobnímu vyzvednutí. Doplatky dávek vyplatí penzijní fond bez zbytečného odkladu po jejich připsání na osobní účet účastníka.
9. Penzijní fond je oprávněn kontrolovat, zda příjemci dávky trvá nárok na výplatu dávek. V případě, že trvání nároku nebude prokázáno, je penzijní fond oprávněn pozastavit výplatu dávky.
10. Je-li penze vyplácena převodem na bankovní účet, bude každá šestá měsíční výplata penze, případně každá čtvrtá čtvrtletní výplata penze, poukázána na náklady penzijního fondu příjemci penze do vlastních rukou. V případě výplaty dávek do zahraničí je penzijní fond oprávněn zaslat příjemci dávky před výplatou dávky formulář pro ověření trvání nároku na výplatu.
11. Dávky jsou daněny při jejich výplatě podle platných právních předpisů.

Článek 19
Vrácení přeplatků a dávek vyplacených bez právního důvodu

Penzijní fond má nárok na vrácení neoprávněně vyplacených dávek penzijního připojištění. Na přeplatky dávek nebo výplaty dávek bez právního důvodu se vztahuje ustanovení § 451 a násl. Občanského zákoníku v platném znění.

Článek 20
Příspěvek účastníka

1. Účastník může platit příspěvky na penzijní připojištění pouze u jednoho penzijního fondu.
2. Za účastníka může s jeho souhlasem platit fondu příspěvek na penzijní připojištění nebo jeho část třetí osoba, např. zaměstnavatel.

3. Výše příspěvku se sjednává ve smlouvě za kalendářní měsíc dle volby účastníka. Minimální výše měsíčního příspěvku účastníka činí 100 Kč, horní hranice měsíčního příspěvku není omezena. Ve smlouvě se stanoví, jakou část příspěvku bude platit účastník a jakou část za něj bude platit třetí osoba. Výši příspěvku placenou zaměstnavatelem účastník nestanovuje.
4. Je-li sjednána starobní i výsluhová penze, musí být ve smlouvě výslovně určeno, jaká část měsíčního příspěvku připadá na každou z nich. Část měsíčního příspěvku připadající na výsluhovou penzi však nesmí být vyšší než část měsíčního příspěvku, která připadá na starobní penzi.
5. Příspěvek účastníka určený na starobní penzi je zároveň příspěvkem na invalidní penzi, pokud bylo poskytování této penze ve smlouvě sjednáno.
6. Povinnost platit příspěvek končí kalendářním měsícem, kdy vznikl nárok na penzi. Účastník může pokračovat v platbě příspěvku i po vzniku nároku na penzi a nemusí tuto skutečnost penzijnímu fondu předem oznamovat. Povinnost platit příspěvek odpadá po dobu odkladu (čl. 25 penzijního plánu) a přerušení placení příspěvků penzijního připojištění (čl. 26 penzijního plánu).
7. Účastník může jednorázovou platbou předem uhradit příspěvky za období delší, než bylo ve smlouvě sjednáno. Musí však přitom penzijnímu fondu písemně sdělit, za jaké období touto jednorázovou platbou příspěvky platí.

Článek 21
Placení příspěvku třetí osobou

1. Bude-li za účastníka platit celý příspěvek nebo jeho část třetí osoba, je účastník povinen tuto skutečnost předem písemně oznámit penzijnímu fondu.
2. Zvlášť musí uvést, zda za něj příspěvek nebo jeho část bude platit jeho zaměstnavatel.
3. Oznámení účastníka podle odstavce 1 a 2 nezakládá právní vztah mezi penzijním fondem a třetí osobou.
4. Na příspěvky nezaplacené třetí osobou se hledí jako na příspěvky nezaplacené účastníkem. To platí i v případech, kdy třetí osoba nezaplatila část příspěvku.
5. Nedodržuje-li třetí osoba při placení příspěvku (nebo jeho části) podmínky stanovené zákonem, penzijním plánem nebo smlouvou, posuzuje se tato skutečnost, jako by stanovené podmínky nedodržel účastník.

Článek 22
Změna výše příspěvku účastníka

1. Účastník může měnit výši svého příspěvku. Změna výše příspěvku musí být oznámena penzijnímu fondu písemně a je možná jen do budoucna.
2. Změna nabývá účinnosti nejdříve od prvého dne kalendářního měsíce následujícího po doručení písemného oznámení účastníka o změně výše příspěvku penzijnímu fondu.

