

# **PENZIJNIÍ PLÁN A STATUT**

**ČSOB Penzijního fondu Progres, a. s.,  
člena skupiny ČSOB**

# ČSOB Penzijní fond Progres, a. s., člen skupiny ČSOB

## STATUT

### Článek 1

#### Úvodní ustanovení

1. Obchodní firma: ČSOB Penzijní fond Progres, a. s., člen skupiny ČSOB (dále jen „Fond“).
2. Sídlo: Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57.
3. Identifikační číslo: 609 17 776.
4. Povolení k činnosti udělilo Ministerstvo financí pod č.j. 324/2.009/95 dne 9.2.1995.

### Článek 2

#### Rozsah činnosti

1. Fond provozuje penzijní připojištění se státním příspěvkem (dále jen „penzijní připojištění“) podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, v platném znění (dále jen „zákon“).
2. Fond shromažďuje peněžní prostředky od účastníků penzijního připojištění (dále jen „účastník“) a státu poskytnutých ve prospěch účastníků, hospodaří s těmito prostředky a vyplácí dávky penzijního připojištění podle penzijního plánu.
3. Jinou činnost než je uvedena v odst. 2 Fond nevykonává.
4. Před uzavřením smlouvy o penzijním připojištění musí být každý účastník seznámen se statutem a penzijním plánem, který je součástí smlouvy.
5. Činnost Fondu a činnost depozitáře podléhají dohledu, který vykonává Česká národní banka. Činnost Fondu a činnost depozitáře dále podléhají státnímu dozoru Ministerstva financí, v rozsahu povinností stanovených Fondu v souvislosti s poskytováním a vrácením státního příspěvku.

### Článek 3

#### Zaměření a cíle investiční politiky

1. Cílem investiční politiky Fondu je přinášet účastníkům nadprůměrné zhodnocení vložených prostředků v dlouhodobém horizontu a krytí nároků na dávky. Tohoto cíle bude dosahováno aktivní správou volatilnějších a výnosnějších složek portfolia při dodržení všech zásad obezřetného hospodaření.
2. Při investování majetku dbá Fond na to, aby byl schopen vyplácet účastníkům dávky penzijního připojištění podle penzijního plánu. Za tímto účelem Fond provádí odhady budoucích nároků na výplatu dávek.
3. Peněžní prostředky shromážděné Fondem musí být umístovány s odbornou péčí tak, aby byla zaručena bezpečnost, kvalita, likvidita a rentabilita skladby finančního umístění jako celku.
4. Peněžní prostředky shromážděné Fondem mohou být umístěny především:
  - a) Do dluhopisů, jejichž emitentem je členský stát Evropské unie, který je zároveň členem Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (dále jen „OECD“), Japonsko nebo USA nebo centrální banka některého z těchto států a dluhopisů, za které převzal záruku některý z těchto států. Pokud jsou tyto dluhopisy denominovány v jiné měně než CZK, nesmí hodnota dluhopisů vydaných jedním emitentem tvořit více než 10% majetku Fondu.
  - b) Do dluhopisů vydaných Evropskou investiční bankou, Evropskou bankou pro obnovu a rozvoj nebo Mezinárodní bankou pro obnovu a rozvoj nebo jinou mezinárodní finanční institucí, jejíž je Česká republika členem. Pokud jsou tyto dluhopisy denominovány v jiné měně než CZK, nesmí hodnota dluhopisů vydaných jedním emitentem tvořit více než 10% majetku Fondu.
  - c) Do jiných dluhopisů, než uvedených v odst. 4 písm. a) tohoto článku, jejichž emitentem je členský stát OECD nebo centrální banka tohoto státu, a dluhopisů, za které převzal záruku členský stát OECD.
  - d) Do jiných dluhopisů, než uvedených v odst. 4 písm. a) až c) tohoto článku, s nimiž se obchoduje na Burze cenných papírů Praha. Pokud jsou tyto dluhopisy denominovány v CZK, nesmí hodnota dluhopisů vydaných jedním emitentem tvořit více než 10% majetku Fondu. Pokud jsou tyto dluhopisy denominovány v jiné měně než CZK, nesmí hodnota dluhopisů vydaných jedním emitentem tvořit více než 5% majetku Fondu.
  - e) Do jiných dluhopisů, než uvedených v odst. 4 písm. a) až d) tohoto článku, s nimiž se obchoduje na regulovaném trhu země OECD, který je povolen příslušným úřadem členského státu a rating jejichž emitenta je nejhůře BBB - (Standard & Poor's, Fitch IBCA, Capital Intelligence), nebo Baa2 (Moody's). Pokud jsou tyto dluhopisy denominovány v CZK, nesmí hodnota dluhopisů vydaných jedním emitentem tvořit více než 10% majetku Fondu. Pokud jsou tyto dluhopisy denominovány v jiné měně než CZK, nesmí hodnota dluhopisů vydaných jedním emitentem tvořit více než 5% majetku Fondu.
  - f) Do jiných dluhopisů, než uvedených v odst. 4 písm. a) až e) tohoto článku, s nimiž se obchoduje na regulovaném trhu země OECD,

který je povolen příslušným úřadem členského státu a rating jejichž emitenta je nejhůře BBB - (Standard & Poor's, Fitch IBCA, Capital Intelligence), nebo Baa3 (Moody's). Pokud jsou tyto dluhopisy denominovány v CZK, nesmí hodnota dluhopisů vydaných jedním emitentem tvořit více než 5% majetku Fondu. Pokud jsou tyto dluhopisy denominovány v jiné měně než CZK, nesmí hodnota dluhopisů vydaných jedním emitentem tvořit více než 3% majetku Fondu.

- g) Do podílových listů otevřených podílových fondů, jejichž emitent je oprávněn k činnosti v České republice.
  - h) Do cenných papírů, s nimiž se obchoduje na regulovaném trhu země OECD, který je povolen příslušným úřadem členského státu.
  - i) Movitých věcí představujících záruku bezpečného uložení peněžních prostředků, kromě cenných papírů.
  - j) Nemovitostí poskytujících záruku spolehlivého uložení peněžních prostředků a sloužících zcela nebo převážně k podnikání nebo bydlení.
5. Peněžní prostředky shromážděné Fondem mohou být uloženy i na vkladových účtech a na vkladech potvrzených vkladovým certifikátem nebo vkladním listem, a to u banky nebo pobočky zahraniční banky na území České republiky nebo banky se sídlem na území členských států Evropské unie (členů OECD), Japonska nebo USA. Výše takto uložených prostředků u jedné banky musí být v souladu se zákonem.
  6. Nejvíce 70% majetku Fondu může být umístěno podle odst. 4 písm. d) až j) tohoto článku. Nejvíce 5% majetku Fondu může být umístěno jinak, než je uvedeno v odst. 4, 5 tohoto článku.
  7. Hodnota cenných papírů vydaných jedním emitentem nesmí tvořit více než 10% majetku Fondu. Toto omezení se nevztahuje na dluhopisy uvedené v odst. 4 písm. a) až c) tohoto článku.
  8. Celková hodnota movitých a nemovitých věcí nesmí tvořit více než 10% majetku Fondu.
  9. V majetku Fondu nesmí být více než 20% z celkové jmenovité hodnoty cenných papírů vydaných jedním emitentem. Toto omezení se nevztahuje na dluhopisy uvedené v odst. 4 písm. a) až c) tohoto článku.
  10. Nejméně 70% majetku Fondu musí být umístěno nebo uloženo do aktiv znejících na měnu, ve které jsou vyjádřeny závazky Fondu vůči účastníkům.
  11. Fond je povinen cenný papír koupit jen za nejnižší cenu, za kterou by jej bylo možné při vynaložení odborné péče koupit, a prodat jen za nejvyšší cenu, za kterou by jej bylo možné při vynaložení odborné péče prodat. Splnění této podmínky je Fond povinen prokázat.
  12. Zajišťovací obchody, zejména derivátové a opční, může Fond uzavírat pouze za předpokladu, že slouží ke snížení rizik plynoucích z kurzů cenných papírů, úrokových měr a devizových kurzů aktiv nacházejících se v portfoliu Fondu. Pokud lze tyto obchody uzavírat na veřejném trhu, je Fond povinen uzavírat je pouze na veřejném trhu a dále na regulovaných trzích členských států OECD, které jsou povoleny příslušným úřadem členského státu, za předpokladu, že jsou denně oceňovány spolehlivým a ověřitelným způsobem a Fond má možnost je kdykoliv zpeněžit a uzavřít za jejich tržní hodnotu. Vypořádání těchto obchodů může provádět pouze banka, která je depozitářem Fondu.
  13. Při uplatnění nákupních a předkupních práv vyplývajících z cenných papírů a při změnách kurzů cenných papírů, změnách ocenění nemovitostí a movitých věcí mohou být stanovené podíly překročeny nejdéle na dobu šesti měsíců, během které musí být zabezpečeno rozložení rizika podle předchozích odstavců.
  14. Fond nesmí nakupovat akcie jiného penzijního fondu, vydávat dluhopisy, akcie za zvýhodněných podmínek pro zaměstnance nebo prioritní akcie a poskytovat půjčky.
  15. Zaměření investiční politiky navrhuje představenstvo a schvaluje valná hromada Fondu.
  16. Fond je povinen neprodleně oznámit České národní bance překročení limitů uvedených v odst. 4 až 10 tohoto článku.
  17. Základním cílem správy portfolia je vytvářet pravidelný příjem plynoucí z investování aktiv portfolia. Při řízení investic bude usilováno o přiměřenou ochranu kapitálu před rizikem a při výběru jednotlivých investic bude zvažován především poměr předpokládaného rizika a celkového výnosu.
  18. Hlavní investiční rizika a jejich eliminace
    - a) Úrokové riziko  
Úrokové riziko spočívá v možnosti poklesu tržních cen aktiv, který je vyvolán zvýšením úrokových sazeb. Takovýto pokles cen je závislý na několika faktorech, zejména však na době do splatnosti jednotlivých aktiv. Cena aktiv s delší dobou do splatnosti je obecně více citlivá na změny úrokových sazeb než ceny aktiv s kratší dobou do splatnosti. Úrokové riziko portfolia je omezeno především časovým rozložením investic.
    - b) Kreditní riziko  
Kreditní riziko představuje takovou možnost, že držené aktivum nebude poskytovat včasné výplaty úroků a jistiny. Kreditní riziko portfolia závisí na kvalitě jednotlivých investic. Vzhledem k vyššímu

riziku nabízejí obecně aktiva nižší kvality vyšší úrok. Kreditní riziko aktiv Fondu je omezeno výše uvedenými požadavky stupňů kreditní kvality, teritoriálním rozložením investic a limity pro maximální angažovanost vůči jednomu emitentovi.

- c) Riziko investic na akciovém trhu  
Investicemi na akciovém trhu investor podstupuje riziko poklesu ceny nakoupených akciových titulů. Celkové riziko je sníženo jednak požadavky na diverzifikaci portfolia, jednak poměrně malou vahou akciové části portfolia. Riziko bude také aktivně snižováno investicemi do kvalitních a likvidních akciových titulů.
- d) Likvidní riziko  
Likvidní riziko představuje nebezpečí, že Fond nedostojí svým krátkodobým závazkům. Toto riziko je snižováno především časovým rozložením investic, držbou likvidní rezervy a kvalitou takto držných krátkodobých instrumentů.

#### Článek 4 Zásady hospodaření

1. Fond musí s majetkem hospodařit s odbornou péčí a s cílem zabezpečit spolehlivý výnos.
2. S majetkem hospodaří Fond sám nebo svěřuje obhospodařování svého majetku třetím osobám ve smyslu § 31 odst. 5 zákona, ve spojení s § 78 zákona č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, v platném znění.
3. Osobou pověřenou obhospodařováním majetku penzijního fondu je ČSOB Asset Management, a.s., člen skupiny ČSOB, IČ 639 99 463.
4. Pro výpočet hodnoty cenného papíru v majetku Fondu platí přiměřeně ustanovení vyhlášky č. 270/2004 Sb., o způsobu stanovení reálné hodnoty majetku a závazků fondu kolektivního investování a o způsobu stanovení aktuální hodnoty akcie nebo podílového listu fondu kolektivního investování. Toto ocenění se provádí alespoň jednou ke konci každého kalendářního měsíce.
5. Ocenění nemovitostí a movitých věcí musí Fond provést před jejich nákupem nebo prodejem. Další ocenění provede Fond jedenkrát ročně a to vždy k 31. prosinci příslušného roku. Ocenění se provede podle předpisů platných v době, kdy se ocenění provádí. Pokud tyto předpisy neexistují, provede ocenění soudní znalec nezávislý na Fondu.
6. Fond je povinen průběžně evidovat stav příspěvků zaplacených ve prospěch jednotlivých účastníků 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 je Fond povinen odděleně evidovat stav státních příspěvků jednotlivých účastníků a podílů na výnosech hospodaření Fondu.
7. Fond účtuje v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění a postupy účtování pro banky a některé finanční instituce, pokud není ve zvláštním zákoně stanoveno jinak. Roční účetní závěrku ověřuje auditor.
8. Jakmile Fond zjistí, že není způsobilý kryt nároky na dávky z penzijního připojištění, je povinen přijmout opatření k nápravě a neprodleně informovat Českou národní banku.
9. Fond nesmí se svým majetkem nakládat způsobem, který by byl v rozporu se zájmy účastníků.

#### Článek 5 Způsob použití zisku

1. Fond rozděluje zisk tak, že nejméně 5% připadá do rezervního fondu a nejvíce 10% rozdělí podle rozhodnutí valné hromady.
2. Zbylá část se použije ve prospěch účastníků a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje. Podíly na výnosech ve prospěch jednotlivých účastníků se rozdělují podle zásad stanovených v penzijním plánu.
3. Pokud hospodaření Fondu skončí ztrátou, použije se k jejímu krytí nerozdělený zisk z minulých let, rezervní fond a další fondy tvořené ze zisku. Nestačí-li tyto zdroje, musí být ztráta kryta snížením základního kapitálu. Hodnota základního kapitálu nesmí klesnout pod částku uvedenou v zákoně.

#### Článek 6 Obchodní firma a sídlo depozitáře

1. Depozitář: UniCredit Bank Czech Republic, a.s.  
(do 5.11.2007 pod obchodní firmou HVB Bank Czech Republic a.s.)
2. Sídlo: Na Příkopě 858/20, 113 80 Praha 1.
3. Identifikační číslo: 649 48 242.
4. Na výkon funkce depozitáře se uzavírá depozitářská smlouva na dobu neurčitou podle zákona č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, v platném znění a příslušného prováděcího předpisu.
5. O změně depozitáře rozhoduje představenstvo.
6. Změnu depozitáře musí schválit Česká národní banka, jinak je neplatná.

#### Článek 7 Zveřejňování zpráv o hospodaření s majetkem a změnách statutu

1. Fond je povinen nejdéle do tří měsíců od skončení pololetí a kalendářního roku zveřejňovat zprávy o svém hospodaření, počtu účastníků a přehledy o umístění prostředků Fondu, jejich uložení a jejich výši.
2. V sídle Fondu a na všech jeho pobočkách jsou přístupné:
  - a) zprávy o hospodaření Fondu a údaje podle odst. 1,
  - b) statut, penzijní plán, stanovy a jejich změny,
  - c) seznam členů představenstva a dozorčí rady,
  - d) seznam akcionářů a údaje podle § 156 odst. 2 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, v platném znění.
3. Fond musí každoročně písemně informovat účastníky o výši všech prostředků, které Fond eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění a o stavu těchto nároků, včetně údaje o výši připsaného procenta zhodnocení prostředků účastníka. Informaci je Fond povinen zaslat nejpozději do jednoho měsíce ode dne konání valné hromady, která rozhoduje o rozdělení zisku, a dále též na žádost účastníka. Za odeslání druhé a další informace je Fond oprávněn požadovat na účastníku úhradu účelně vynaložených nákladů. Součástí této písemné informace je i zpráva o hospodaření Fondu včetně údajů uvedených v odst.1. Při zániku penzijního připojištění výpovědí nebo dohodou je Fond povinen zaslat tuto informaci účastníkům do jednoho měsíce ode dne zániku penzijního připojištění.
4. Účetní závěrka ověřená auditorem se zveřejňuje v Obchodním věstníku, v rozsahu stanoveném Českou národní bankou. Zprávy o hospodaření a činnosti fondu se uveřejňují v denním tisku a jsou přístupny v sídle Fondu a na všech jeho pobočkách. V roční zprávě Fond uvádí přehled výsledků hospodaření za poslední tři roky.
5. Fond předkládá zprávy o hospodaření České národní bance, depozitáři a Ministerstvu financí.
6. Statut a jeho změnu přijímá valná hromada.
7. Změny statutu musí být schváleny Českou národní bankou, jinak jsou neplatné.
8. Fond je povinen:
  - a) Předložit České národní bance každoročně nejpozději do 31.ledna seznam akcionářů s vyznačením údajů, které požaduje § 156 odst. 2 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, v platném znění,
  - b) informovat Českou národní banku o každé změně v seznamu akcionářů do deseti dnů po zápisu změny v seznamu akcionářů,
  - c) předložit České národní bance usnesení rejstříkového soudu o zápisu změny nebo zániku zapisovaných skutečností bez zbytečného odkladu po provedení zápisu do obchodního rejstříku.