Článek 23
Způsoby placení příspěvku

1. Příspěvek účastníka lze platit:
   a) bankovním převodem,
   b) poštovní poukázkou,
   c) v hotovosti na přepážkách úřadoven České spořitelny, a.s., nebo depozitáře penzijního fondu, případně dalších peněžních ústavů.
2. Účastník nese své náklady spojené s placením příspěvku.
3. Při placení příspěvku je účastník povinen platbu příspěvku řádně označit číslem účtu depozitáře penzijního fondu a variabilním symbolem, jímž je číslo smlouvy účastníka. Při placení příspěvku třetí osobou je účastník povinen zabezpečit identifikaci plátce způsobem stanoveným fondem. Penzijní fond nenese odpovědnost za případné škody, pokud vznikly chybným nebo nedbalým vyznačením identifikace platby.

Článek 24
Splatnost příspěvku, postup při neplacení, opožděném nebo nesprávném placení příspěvku

1. Příspěvek se platí do konce kalendářního měsíce, na který má být zaplacen. Platí-li se příspěvek dopředu na delší období (tj. na kalendářní čtvrtletí, pololetí nebo rok), musí být zaplacen do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období.
2. Příspěvek se považuje za zaplacený do konce kalendářního měsíce, je-li do konce kalendářního měsíce připsán na účet penzijního fondu u jeho depozitáře.
3. Pokud byla včas zaplacena pouze část ve smlouvě sjednaného příspěvku účastníka ve výši alespoň 100 Kč, uvede penzijní fond v žádosti o státní příspěvek za daný měsíc pouze tuto část příspěvku. Pokud byl v daném měsíci zaplacen příspěvek v částce nižší než 100 Kč, bude tato část připsána na osobní účet účastníka jako platba za daný měsíc; nárok na státní příspěvek nevzniká.
4. Pokud účastník zaplatil příspěvek vyšší, než je uvedeno ve smlouvě, požádá penzijní fond o státní příspěvek odpovídající výši sjednaného měsíčního příspěvku účastníka. Částku převyšující sjednaný příspěvek připíše penzijní fond na osobní účet účastníka jako předplatné.
5. Platbu zaplacenou zaměstnavatelem v daném kalendářním měsíci fond považuje za příspěvek na tento měsíc, pokud tuto platbu účastník neoznačí jako příspěvek na delší období.
6. Byl-li zaplacen příspěvek účastníka nižší, než je uvedeno ve smlouvě, a účastník má sjednánu starobní i výsluhovou penzi, rozdělí se příspěvek účastníka na tyto penze podle poměru příspěvku sjednaného na oba druhy penzí.
7. Nezaplatí-li účastník příspěvek včas nebo zaplatí-li příspěvek v částce nižší, než je sjednáno ve smlouvě, a na jeho osobním účtu je evidováno předplatné, použije se za daný kalendářní měsíc pro účely žádosti o státní příspěvek předplatné až do výše sjednaného měsíčního příspěvku účastníka.
8. Pokud účastník nezahájí placení příspěvku do 6 měsíců od účinnosti smlouvy, a to ani po předchozím písemném upozornění, penzijní fond od smlouvy odstoupí z důvodu neplnění smluvních závazků účastníkem.

Článek 25
Odklad placení příspěvku

1. Účastník může písemně požádat penzijní fond o odklad placení příspěvků. Odklad placení příspěvků lze sjednat jen do budoucna. Účastník musí uvést dobu trvání tohoto odkladu, která nemůže být delší než 36 měsíců.
2. Doba odkladu placení příspěvků, za kterou účastník doplatil příspěvky, se pro účely vzniku nároku na dávky penzijního připojištění započítává do pojištěné doby. Účastník je povinen penzijní fond písemně informovat o výši prostředků, které jsou doplatkem příspěvků za dobu odkladu. Na tyto dodatečně zaplacené příspěvky se státní příspěvek neposkytuje.
3. Účastník je povinen odloženou platbu uhradit do 6 měsíců po skončení odkladu. Pokud tak neučiní, je neplacení příspěvků po dobu odkladu považováno za přerušení placení příspěvku dle čl. 26 penzijního plánu.