#### Článek 8 Závěrečné ustanovení

1. Návrh statutu schválil jediný akcionář Fondu při výkonu působnosti valné hromady dne 26. září 2007.
2. Česká národní banka schválila tento statut podle § 9 odst. 2 zákona dne 26. listopadu 2007, pod č.j.: Sp/541/328/2007/5 2007/19542/540.
3. Statut nabývá účinnosti zápisem fúze do obchodního rejstříku.

# Penzijní plán ČSOB Penzijního fondu Progres, a. s., člena skupiny ČSOB

## A. Všeobecné podmínky penzijního plánu

### Článek 1.

#### Úvodní ustanovení a základní pojmy

1. Penzijní připojištění se státním příspěvkem (dále jen „penzijní připojištění“) sjednává ČSOB Penzijním fondem Progres, a. s., členem skupiny ČSOB (dále též „Fond“) se řídí zákonem č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“), statutem Fondu a smlouvou o penzijním připojištění uzavřenou mezi Fondem a účastníkem penzijního připojištění (dále jen „smlouva“ a „účastník“).
2. Penzijním připojištěním se rozumí shromažďování peněžních prostředků od účastníků a státu poskytnutých ve prospěch účastníků, nákladání s těmito prostředky a vyplácení dávek penzijního připojištění (dále jen „dávky“).
3. Tento penzijní plán sestává ze všeobecných podmínek penzijního plánu a speciálních podmínek penzijního plánu (dále jen „penzijní program“).
4. Všeobecné podmínky penzijního plánu stanoví:
  - a) druhy penzí a ostatních dávek,
  - b) podmínky nároku na výplatu dávek,
  - c) důvody vypovězení penzijního připojištění,
  - d) podmínky přerušení penzijního připojištění,
  - e) výši příspěvků na penzijní připojištění (dále jen „příspěvek“),
  - f) podmínky odkladu a přerušení placení příspěvků a změny výše příspěvků,
  - g) pravidla a způsob placení příspěvků a postup při neplacení a opožděném nebo nesprávném placení příspěvků,
  - h) podmínky převzetí peněžních prostředků z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu a úpravu nároků na základě tohoto převzetí.
5. Penzijní program stanoví:
  - a) podmínky nároku na dávky,
  - b) způsob výpočtu dávek,
  - c) zásady, podle kterých se účastníci včetně příjemců penzí podílejí na výnosech hospodaření Fondu.
6. Účastníkem může být:
  - a) fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která uzavře s Fondem písemnou smlouvu,
  - b) fyzická osoba starší 18 let s bydlištěm na území jiného členského státu Evropské unie, pokud je účastna důchodového pojištění nebo je poživitelem důchodu z českého důchodového pojištění nebo je účastna veřejného zdravotního pojištění v České republice, která uzavře s Fondem písemnou smlouvu.
7. Splnění podmínek být účastníkem podle odstavce 6 tohoto článku prokazují účastníci též rodným číslem přiděleným příslušným orgánem České republiky a pokud nebylo přiděleno číslem pojištěnce vedeným v registru pojištěnců.
8. Před uzavřením smlouvy musí být budoucí účastník seznámen se statutem a penzijním plánem Fondu.
9. Ve smlouvě může být určena fyzická osoba, které v případě úmrtí účastníka může vzniknout nárok na odbytné nebo na pozůstalostní penzi (dále jen „určená osoba“). Je-li určeno více osob, musí být současně určeny jejich podíly na odbytném nebo na pozůstalostní penzi. Nejsou-li určeny podíly určených osob, má každá z nich nárok na stejný podíl. Nevznikne-li některé určené osobě nárok na odbytné nebo na pozůstalostní penzi, rozdělí se její podíl mezi zbývající určené osoby v poměru jejich podílů.
10. Účastník a Fond se mohou písemně dohodnout na změně smluvních podmínek. Změna smluvních podmínek je možná pouze do budoucna. Souhlasu Fondu není třeba ke změně výše příspěvku a změně určených osob nebo jejich podílů na odbytném či pozůstalostní penzi. V případě oznámení o změně určených osob nebo jejich podílů na odbytném či pozůstalostní penzi musí být podpis účastníka úředně ověřen nebo ověřen osobou pověřenou Fondem.
11. Dojde-li ke změně penzijního plánu, na který se smlouva odvolává, stává se změna penzijního plánu součástí smlouvy, jen pokud se účastník a Fond dohodli na změně smlouvy.
12. Účastník je povinen bez zbytečného odkladu sdělit písemně Fondu změnu příjmení, jména, bydliště, rodného čísla, jakož i další skutečnosti, které jsou pro Fond nezbytné při výkonu penzijního připojištění a vyplývají ze smlouvy. Účastník je dále povinen předem písemně oznámit Fondu výši příspěvku třetí osoby na své penzijní připojištění a označit, zda je třetí osobou zaměstnavatele. Za škody vzniklé nesplněním těchto povinností odpovídá účastník.
13. Pojištěná doba je počet kalendářních měsíců, za které byl včas zaplacen na účet depozitáře Fondu měsíční příspěvek v minimální výši 100 Kč.
14. Pojmem korunodny se rozumí součin výše zůstatku na účtu a doby, po kterou s ním Fond disponoval. 1 korunoden je veličina určující, že Fond disponoval zůstatkem ve výši 1 Kč po dobu 1 dne .

15. Jednácím jazykem Fondu je český jazyk. Pokud budou písemnosti předloženy v cizím jazyce (s výjimkou jazyka slovenského), musí být současně přiložen překlad do českého jazyka autorizovaným (soudním) tlumočnickem. Pouze při předložení žádostí o dávku a souvisejících dokumentů jen v cizím jazyce nechá Fond na své náklady písemnosti přeložit soudním tlumočnickem, popř. pověřeným zaměstnancem Fondu. O náklady na tlumočné Fond sníží vyplácenou dávku či částku z penzijního připojištění určenou dědicům.

### Článek 2.

#### Smlouva

1. Smlouvou se Fond zavazuje poskytovat účastníku dávky za podmíněk, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a smlouvou a účastník se zavazuje platit Fondu příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a smlouvou. Součástí smlouvy je penzijní plán, na který se smlouva odvolává a který je k ní připojen.
2. Ve smlouvě se vždy sjednává poskytování starobní penze. Účastník a Fond se mohou ve smlouvě dohodnout na poskytování dalších penzí - penze invalidní, penze výsluhové nebo penze pozůstalostní.
3. Návrh na uzavření smlouvy podává budoucí účastník na Fondem předepsaném formuláři. Smlouva je uzavřena písemným přijetím návrhu smlouvy Fondem.
4. Penzijní připojištění vzniká dnem stanoveným ve smlouvě.
5. Další smlouvu lze uzavřít pokud:
  - a) dříve vzniklé penzijní připojištění zaniklo, nebo
  - b) dříve vzniklé penzijní připojištění bylo přerušeno, nebo
  - c) účastník, kterému vznikl nárok na dávky, požádal o výplatu dávky; další smlouvu lze uzavřít nejdříve k prvnímu dni kalendářního měsíce následujícího po doručení písemné žádosti o výplatu dávky penzijnímu fondu.

### Článek 3.

#### Příspěvky

1. Účastník nemůže platit příspěvek současně na penzijní připojištění u více penzijních fondů.
2. Výši příspěvku na kalendářní měsíc stanoví účastník ve smlouvě a nesmí být nižší než 100 Kč, maximální výše příspěvku není omezena.
3. Pokud účastník sjednal poskytování výsluhové penze, je příspěvek z jedné poloviny určen na tuto penzi. Po přiznání nároku na výplatu výsluhové penze nebo jednorázového vyrovnání místo výsluhové penze je příspěvek plně určen na penzi starobní.
4. Příspěvek se platí do konce kalendářního měsíce, na který se platí, nebo pokud se příspěvky platí dopředu na delší období, do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období. Příspěvek se zaplacený do konce kalendářního měsíce, je-li příspěvek do konce kalendářního měsíce připsán na účet Fondu u jeho depozitáře.
5. Za účastníka může s jeho souhlasem platit Fondu příspěvek nebo jeho část třetí osoba. Příspěvek nebo jeho část může též platit zaměstnavatel za své zaměstnance, kteří jsou účastníky. Na příspěvek placený zaměstnavatelem zcela nebo z části za své zaměstnance se neposkytuje státní příspěvek.
6. Příspěvky placené účastníkem je možné libovolně předplácet. Pokud bude v kalendářním měsíci účastníkem zaplacen částka vyšší než smluvně sjednaný příspěvek placený účastníkem, bude částka přesahující sjednanou výši příspěvku zúčtována Fondem na podúčet předplatného. Prostředky vedené na podúčtu předplatného Fond použije na úhradu příspěvků v následujících obdobích, pokud se Fond a účastník nedohodnou jinak.
7. Platbu třetí osoby na penzijní připojištění účastníka zaplacenou v daném kalendářním měsíci Fond považuje za příspěvek na tento měsíc, pokud tuto platbu neoznačí účastník (třetí osoba) jako příspěvek na delší období.
8. V případě neplacení, nesprávného nebo opožděného placení příspěvků Fond použije prostředky na podúčtu předplatného k doplnění příspěvku placeného účastníkem, jen pokud výše příspěvku po doplnění dosáhne v daném kalendářním měsíci alespoň 100 Kč. Jestliže je výše příspěvku po doplnění podle předchozí věty nižší než příspěvek sjednaný ve smlouvě, považuje Fond tuto skutečnost za dočasné snížení výše příspěvku a tento měsíc započítá do pojištěné doby. Nárok na státní příspěvek za daný kalendářní měsíc má účastník pouze v případě, že část příspěvku po doplnění, která zakládá nárok na státní příspěvek, je alespoň 100 Kč.
9. Pokud bude v kalendářním měsíci zaplacen příspěvek v takové výši, která bude i po případném doplnění z podúčtu předplatného nižší než 100 Kč, nezapočítá Fond daný kalendářní měsíc do pojištěné doby a účastník nemá v daném kalendářním měsíci nárok na státní příspěvek. V tomto případě zúčtuje Fond příspěvek zaplacený účastníkem v daném kalendářním měsíci na podúčtu předplatného.

10. Výše státního příspěvku na kalendářní měsíc se stanoví podle měsíční výše příspěvku účastníka placeného na penze stanovené podle příspěvkového penzijního plánu 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

#### Článek 4.

##### Způsob placení příspěvků

- Příspěvky se platí na účet Fondu u jeho depozitáře bezhotovostním převodem nebo jiným ve smlouvě sjednaným způsobem (např. poštovní poukázkou).
- Při placení příspěvků je účastník povinen platby příspěvků řádně označit variabilním symbolem určeným Fondem ve smlouvě. Za škodu vzniklou nesplněním této povinnosti nenesou Fond odpovědnost.
- Neoznačí-li třetí osoba platby příspěvků na penzijní připojištění účastníka způsobem stanoveným Fondem, posuzuje se tato skutečnost, jako by stanovené povinnosti nedodržel účastník.
- Příspěvek se platí v Kč. Platí-li se příspěvek z účtu vedeného v cizí měně, hradí účastník náklady konverze na Kč. Ustanovení předchozí věty platí obdobně i pro třetí osobu.

#### Článek 5.

##### Odklad nebo přerušení placení příspěvků

- Odklad nebo přerušení placení příspěvků účastníkem jsou možné pouze do budoucna, a to ze závažných důvodů.
- Žádost o odklad nebo přerušení placení příspěvků musí mít písemnou formu a musí být doručena Fondu alespoň jeden kalendářní měsíc před požadovaným začátkem odkladu nebo přerušení placení příspěvků. V žádosti o odklad nebo přerušení placení příspěvků musí účastník určit kalendářní měsíc počátku a případně konce odkladu nebo přerušení. Pokud Fond do 30 dnů ode dne doručení žádosti nesdělí, že s odkladem nebo přerušením placení příspěvků nesouhlasí, platí, že žádosti vyhověl.
- Doba, po kterou byl sjednán odklad placení příspěvků, se započítá do pojištěné doby po oznámení a doplacení příspěvků za tuto dobu. Doba, po kterou bylo sjednáno přerušení placení příspěvků, se do pojištěné doby nezapočítá.
- Po dobu odkladu a přerušení placení příspěvků nemá účastník nárok na státní příspěvek.
- Účastník má po dobu odkladu a přerušení placení příspěvků u Fondu nárok na podíl na výnosech hospodaření Fondu.

#### Článek 6.

##### Přerušení penzijního připojištění

- Penzijní připojištění účastníka se přerušuje dnem, který uvedl účastník v oznámení o přerušení penzijního připojištění, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení písemného oznámení Fondu. Účastník může penzijní připojištění podle věty první přerušit jen pokud:
  - platil příspěvky po dobu 36 kalendářních měsíců nebo
  - platil příspěvky po dobu 12 kalendářních měsíců v případě každého dalšího přerušení téhož penzijního připojištění u Fondu.
- Po dobu přerušení penzijního připojištění účastník neplatí příspěvky Fondu a nemá nárok na státní příspěvky.
- Přerušil-li účastník penzijní připojištění u Fondu, má po dobu přerušení penzijního připojištění nárok na podíl na výnosech hospodaření Fondu.

#### Článek 7.

##### Výpověď a zánik penzijního připojištění

- Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Podpis účastníka na výpovědi musí být úředně ověřen nebo ověřen osobou pověřenou Fondem. Výpovědní doba je dva kalendářní měsíce a začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi Fondu.
- Fond je povinen nejpozději do 30 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku penzijního připojištění.
- Účastník je povinen písemně oznámit Fondu všechny skutečnosti, které mají význam pro trvání penzijního připojištění, zejm. ukončení trvalého pobytu na území České republiky, resp. ztrátu bydliště na území členského státu Evropské unie, ukončení účasti v důchodovém pojištění nebo ve veřejném zdravotním pojištění v České republice, a dále změnu těch skutečností, které jsou podmínkou pro splnění informační povinnosti Fondu.
- Fond může penzijní připojištění písemně vypovědět pouze účastníku:
  - který po dobu alespoň šesti kalendářních měsíců neplatil příspěvky, byl-li účastník nejméně jeden měsíc před vypovězením penzijního připojištění písemně upozorněn na možnost výpovědi,

- který při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo na dávky nebo který zatajil skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření smlouvy,
  - který nespňuje podmínky být účastníkem.
- V případě vypovězení penzijního připojištění ze strany Fondu podle odstavce 4 tohoto článku je výpovědní doba dva kalendářní měsíce a začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi.
  - Penzijní připojištění nelze podle odstavce 4 tohoto článku 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 výpovědní doby stanovené v odstavci 5 tohoto článku.
  - Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem:
    - ukončení výplaty poslední penze,
    - výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,
    - na kterém se účastník a Fond písemně dohodli,
    - ke kterému bylo penzijní připojištění vypovězeno podle odst. 1 nebo 4 tohoto článku,
    - výplaty odbytného při zániku Fondu, pokud nepřevzal povinnosti Fondu jiný penzijní fond,
    - ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky,
    - ztráty bydliště na území členského státu Evropské unie nebo ukončení účasti v důchodovém pojištění nebo ve veřejném zdravotním pojištění v České republice,
    - úmrtí účastníka.