Článek 26
Přerušení placení příspěvku

1. Účastník může písemně požádat penzijní fond o přerušení placení příspěvků a to na dobu nejvýše 36 měsíců. V žádosti je povinen sdělit dobu, na kterou o přerušení placení příspěvků žádá. Přerušení je možné jen do budoucna, nejdříve však od prvého dne kalendářního měsíce následujícího po doručení žádosti o přerušení placení příspěvků.
2. Doba, po kterou je placení příspěvku přerušeno, se nezapočítává do pojištěné doby.

Článek 27
Státní příspěvek

1. Účastníkovi, který včas (čl. 24, odst. 1 a 2 penzijního plánu) uhradil svůj příspěvek na penzijní připojištění alespoň ve výši 100 Kč, náleží ze státního rozpočtu za každý kalendářní měsíc jeden státní příspěvek.
2. Pro účely poskytnutí státního příspěvku se výše příspěvku účastníka zaokrouhluje na celé koruny směrem dolů. Na příspěvek placený zaměstnavatelem zcela nebo zčásti za své zaměstnance se neposkytuje státní příspěvek.
3. Výše státního příspěvku na kalendářní měsíc je určena zákonem podle měsíční výše příspěvku účastníka na penzijní připojištění takto:

Výše příspěvku účastníka v Kč	Výše státního příspěvku v Kč
100 až 199	50 + 40 % z částky nad 100 Kč
200 až 299	90 + 30 % z částky nad 200 Kč
300 až 399	120 + 20 % z částky nad 300 Kč
400 až 499	140 + 10 % z částky nad 400 Kč
500 a více	150 Kč

4. Podle zákona vláda může nařízením zvýšit státní příspěvek.
5. Státní příspěvek nenáleží na odložený a dodatečně zaplacený příspěvek účastníka nebo jeho část.
6. Je-li sjednána starobní i výsluhová penze, rozděluje se poskytnutý státní příspěvek na část připisovanou ve prospěch starobní penze a na část připisovanou ve prospěch výsluhové penze podle poměru sjednaného měsíčního příspěvku na oba druhy penzí.
7. Státní příspěvek je evidován na osobním účtu účastníka odděleně a penzijní fond s ním hospodaří stejným způsobem jako s příspěvky účastníků.

Článek 28
Osobní účty

1. Penzijní fond je povinen vést každému účastníkovi ode dne vzniku penzijního připojištění jeho osobní účet.
2. Penzijní fond na osobním účtu účastníka průběžně eviduje příspěvky zaplacené ve prospěch účastníka v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmů účastníkem, který je poplatníkem daně, příspěvky placené zaměstnavatelem a na ostatní příspěvky zaplacené ve prospěch účastníka. Dále penzijní fond odděleně eviduje státní příspěvky, podíly na výnosech hospodaření penzijního fondu a vyplacené dávky.
3. Je-li ve smlouvě sjednána výsluhová penze, jsou prostředky, z nichž se výsluhová penze stanoví, vedeny na osobních účtech účastníků odděleně.
4. Vedení osobního účtu, vyhotovení a zaslání ročního výpisu z osobního účtu jedenkrát ročně provádí penzijní fond na svoje náklady.

Článek 29
Převzetí prostředků z penzijního připojištění mezi penzijními fondy

1. Účastník, jehož penzijní připojištění zaniklo a jemuž nevznikl nárok na penzi ani nebylo vyplaceno odbytné, má nárok na převedení příspěvků včetně státního příspěvku a svého podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu, pokud s tím tento penzijní fond souhlasí.
2. Penzijní fond České spořitelny převezme peněžní prostředky z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu na žádost účastníka, který uzavře s Penzijním fondem České spořitelny smlouvu podle tohoto penzijního plánu s tím, že smlouva je účinná od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po zániku penzijního připojištění účastníka u předchozího penzijního fondu.
3. Ve prospěch výsluhové penze lze převést z jiného penzijního fondu jen prostředky stejného určení.
4. Prostředky penzijního připojištění převedené z jiného penzijního fondu podle předchozích odstavců se připočítávají a evidují na osobním účtu účastníka jako příspěvky zaplacené na penzijní připojištění u Penzijního fondu České spořitelny pro vznik nároku na dávky u Penzijního fondu České spořitelny.
5. Doba placení příspěvků u jiného penzijního fondu se do pojištěné doby pro vznik nároku na dávky u Penzijního fondu České spořitelny započte po převodu prostředků.
6. Penzijní fond je povinen účastníkovi, který požádal o převod prostředků do jiného penzijního fondu, potvrdit přijetí žádosti písemně do 30 dnů ode dne jejího doručení. Převod je penzijní fond povinen provést do tří měsíců ode dne doručení žádosti. Pokud účastník požádá o převedení prostředků k jinému penzijnímu fondu před zánikem penzijního připojištění, je penzijní fond povinen je převést nejpozději do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění. K žádosti o převod prostředků je třeba připojit souhlas penzijního fondu, do kterého mají být prostředky převedeny.
7. Pro účely udělení souhlasu jiného penzijního fondu k převodu prostředků penzijního připojištění je Penzijní fond České spořitelny povinen vydat účastníku na jeho žádost potvrzení o stavu jeho osobního účtu a všech dalších skutečnostech, které jsou rozhodné pro vznik a výši nároku na dávky, zejména o trvání penzijního připojištění, sjednaných penzích, celkové výši evidovaných příspěvků účastníka, státních příspěvků a podílů na výnosech hospodaření.
8. Penzijní fond České spořitelny neodpovídá účastníku za škodu vzniklou v důsledku nesprávných nebo neúplných údajů uvedených v účastníkově žádosti o převod prostředků nebo v důsledku nedbalosti či nedostatků zaviněných předchozím penzijním fondem.