#### Článek 8.

##### Dávky

- Tento penzijní plán je sestaven jako příspěvkově definovaný, v němž výše dávky závisí zejména na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka, podílu účastníka na výnosech hospodaření Fondu, věku účastníka od kterého se penze poskytuje a sjednané době poskytování pozůstalostní penze.
- Fond poskytuje tyto dávky:
  - penze, kterou se rozumí doživotní pravidelná výplata peněžní částky, a jde-li o pozůstalostní penzi, výplata peněžní částky po dobu stanovenou tímto penzijním plánem,
  - jednorázové vyrovnání,
  - odbytné.
- Fond poskytuje tyto druhy penzí:
  - starobní penzi,
  - výsluhovou penzi,
  - invalidní penzi,
  - pozůstalostní penzi.

#### Článek 9.

##### Nárok na dávku

- Nárok na dávku vzniká dnem splnění podmínek stanovených zákonem, smlouvou a penzijním plánem, na který se smlouva odvolává.
- Po vzniku nároku na dávku je účastník nebo osoba určená ve smlouvě, případně dědic oprávněn kdykoliv požádat o její výplatu.

#### Článek 10.

##### Řízení o dávce

- Osoba, které vznikl nárok na dávku, může požádat o její výplatu. Žádost podává písemně a řízení o této dávce bude zahájeno dnem doručení žádosti Fondu. Podpis žadatele o výplatu dávky a kopie dokladů prokazujících vznik nároku na dávku podle odstavců 2 a 3 musí být úředně ověřené nebo ověřené osobou pověřenou Fondem. Řízení o dávce Fond ukončí nejpozději do tří měsíců po jeho zahájení.
- Žádost o výplatu invalidní penze je třeba doložit rozhodnutím o přiznání plného invalidního důchodu z důchodového pojištění.
- Žádost určené osoby o výplatu odbytného nebo o výplatu pozůstalostní penze je třeba doložit dokladem o úmrtí účastníka, případně určené osoby. Doklad o úmrtí musí být úředně ověřen nebo ověřen osobou pověřenou Fondem. Je-li určených osob více, žádá každá určená osoba o svůj podíl na odbytném nebo na pozůstalostní penzi samostatně.
- Je-li částka z penzijního připojištění předmětem dědictví, přiloží žadatel k žádosti o výplatu usnesení soudu o dědictví, případně realizační poukaz soudu. Je-li dědiců více, žádá každý o svůj podíl samostatně. Kopie usnesení soudu či realizačního poukazu soudu musí být úředně ověřena nebo ověřena osobou pověřenou Fondem.

#### Článek 11.

##### Výplata dávky

- Fond přizná nárok na výplatu dávky k poslednímu dni kalendářního měsíce předcházejícího měsíci, ve kterém bude dávka vyplacena nebo poprvé vyplacena.
- Výše dávky, která podléhá zdanění, se stanoví v Kč zaokrouhlená na celé Kč dolů. Dávky se vyplácejí v České republice, pokud účastník nebo určená osoba mají trvalý pobyt na území České republiky, popř. založen účet v České republice.

3. Účastníkovi nebo fyzické osobě určené ve smlouvě, kterým vznikl nárok na dávku penzijního připojištění a kteří nemají trvalý pobyt na území České republiky, je Fond povinen na jejich žádost vyplácet dávku do ciziny ve výši a ve lhůtách stanovených penzijním plánem. 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 Fond povinen na jejich žádost vyplácet dávku do ciziny ve výši a ve lhůtách stanovených penzijním plánem. Obdobně se postupuje v případě, stane-li se částka z penzijního připojištění předmětem dědictví a dědici nemají trvalý pobyt na území České republiky, resp. bydliště na území jiného členského státu Evropské unie, popř. založen účet v České republice.
4. Dávky vyplácené do ciziny v cizí měně se vyplácejí dle kurzovního listku depozitáře Fondu, platného ke dni splatnosti platebního příkazu na výplatu dávky v Kč. Nevydá-li depozitář příslušný kurzovní listek, bude konverze provedena dle konkrétních podmínek na příslušném trhu v okamžiku konverze. Před termínem výplaty dávky má Fond právo si ověřit, že účastník nebo určená osoba žije, popř. penzijní připojištění nezaniklo z jiného důvodu, a účastník nebo určená osoba mají povinnost této žádosti podle instrukce Fondu vyhovět. Dávka je vyplacena následně po obdržení dokladu o žití s úředně ověřeným podpisem žadatele, popř. s ověřením provedeným osobou pověřenou Fondem.
5. Penzi Fond vyplácí sjednaným způsobem v pravidelných dohodnutých lhůtách - měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně. Lhůta měsíční, čtvrtletní a pololetní může být sjednána pouze tehdy, pokud výše jednotlivých výplat penze činí nejméně 500 Kč. První výplatu penze Fond uskuteční do tří měsíců po zahájení řízení o penzi, nedohodne-li se s příjemcem penze jinak.
6. Fond vyplatí jednorázové vyrovnání do konce kalendářního čtvrtletí následujícího po měsíci, na který byl poslední příspěvek účastníka zaplacen nebo měl být zaplacen. V případě, že účastník v žádosti o výplatu jednorázového vyrovnání neuvede měsíc, na který zaplatí poslední příspěvek, Fond považuje za tento měsíc poslední měsíc kalendářního čtvrtletí, ve kterém bylo zahájeno řízení o jednorázovém vyrovnání. Účastníkovi, kterému vznikl nárok na jednorázové vyrovnání a který penzijní připojištění před uplatněním žádosti o jeho výplatu přerušil, Fond jednorázové vyrovnání vyplatí do tří měsíců po zahájení řízení o jednorázovém vyrovnání.
7. Odbyté Fond vyplatí do tří měsíců ode dne doručení žádosti účastníka nebo určené osoby o jeho výplatu. Pokud účastník požádá o výplatu odbytého před zánikem penzijního připojištění, vyplatí Fond odbyté do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.
8. V případě, že dojde u příjemce dávky k souběhu výplat dvou nebo více dávek, je Fond oprávněn provést výplatu dávek jednou platbou.
9. Sjedná-li účastník, popřípadě určená osoba, výplatu penze bezhotevním převodem na účet u banky, je Fond oprávněn provést v průběhu každého kalendářního roku jednu výplatu penze poštovní poukázkou.
10. Fond má nárok na vrácení neoprávněně vyplacených dávek.
4. Stav příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka Fond dále eviduje v rozdělení na příspěvky zaplacené účastníkem, příspěvky zaplacené účastníkem nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmu účastníkem, který je poplatníkem daně, příspěvky placené zaměstnavatelem a na ostatní příspěvky zaplacené ve prospěch účastníka.
5. Příspěvkový a výnosový účet zaniká dnem, kdy jsou vyrovnány všechny nároky účastníka, určených osob či dědiců nebo všechny prostředky z tohoto účtu převedeny na výplatní účet penze.
6. Po přiznání nároku na výplatu penze Fond převede prostředky, z nichž byla stanovena výše penze, na výplatní účet penze, na kterém průběžně eviduje zůstatky na následujících podúčtech:
  - a) V1 - podúčet úhrnu prostředků zaplacených ve prospěch účastníka včetně státních příspěvků poskytnutých ve prospěch účastníka,
  - b) V2 - podúčet podílů na výnosech hospodaření Fondu.
 Vznikl-li nárok na pozůstalostní penzi současně s několika určeným osobám, zřídí Fond výplatní účet penze pro každou z určených osob.
7. Výplatní účet příslušné penze zaniká její poslední výplatou nebo výplatou jednorázového vyrovnání místo této penze.

#### Článek 14.

##### Převzetí peněžních prostředků z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu

1. Fond převezme peněžní prostředky ze zaniklého penzijního připojištění účastníka u jiného penzijního fondu, ve kterém účastník nevznikl nárok na penzi a ze kterého mu nebylo vyplaceno odbytné.
2. Peněžní prostředky podle odst. 1 tohoto článku. určené pro penzi výsluhovou Fond zúčtuje ve prospěch této penze. Peněžní prostředky podle odst. 1 tohoto článku určené pro jiný druh penze Fond zúčtuje ve prospěch penze starobní.
3. Pojištěná doba ze zaniklého penzijního připojištění podle odst. 1 tohoto článku se započítá do pojištěné doby u Fondu, pokud byly prostředky z tohoto penzijního připojištění připsány na účet Fondu u jeho depozitáře.

#### Článek 15.

##### Rozdělení zisku

1. Zisk Fondu se v souladu se statutem rozděluje takto:
  - a) nejméně 5% připadá do rezervního fondu,
  - b) nejvíce 10% se rozděluje podle rozhodnutí valné hromady,
  - c) zbytek se použije ve prospěch účastníků jednotlivých penzijních plánů a osob, jejichž penzijní připojištění u Fondu zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje.
2. Část zisku podle odst. 1 písm. c) se rozdělí mezi jednotlivé penzijní plány podle průměrné denní výše všech prostředků evidovaných v průběhu daného kalendářního roku ve prospěch účastníků včetně osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje. Pro rozdělení zisku je rozhodující penzijní plán, na který se smlouva odvolává k poslednímu dni daného kalendářního roku.
3. Určené osoby, které jsou příjemci pozůstalostní penze, nemají nárok na podíl na výnosech hospodaření Fondu.

#### Článek 16.

##### Informační povinnosti Fondu

1. Fond je povinen každoročně písemně informovat účastníky o výši všech prostředků, které eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění u Fondu, a o stavu těchto nároků, včetně údaje o výši připsaného procenta zhodnocení prostředků účastníka. Součástí této informace je zpráva o hospodaření Fondu včetně přehledu o uložení a umístění prostředků Fondu a jejich výši a o počtu účastníků Fondu. Při zániku penzijního připojištění u Fondu je Fond povinen zaslat nebo předat tuto informaci účastníkovi do jednoho měsíce ode dne zániku penzijního připojištění.
2. Za odeslání druhé a další informace je Fond oprávněn požadovat na účastníka úhradu účelně vynaložených nákladů.
3. Jestliže účastník do 14 dnů po doručení informace podle odst. 1 neuplatní námitky, považuje se tato informace za uznanou. Zákonné nároky účastníka i po uplynutí této lhůty zůstávají nedotčeny.
4. Fond je povinen písemně informovat účastníky o změnách penzijního plánu, které se týkají nároků a dávek z penzijního připojištění.

#### Článek 12.

##### Dědictví

Zemřel-li účastník, kterému nebyla vyplácena penze, a nevznikl-li nárok na odbytné nebo pozůstalostní penzi, stává se částka ve výši odbytného předmětem dědictví, pokud jsou dědici.

#### Článek 13.

##### Individuální účet účastníka

1. Prostředky evidované ve prospěch účastníka Fond vede odděleně od prostředků ostatních účastníků. Za tím účelem zřídí Fond v den vzniku penzijního připojištění pro každého účastníka příspěvkový účet a výnosový účet. Na příspěvkovém účtu Fond průběžně eviduje prostředky zaplacené ve prospěch účastníka a státní příspěvky poskytnuté ve prospěch účastníka. Na výnosovém účtu Fond průběžně eviduje podíly účastníka na výnosech hospodaření Fondu. Pravidla pro evidenci podílů na výnosech hospodaření Fondu na výnosovém účtu jsou stanovena v penzijním programu.
2. Prostředky na příspěvkovém účtu Fond průběžně eviduje na následujících podúčtech:
  - a) P1 - podúčet příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka,
  - b) P2 - podúčet státních příspěvků poskytnutých ve prospěch účastníka,
  - c) P3 - podúčet předplatného.
3. Je-li sjednána výsluhová penze, vedou se prostředky na podúčtech P1, P2 pro tuto penzi odděleně. Prostředky evidované na podúctu předplatného se evidují pouze ve prospěch penze starobní.

## B. Penzijní program

### I.

#### Podmínky vzniku nároku na dávky

1. Podmínkou vzniku nároku na starobní penzi je splnění pojištěné doby nejméně 60 kalendářních měsíců a dosažení věku účastníka nejméně 60 let. Nárok na starobní penzi nemůže vzniknout po přiznání nároku na výplatu invalidní penze nebo jednorázového vyrovnání místo invalidní penze.
2. Podmínkou vzniku nároku na invalidní penzi je smluvní sjednání poskytování invalidní penze účastníkem, přiznání plného invalidního důchodu z důchodového pojištění a splnění pojištěné doby nejméně

36 kalendářních měsíců. Nárok na invalidní penzi nemůže vzniknout po přiznání nároku na výplatu starobní penze nebo jednorázového vyrovnání místo starobní penze.

3. Podmínkou vzniku nároku na výsluhovou penzi je smluvní sjednání poskytování výsluhové penze účastníkem a splnění pojištěné doby, spočívající v placení příspěvků na výsluhovou penzi, nejméně 180 kalendářních měsíců. Nárok na výsluhovou penzi nemůže vzniknout po přiznání nároku na výplatu starobní či invalidní penze nebo jednorázového vyrovnání místo starobní či invalidní penze.

4. Podmínkou vzniku nároku na pozůstalostní penzi
  - a) v období placení příspěvků je smluvní sjednání poskytování pozůstalostní penze účastníkem a úmrtí účastníka, který splnil pojištěnou dobu nejméně 36 kalendářních měsíců. Nárok na výplatu pozůstalostní penze zaniká úmrtím určené osoby.
  - b) v období vyplácení penze účastníkovi je úmrtí účastníka, kterému byla na základě jeho žádosti vyplácena doživotní penze s nárokem na pozůstalostní penzi pro určené osoby. Nárok na výplatu pozůstalostní penze zaniká úmrtím určené osoby.
5. Nárok na jednorázové vyrovnání vznikne pouze účastníkovi po vzniku nároku na penzi, jestliže před přiznáním nároku na její výplatu požádal místo penze o výplatu jednorázového vyrovnání.
6. Nárok na odbytné vznikne:
  - a) účastníkovi, 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,
  - b) určeným osobám, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi nebo pokud se nárok na pozůstalostní penzi všechny určené osoby písemně vzdaly.

## II.

### Výpočet výše dávek

1. Výpočtovým základem (VZ), z něhož se stanoví výše penze je:
  - a) **pro penzi starobní a invalidní** částka ve výši úhrnu prostředků evidovaných ke dni přiznání nároku na výplatu penze na příspěvkovém a výnosovém účtu účastníka ve prospěch penze starobní a výsluhové;
  - b) **pro penzi výsluhovou** částka ve výši úhrnu prostředků evidovaných ke dni přiznání nároku na výplatu penze na příspěvkovém a výnosovém účtu účastníka ve prospěch výsluhové penze;
  - c) **pro penzi pozůstalostní**
    - v období placení příspěvků – úhrn prostředků evidovaných ke dni úmrtí účastníka na příspěvkovém a výnosovém účtu ve prospěch penze starobní a výsluhové
    - v období pobírání penze - součin roční výše penze, která byla vyplácena zemřelému účastníkovi a účastníkem sjednané doby výplaty pozůstalostní penze v letech
    - v případě úmrtí účastníka, který je příjemcem výsluhové penze a zároveň platí příspěvky ve prospěch penze starobní, je výpočtovým základem součet výpočtových základů pro pozůstalostní penze.
2. V žádosti o výplatu penze starobní, invalidní nebo výsluhové může účastník požádat o mimořádné zvýšení první splátky penze nejvýše však do výše jedné třetiny výpočtového základu.
3. Roční výše penze **starobní, výsluhové a invalidní** je určena pojistně-matematickými výpočty jako výše výplaty důchodu, který je vyplácen doživotně počínaje věkem účastníka v roce výpočtu penze. Za věk účastníka se považuje rozdíl mezi kalendářním rokem, ve kterém byl přiznán nárok na výplatu penze a kalendářním rokem, v němž se účastník narodil. Výše roční penze  $P_x$  je neměnná po celou dobu její výplaty účastníkovi a stanoví se podle vzorce:

$$P_x = ((1 - MZ_k) * VZ_x * D_x) / (N_x + b * L_k * M_x),$$

kde:

- $P_x$  výše jedné splátky penze pro k-tého účastníka, stanovené ve věku  $x_k$ ,
- $VZ_x$  je výpočtový základ, z něhož se stanoví výše penze,
- $MZ_k$  je podíl mimořádného zvýšení první splátky penze na výpočtovém základu, maximálně 1/3,
- $D_x, N_x, M_x$  jsou komutační čísla, kde x je věk účastníka v roce výpočtu penze,
- b identifikátor, zda bylo sjednáno poskytování pozůstalostní penze;  $b = 1 \leftrightarrow$  bylo sjednáno,  $b = 0 \leftrightarrow$  nebylo sjednáno,
- $L_k$  je účastníkem sjednaná doba výplaty pozůstalostní penze, nejméně 2 roky a nejvíce 20 let.