Článek 30
Nároky účastníků a příjemců penzí při zrušení penzijního fondu

1. Při zrušení penzijního fondu rozdělením nebo splynutím se účastník stává účastníkem u nově vzniklého penzijního fondu, pokud do jednoho měsíce ode dne, kdy byl písemně vyrozuměn o zrušení penzijního fondu a podmínkách penzijního připojištění u nově vzniklého penzijního fondu, neodmítne penzijní připojištění u nově vzniklého penzijního fondu. Nároky z penzijních plánů zrušeného penzijního fondu se převádějí do penzijního připojištění u nově vzniklého penzijního fondu způsobem stanoveným v penzijním plánu nově vzniklého penzijního fondu.
2. Podle odstavce 1 se postupuje obdobně při zrušení penzijního fondu sloučením.
3. Při zrušení penzijního fondu bez právního nástupce se nároky účastníků vypořádají výplatou jednorázového vyrovnání nebo odbytného, pokud se penzijní fond nedohodne s účastníkem o převedení prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu.

Článek 31
Zásady, podle kterých se účastníci včetně příjemců penzí podílejí na výnosech hospodaření penzijního fondu

1. Právo podílet se na výnosech hospodaření penzijního fondu mají účastníci penzijního připojištění včetně příjemců starobních, invalidních a výsluhových penzí. Nárok na podíl na výnosech z hospodaření penzijního fondu i za období přerušení penzijního připojištění má účastník, který přerušil penzijní připojištění podle čl. 6 tohoto penzijního plánu. Poměrná část podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu náleží i účastníkům, jejichž penzijní připojištění v průběhu období, za něž se podíl na výnosech rozděluje, zaniklo.
2. Rozdělení zisku penzijního fondu upravuje zákon a statut penzijního fondu.
3. Při stanovení podílu účastníka na výnosech hospodaření penzijního fondu se přihlíží k příspěvkům zaplaceným ve prospěch nároků účastníka ode dne, kdy byly na účet penzijního fondu připsány u jeho depozitáře.

4. Podíl účastníka na výnosech hospodaření penzijního fondu se určuje poměrem prostředků evidovaných na jeho osobním účtu k celkovým prostředkům evidovaným na osobních účtech všech účastníků. Přitom se vychází z průměrného ročního stavu osobního účtu stanoveného jako průměr denních stavů osobního účtu. Příjemci penzí, jejichž průměrný roční stav osobního účtu je nulový, se na výnosech hospodaření penzijního fondu nepodílejí. Je-li sjednána také výsluhová penze, rozdělí se podíl na výnosech v poměru zůstatku prostředků evidovaných ve prospěch starobní a výsluhové penze.
5. Podíl účastníka na výnosu hospodaření penzijního fondu za předchozí kalendářní rok se připisuje na účastníkův osobní účet jednou ročně, nejpozději do 1. července běžného kalendářního roku. U příjemce penze se dále postupuje podle ustanovení čl. 9 až čl. 12 penzijního plánu.

Článek 32
Právní úkony

1. Veškeré žádosti a oznámení penzijnímu fondu musí mít písemnou formu. Tato podání se považují za doručená dnem jejich doručení penzijnímu fondu. Za doručení do penzijního fondu se považuje doručení do sídla penzijního fondu, mandatáři nebo obchodnímu zástupci. Jednacím jazykem je český jazyk.
2. Písemnosti, určené účastníku nebo příjemci penze, penzijní fond zasílá na poslední adresu, kterou písemně penzijnímu fondu oznámil. Písemnost se považuje za doručenou dnem, kdy účastník nebo příjemce penze písemnost převzal, nebo dnem kdy byla zásilka poštou vrácena jako nedoručitelná nebo jako zásilka, kterou si adresát nevyzvedl.
3. Seznam nedoručitelných písemností, případně jiné informace, které nebylo možné účastníkovi nebo příjemci penze sdělit jiným způsobem, se vyvěšují po dobu dvou měsíců na úřední desce penzijního fondu umístěné v jeho sídle.
4. Totožnost účastníka nebo oprávněné osoby musí být ověřena notářem nebo obecním úřadem nebo osobou k tomu zmocněnou penzijním fondem (pověření zástupci penzijního fondu) nebo jiným způsobem stanoveným penzijním fondem:
   a) při uzavření smlouvy,
   b) při podání žádosti o změnu oprávněných osob a jejich podílu na dávce,
   c) při podání výpovědi penzijního připojištění,
   d) při podání žádosti o výplatu dávky.

   Toto zmocnění se nevztahuje na ověřování pravosti listin, které musí být ověřeny pouze notářem nebo obecním úřadem. Listiny vystavené v zahraničí musí být opatřeny úředním překladem a ověřením podle mezinárodních úmluv, nestanoví-li penzijní fond jinak.

Článek 33
Změny penzijního plánu

1. Dojde-li ke změně penzijního plánu, na který se smlouva odvolává, stává se změna penzijního plánu součástí smlouvy, pokud se účastník a penzijní fond na změně smlouvy dohodli.
2. Penzijní fond je povinen písemně informovat účastníky o změnách penzijního plánu, které se týkají nároků a dávek z penzijního připojištění.
3. Změna penzijního plánu, která nemá vliv na vznik nároku nebo výši dávky penzijního připojištění, se stává součástí smlouvy na základě souhlasu účastníka. Souhlas je dán i tak, že účastník do jednoho měsíce ode dne, kdy obdržel písemné oznámení o takové změně penzijního plánu, nesdělí penzijnímu fondu písemně svůj nesouhlas, pokud oznámení obsahovalo upozornění na tento důsledek.
4. Účastník, jehož smluvní vztah s penzijním fondem se řídí Penzijním plánem č. 1 ve znění dodatku č. 1, Penzijním plánem č. 2 nebo Penzijním plánem č. 3, může kdykoliv požádat o změnu smluvních podmínek podle tohoto penzijního plánu. Tato žádost musí být písemná a může být učiněna pouze do budoucna.

Článek 34
Informování účastníků a veřejnosti

1. Účastníci jsou každoročně penzijním fondem písemně informováni o výši všech prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění a o stavu těchto nároků, včetně údaje o výši připsaného procenta zhodnocení prostředků účastníka. Součástí informace je i zpráva o hospodaření penzijního fondu včetně přehledu o uložení a umístění prostředků penzijního fondu a jejich výši a údaje o počtu účastníků penzijního fondu.
2. Informaci zašle penzijní fond nejpozději do jednoho měsíce ode dne konání valné hromady, která rozhoduje o rozdělení zisku, a dále též na žádost účastníka.
3. Za odeslání druhé a další shodné informace je penzijní fond oprávněn požadovat na účastníku úhradu účelně vynaložených nákladů.
4. Penzijní fond je povinen zajistit, aby v jeho ústředí a na všech pracovištích pověřených stykem s účastníky byly dostupné k nahlédnutí tyto dokumenty:
   a) aktuální seznam akcionářů včetně výše jejich podílu na základním kapitálu penzijního fondu, stanovy a statut penzijního fondu včetně údaje o výši základního kapitálu a názvu depozitáře penzijního fondu,
   b) aktuální seznam členů orgánů penzijního fondu,
   c) zpráva o hospodaření penzijního fondu včetně přehledu o uložení a umístění prostředků penzijního fondu a jejich výši a údaje o počtu účastníků penzijního fondu; tato zpráva se vydává dvakrát ročně na základě účetní závěrky k 30. 6. a k 31. 12.,
   d) penzijní plán,
   e) úmrtnostní tabulky.
5. Další důležité informace zveřejňuje penzijní fond prostřednictvím veřejně dostupných médií, případně na úřední desce v sídle penzijního fondu.