4. Pro pojistně-matematické výpočty Fond použije aktuální úmrtnostní tabulky Českého statistického úřadu platné ke dni výpočtu penze, popř. úmrtnostní tabulky upravené Fondem s přihlédnutím k vývoji svého kmene účastníků. Fond takto upravené úmrtnostní tabulky zašle na vědomí České národní bance a Ministerstvu práce a sociálních věcí a zveřejní je tak, aby byly dostupné účastníkům.
5. Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry, kterou stanoví valná hromada Fondu. Změna pojistně-technické úrokové míry nemá vliv na výši již přiznaných penzí.
6. Roční výši **pozůstalostní penze** Fond stanoví rovnoměrným rozvržením výpočtového základu na sjednanou dobu pobírání pozůstalostní penze, nejméně 2 roky a nejvíce 20 let. Vznikne-li nárok na pozůstalostní penzi několika určeným osobám, stanoví se výše pozůstalostní penze určené osoby z částí výpočtového základu, která odpovídá jejímu podílu na pozůstalostní penzi.
7. Výše měsíční, čtvrtletní nebo pololetní penze se stanoví jako odpovídající podíl roční penze.

8. Výše jednorázového vyrovnání se rovná výpočtovému základu penze, místo které náleží, ke dni přiznání nároku na výplatu jednorázového vyrovnání.
9. Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech hospodaření Fondu odpovídající výši jím zaplacených příspěvků. Vznikne-li nárok na odbytné několika určeným osobám, Fond stanoví výši odbytného určené osoby z části prostředků podle věty první, která odpovídá jejímu podílu na odbytném. Na částky poskytnutého státního příspěvku a podílu na výnosech hospodaření Fondu odpovídající výši státních příspěvků není při výplatě odbytného nárok.
10. Doplatky dávek plynoucí z nároků účastníka, které nebyly zahrnuty do výpočtu výše dávky (státní příspěvky, podíl na výnosech hospodaření Fondu), Fond vyplatí bez zbytečného odkladu po jejich připsání na individuální účet účastníka. Doplatky penzí Fond vyplatí formou mimořádné splátky penze nejpozději do pěti měsíců po dni výpočtu podílu na výnosech hospodaření fondu.

## III.

### Podíl na výnosech hospodaření Fondu a tvorba pojistné rezervy

1. Podíly účastníka na výnosech hospodaření Fondu odpovídající prostředkům, které nebyly převedeny na výplatní účet penze jsou evidovány na výnosovém účtu na následujících podúčtech:
  - a) Y1 - podúčet výnosů z příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka,
  - b) Y2 - podúčet výnosů ze státních příspěvků.
 Je-li sjednána výsluhová penze, vedou se prostředky na podúčtech Y1, Y2 pro tuto penzi odděleně. Výnosy z prostředků evidovaných na podúčtu předplatného Fond eviduje ve prospěch penze starobní na podúčtu Y1.
2. Část zisku  $Z_{pp}$  určená ve prospěch účastníků, kteří sjednali tento penzijní program, se nejdříve rozdělí na část  $Z_1$  odpovídající prostředkům, které nebyly převedeny na výplatní účty penzí a část  $Z_2$  odpovídající prostředkům, které byly převedeny na výplatní účty penzí úměrně úhrnu částek vedených na těchto účtech a době, po kterou s nimi fond disponoval.

$$Z_{pp} = Z_1 + Z_2$$

$$Z_1 = Z_{pp} * \sum_k KD_{k,1} / (\sum_k KD_{k,1} + \sum_k KD_{k,2})$$

$$Z_2 = Z_{pp} * \sum_k KD_{k,2} / (\sum_k KD_{k,1} + \sum_k KD_{k,2})$$

kde

$$KD_{k,n} = \sum_i d_i * p_{k,i} \quad \text{pro } n = 1,2 \text{ (dále též „korunodny“)}$$

$d_i$  počet dní i-tého období

$p_{k,i}$  výše prostředků evidovaných ve prospěch k-tého účastníka v i-tém období

3. Část zisku  $Z_1$ , odpovídající prostředkům, které nebyly převedeny na výplatní účty penzí, Fond rozdělí mezi účastníky podle průměrné výše prostředků evidovaných v jejich prospěch na příspěvkových a výnosových účtech.

$$V_k = Z_1 * (KD_k / \sum_k KD_{k,1})$$

kde

$V_k$  výnos připadající ve prospěch k- tého účastníka

$Z_1$  část zisku odpovídající prostředkům, které nebyly převedeny na výplatní účty penzí

$KD_k$  korunodny pro k-tého účastníka

$\sum_k KD_{k,1}$  úhrn korunodnů pro účastníky platící příspěvky

4. Část zisku  $Z_2$  odpovídající prostředkům, které byly převedeny na výplatní účty penzí, Fond použije přednostně k doplnění pojistné rezervy PR evidované ve prospěch účastníků – příjemců penzí, kteří sjednali tento penzijní program. Pojistná rezerva je určena pro výplatu penzí, u kterých došlo k vyčerpání prostředků na výplatních účtech penzí. Kladnou zbylou část ZB Fond rozdělí mezi účastníky - příjemce penzí podle průměrné výše prostředků evidovaných v jejich prospěch na výplatních účtech penzí.

5. **Pojistná rezerva PR** odpovídající danému penzijnímu programu je dána součtem

$$PR = \sum_k PR_k,$$

kde  $PR_k$  je pojistně matematická rezerva pro k-tého příjemce penze k 31.12. hodnoceného roku vypočtená

- a) pro doživotní **starobní, výsluhovou, invalidní** penzi podle vzorce

$$PR_k = P_k * s_k * \frac{N_{x_k+r_k} + b * L * M_{x_k+r_k}}{D_{x_k+r_k}},$$

- b) pro pozůstalostní penzi vyplácenou po sjednanou dobu L podle vzorce

$$PR_k = P_k * s_k * (L - r_k),$$

kde

$P_k$  výše jedné splátky penze pro k-tého příjemce penze, stanovené ve věku  $x_k$ ,

$s_k$  frekvence výplaty penze pro k-tého příjemce penze,  
 $N_x, M_x, D_x$  hodnoty komutačních čísel pro účastníka, kterému je vyplácena penze ve věku  $x$ ,  
 $r_k$  počet let od počátku výplaty penze k-tého příjemce penze,  
 $b$  identifikátor, zda bylo sjednáno poskytování pozůstalostní penze;  $b = 1 \leftrightarrow$  bylo sjednáno,  $b = 0 \leftrightarrow$  nebylo sjednáno,  
 $L$  sjednaná doba výplaty pozůstalostní penze v rocích.

Zbýlá část ZB určená k rozdělení příjemcům penzí je určena rovnicí

$$ZB = Z_2 - (PR - EZ),$$

kde EZ je celková výše evidenčních zůstatků na výplatních účtech penzí daného penzijního programu.