Článek 35
Závěrečná ustanovení

1. Právní vztahy vyplývající ze smlouvy se řídí českým právním řádem. Případné soudní spory vzniklé na základě tohoto smluvního vztahu budou náležet do působnosti místně příslušného soudu České republiky.
2. Tento penzijní plán nabývá účinnosti dnem 1. října 2004.

Schvalovací doložka

Tento penzijní plán byl ve smyslu § 9, odst. 3, zákona schválen Ministerstvem financí dne 2. 7. 2004 pod číslem jednacím 32/71.437/2004 – 326.

Příloha k Penzijnímu plánu č. 4

I. Výpočet penzí

Výše měsíční doživotní penze (starobní, výsluhové, invalidní) se vypočítá podle vzorce

$$\frac{1}{12}\cdot\frac{S}{\ddot{a}^{(12)}_{x+u}+D_1\left(A^{(12)}_{x+u}\cdot\ddot{a}^{(12)}_{\overline{k_1}|}\right)+D_2\left(\ddot{a}^{(12)}_{\overline{k_2}|}-\ddot{a}^{(12)}_{x+u:\overline{k_2}|}\right)+D_3\left(\ddot{a}^{(12)}_{y+s}-\ddot{a}^{(12)}_{x+u,\,y+s}\right)}$$, kde

S je částka, ze které se počítá výše penze (stav účtu účastníka na příslušnou penzi ke dni výpočtu),

$x+u$ je přesný věk účastníka (x je věk v dokončených letech a u zlomek posledního roku věku), který bude příjemcem penze,

$y+s$ je přesný věk oprávněné osoby (y je věk v dokončených letech a s zlomek posledního roku věku), která bude příjemcem doživotní pozůstalostní penze,

D_1 je příznak sjednání pozůstalostní penze na dobu určitou (když je sjednaná, $D_1 = 1$, jinak $D_1 = 0$),

D_2 je příznak sjednání garance minimální doby výplaty (když je sjednaná, $D_2 = 1$, jinak $D_2 = 0$),

D_3 je příznak sjednání doživotní pozůstalostní penze (když je sjednaná, $D_3 = 1$, jinak $D_3 = 0$),

k_1 je doba pobírání pozůstalostní penze (musí být zadáno, když $D_1 = 1$),

k_2 je doba garance minimální doby výplaty penze (musí být zadáno, když $D_2 = 1$).

II. Podílové zvýšení penze

Ve stanovený den se vypočítá nová měsíční penze zvýšená o případné podílové navýšení penze: $P + P_z$, kde P je výše dosud vyplácené penze a P_z je navýšení penze vypočítané na základě nových parametrů podle vzorce

$$\frac{1}{12}\cdot\frac{\max(0;S_1^+)+\max\left(0;\frac{i_{skut}-i}{i_{skut}}\,S_2^+\right)}{\ddot{a}^{(12)}_{x+u+z}+D_1\left(A^{(12)}_{x+u+z}\cdot\ddot{a}^{(12)}_{\overline{k_1}|}\right)+D_2\left(\ddot{a}^{(12)}_{\overline{k_2-z}|}-\ddot{a}^{(12)}_{x+u+z:\overline{k_2-z}|}\right)+D_3\left(\ddot{a}^{(12)}_{y+s+z}-\ddot{a}^{(12)}_{x+u+z,\,y+s+z}\right)}$$, kde

S_1^+ je částka zdrojů, které dosud nebyly zahrnuty do výpočtu penze, a nejedná se o připsané zhodnocení vzniklé v době vyplácení penze,

S_2^+ je částka zdrojů, které dosud nebyly zahrnuty do výpočtu penze, a jedná se o zhodnocení vzniklé v době vyplácení penze,

i_{skut} je hodnota skutečné míry zhodnocení v roce, za který je podíl na výnosech hospodaření připsán,

z je čas uplynulý od data, ke kterému byla penze poprvé vypočtena, do výpočtu navýšení;

ostatní symboly mají stejný význam jako výše.

III. Význam aktuárských symbolů

Věk pojištěné osoby se počítá s přesností na dny (jako rozdíl aktuálního kalendářního data a data narození). Základní jednotkou všech výpočtů je jeden rok. Pro výpočet délky období se používá evropský standard 30/360 (31. den měsíce se interpretuje jako 30.). Protože penze se vyplácí měsíčně, nabývají veličiny k_1, k_2 a z pouze hodnot, jež jsou násobkem jedné dvanáctiny (tj. měsíce).

$\ddot{a}^{(12)}_{x+u} = \frac{1}{12}\cdot\sum_{t=0}^{\infty} v^{\frac{t}{12}}\cdot{}_{\frac{t}{12}}p_{x+u}$ — je počáteční hodnota předlhůtního doživotního důchodu vypláceného 12krát ročně ve výši $\frac{1}{12}$ od věku $x+u$.

$\ddot{a}^{(12)}_{\overline{k}|} = \frac{1}{12}\cdot\frac{1-v^{k}}{1-v^{\frac{1}{12}}}$ — je počáteční hodnota předlhůtního důchodu vypláceného 12krát ročně ve výši $\frac{1}{12}$ po dobu k let; je-li $k \le 0$, pak $\ddot{a}^{(12)}_{\overline{k}|} = 0$,

pokud je $i = 0$, je $\ddot{a}^{(12)}_{\overline{k}|} = \max(0;k)$.

$\ddot{a}^{(12)}_{x+u:\overline{k}|} = \frac{1}{12}\cdot\sum_{t=0}^{k\cdot12-1} v^{\frac{t}{12}}\cdot{}_{\frac{t}{12}}p_{x+u}$ — je počáteční hodnota předlhůtního důchodu vypláceného 12krát ročně ve výši $\frac{1}{12}$ od věku $x+u$ doživotně, maximálně však po dobu k let; je-li $k \le 0$, pak $\ddot{a}^{(12)}_{x+u:\overline{k}|} = 0$.

$A^{(12)}_{x+u} = \sum_{t=0}^{\infty} v^{\frac{t+1}{12}}\cdot{}_{\frac{t}{12}}p_{x+u}\cdot{}_{\frac{1}{12}}q_{x+u+\frac{t}{12}}$ — je počáteční hodnota doživotního pojištění pro případ smrti od věku $x+u$ s výplatou jednotkového plnění na konci měsíce pojistného roku, ve kterém došlo k úmrtí.

$\ddot{a}^{(12)}_{x+u,\,y+s} = \frac{1}{12}\cdot\sum_{t=0}^{\infty} v^{\frac{t}{12}}\cdot{}_{\frac{t}{12}}p_{x+u}\cdot{}_{\frac{t}{12}}p_{y+s}$ — je počáteční hodnota předlhůtního důchodu vypláceného 12krát ročně ve výši $\frac{1}{12}$ po dobu, po níž žijí oba z dvojice pojištěných osob, které byly při zahájení výplat ve věku $x+u$ a $y+s$.

i — je technická úroková míra použitá pro výpočet prvního výměru penze (musí platit $i \ge 0$); tato úroková míra je vyhlašována představenstvem společnosti.

$v = \frac{1}{1+i}$ — je odúročitel.

$_{a}p_{x+b}$	je pravděpodobnost, že osoba, která se dožila přesného věku $x+b$, nezemře před dosažením věku $x+b+a$ ($_{1}p_{x} = p_{x}$).
$_{a}q_{x+b} = 1 - {}_{a}p_{x+b}$	je pravděpodobnost, že osoba, která se dožila přesného věku $x+b$, zemře před dosažením věku $x+b+a$ ($_{1}q_{x} = q_{x}$).

Pro celé $x \geq 0$, $a \geq 0$ a $0 \leq b \leq 1$ platí

$$_{a}p_{x+b} = \frac{1-(a+b)\cdot q_{x}}{1-b\cdot q_{x}} \quad pro \quad a+b \leq 1, \qquad _{a}p_{x+b} = \frac{1-q_{x}}{1-b\cdot q_{x}} \cdot {}_{a-1+b}p_{x+1} \quad pro \quad a+b > 1;$$

k výpočtům se použijí q_{x} určené na základě úmrtnostních tabulek vydávaných ČSÚ s přihlédnutím k očekávanému vývoji úmrtnosti účastníků penzijního fondu.

IV. Výpočet pozůstalostní penze typu B

Pozůstalostní penze typu B se vypočte podle vzorce

DPB = SP / M

DPB	výše měsíční pozůstalostní penze typu B
SP	celkový zůstatek osobního účtu zemřelého účastníka
M	doba (v měsících) sjednaná pro výplatu pozůstalostní penze typu B