**Podíl na výnosech hospodaření fondu** připadající na k-tého příjemce penze  $V_k$  je dán následujícími vztahy

$$a) V_k = ZB \cdot \left( \frac{KD_k}{\sum_k KD_{k,2}} \right) \text{ pro } ZB > 0$$

kde

$KD_k$  korunodny pro k-tého příjemce penze

$\sum_k KD_{k,2}$  úhrn korunodnů příjemců penzí

$$b) V_k = 0 \text{ pro } ZB \leq 0$$

## C. Zvláštní ustanovení

### Převedení nároků z penzijních plánů zrušeného Zemského penzijního fondu, a. s.

- Část C. Zvláštní ustanovení tohoto penzijního plánu zabezpečuje převedení nároků z penzijních plánů zrušeného Zemského penzijního fondu, a. s. (dále též „zrušený penzijní fond“) do penzijního připojištění u ČSOB Penzijního fondu Progres, a. s., člena skupiny ČSOB, jako právního nástupce pro ty účastníky zrušeného penzijního fondu, kteří podle § 40 odst. 1, 2 zákona neodmítnou penzijní připojištění u Fondu (dále též „přecházející účastníci“).
- ČSOB Penzijní fond Progres, a. s., člen skupiny ČSOB přejímá ke dni zápisu sloučení se zrušeným penzijním fondem veškerá práva a povinnosti vůči přecházejícím účastníkům včetně příjemců penzí, vůči osobám určeným ve smlouvě a dalším fyzickým osobám, a to v plném a nezměněném rozsahu, s výjimkami uvedenými v odst. 3 a 4 této části, podle penzijních plánů:
  - Penzijní plán č. 1 Zemského penzijního fondu, a. s., č.j. 324/58 408/1994, s účinností od 31.10.1994 (dále jen „I. Penzijní plán“),
  - Penzijní plán č. 2 Zemského penzijního fondu, a. s., č.j. 324/13 711/1995, s účinností od 25.3.1995 (dále jen „II. Penzijní plán“),
  - Penzijní plán č. 3 Zemského penzijního fondu, a. s., č.j. 323/20.731/2000, s účinností od 1.5.2000 (dále jen „III. Penzijní plán“),
  - Penzijní plán č. 4 Zemského penzijního fondu, a. s., č.j. 32/73877/2004-326/EO, s účinností od 1.9.2004 (dále jen „IV. Penzijní plán“).
- U I. Penzijního plánu se mění Čl. X Podíly účastníků na výnosech hospodaření fondu, odst. 1;  
 U II. Penzijního plánu se mění Čl. X Podíly účastníků na výnosech hospodaření fondu, odst. 1;  
 U III. Penzijního plánu se mění ČÁST VI Podíly účastníků na výnosech hospodaření fondu, Čl. 21 odst. 1;  
 U IV. Penzijního plánu se mění ČÁST VI Podíly účastníků na výnosech hospodaření fondu, Čl. 21 odst. 1, přičemž

#### Uvedená ustanovení znějí nadále takto:

- Zisk Fondu se v souladu se statutem rozděluje takto:
  - nejméně 5 % připadá do rezervního fondu,
  - nejvíce 10 % se rozděluje podle rozhodnutí valné hromady,
  - zbylá část se použije ve prospěch účastníků jednotlivých penzijních plánů a osob, jejichž penzijní připojištění u Fondu zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje.
 Část zisku podle odst. 1 písm. c) se rozdělí mezi jednotlivé penzijní plány podle průměrné denní výše všech prostředků evidovaných v průběhu daného kalendářního roku ve prospěch účastníků včetně osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje. Pro rozdělení zisku je rozhodující penzijní plán, na který se smlouva odvolává k poslednímu dni daného kalendářního roku.
- U I. Penzijního plánu se mění Čl. X Podíly účastníků na výnosech hospodaření fondu, odst. 3;

- Výpočet podílů účastníků na výnosech hospodaření Fondu provede do jednoho měsíce ode dne konání valné hromady Fondu, která rozhodla o rozdělení zisku za příslušné účetní období.
- Podíl účastníka na výnosech hospodaření Fondu, odpovídající prostředkům, které nebyly převedeny na výplatní účet penze, Fond přiřepíše na výnosový účet účastníka ke dni výpočtu podílu na výnosech hospodaření Fondu.
- Podíl účastníka na výnosech hospodaření Fondu, odpovídající prostředkům, které jsou evidovány na výplatním účtu penze, Fond vyplatí pouze účastníku, a to formou mimořádné splátky penze nejpozději do pěti měsíců po dni výpočtu podílu na výnosech hospodaření fondu.

## IV.

### Přechodná ustanovení

Do dne konání valné hromady Fondu, která stanoví vyšší pojistně-technické úrokové míry, se při zpracování tabulek komutačních čísel použije pojistně-technická úroková míra 2 %.

U II. Penzijního plánu se mění Čl. X Podíly účastníků na výnosech hospodaření fondu, odst. 3;

U III. Penzijního plánu se mění ČÁST VI Podíly účastníků na výnosech hospodaření fondu, Čl. 21 odst. 2;

U IV. Penzijního plánu se mění ČÁST VI Podíly účastníků na výnosech hospodaření fondu, Čl. 21 odst. 2, přičemž

#### Uvedená ustanovení znějí nadále takto:

Výnosy z hospodaření Fondu s prostředky penzijního připojištění připadající na účastníky za předchozí kalendářní rok budou připsovány ve výši stanovené podle průměrné denní výše všech prostředků evidovaných v průběhu daného kalendářního roku ve prospěch účastníků, jejichž smlouva se odvolává na daný penzijní plán.

Pro stanovení průměrné denní výše prostředků k-tého účastníka nebo příjemce penze se použije výpočetní formule

$$K_{pk} = \frac{KD_k}{\text{počet dní v roce}} = \frac{\sum_i d_i \cdot p_{k,i}}{\text{počet dní v roce}},$$

kde

$d_i$  počet dní i-tého období

$p_{k,i}$  částka výše prostředků evidovaných ve prospěch k-tého účastníka nebo příjemce penze v i-tém období

- Smlouvy o penzijním připojištění uzavřené u zrušeného penzijního fondu podle I. až IV. Penzijního plánu, které jsou jejich součástí a které jsou ke smlouvám připojeny, zůstávají pro přecházející účastníky v platnosti v nezměněné podobě, s výjimkami uvedenými v odst. 3 a 4 této části, což zejména znamená:
  - Pojištěná doba, kterou získali přecházející účastníci u zrušeného penzijního fondu, se v plném rozsahu započítává do penzijního připojištění u Fondu.
  - Příspěvky na penzijní připojištění uhrazené přecházejícími účastníky a třetími osobami, státní příspěvky poukázané ve prospěch přecházejících účastníků a veškeré podíly na výnosech hospodaření zrušeného penzijního fondu se převádějí do penzijního připojištění u Fondu.
  - Pro přecházející účastníky zrušeného penzijního fondu zůstávají podmínky vzniku nároku na veškeré dávky z penzijního připojištění a stejně tak nároky na výplatu těchto dávek zachovány v nezměněné podobě.
  - Použití úmrtnostních tabulek se pro přecházející účastníky řídí podmínkami stanovenými v I. až IV. Penzijním plánu zrušeného penzijního fondu v nezměněné podobě.
- Účastníci zrušeného penzijního fondu, kteří podle § 40 odst. 1, 2 zákona odmítnou penzijní připojištění u Fondu, budou vypořádáni Fondem podle podmínek I. až IV. Penzijního plánu zrušeného penzijního fondu.
- Nároky osob určených ve smlouvě a dalších fyzických osob ze smluv účastníků zrušeného penzijního fondu, kteří podle § 40 odst. 1, 2 zákona odmítnou penzijní připojištění u Fondu se řídí podmínkami I. až IV. Penzijního plánu zrušeného penzijního fondu, zákonem a dalšími právními předpisy.

## D. Závěrečná ustanovení

- Změny tohoto penzijního plánu musí být schváleny Českou národní bankou, jinak jsou neplatné. Před vydáním rozhodnutí o návrhu na změnu penzijního plánu požádá Česká národní banka o stanovisko Ministerstva práce a sociálních věcí.
- Návrh penzijního plánu schválil jediný akcionář Fondu při výkonu působnosti valné hromady dne 5.12.2007.
- Česká národní banka schválila tento penzijní plán podle § 9 odst. 3 zákona dne 26.11.2007, pod č.j.: Sp/541/328/2007/5 2007/19542/540.
- Penzijní plán nabývá účinnosti dnem zápisu sloučení ČSOB Penzijního fondu Progres, a. s., člena skupiny ČSOB se Zemským penzijním fondem, a. s. do obchodního rejstříku.