

# **Penzijní plán č. 3**

**platný od 1. 9. 2004**

**Generali penzijní fond a.s.**

Bělehradská 132

120 84 Praha 2

## **Část I.**

### **Úvodní ustanovení**

#### **Článek 1**

##### **Penzijní připojištění se státním příspěvkem**

Penzijním připojištěním se státním příspěvkem (dále jen "penzijní připojištění ") se rozumí shromažďování peněžních prostředků od účastníků penzijního připojištění (dále jen "účastník") a státu poskytnutých ve prospěch účastníků, nakládání s těmito prostředky a vyplácení dávek penzijního připojištění. Tento penzijní plán upravuje penzijní připojištění, které na základě zákona 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. 36/2004 Sb., a zákona č. 257/2004 Sb., (dále jenom "zákon ") provozuje Generali penzijní fond a.s. (dále jen "penzijní fond ).

#### **Článek 2**

##### **Účel penzijního připojištění**

Účelem penzijního připojištění je zabezpečit doplňkové příjmy jeho účastníkům nad rámec povinného důchodového pojištění ze zdrojů vytvořených příspěvků účastníků, státního příspěvku a z výnosů hospodaření penzijního fondu.

## **Část II.**

### **Dávky penzijního připojištění**

#### **Článek 3**

##### **Druhy dávek**

1. Penzijní fond poskytuje tyto dávky:

1. penze,
2. jednorázové vyrovnání,
3. odbytné.

2. Dávky penzijního připojištění se vyplácejí na základě písemné žádosti fyzické osoby, která má na výplatu nárok. Podpis této fyzické osoby na žádosti musí být úředně ověřen.

#### **Článek 4**

##### **Druhy poskytovaných penzí**

1. Penzijní fond poskytuje tyto druhy penzí podle příspěvkově definovaného penzijního plánu:

1. starobní penzi doživotní,
2. invalidní penzi doživotní,
3. výsluhovou penzi doživotní,
4. pozůstalostní penzi dočasnou.

2. Ve smlouvě o penzijním připojištění (dále jen "smlouva") je třeba vždy sjednat poskytování starobní penze.

3. Starobní, invalidní a výsluhová penze náleží jen účastníkovi. Pozůstalostní penze náleží fyzické osobě (osobám), kterou (které) účastník určil ve smlouvě (dále jen oprávněné osobě (osobám)).

#### **Článek 5**

##### **Starobní penze doživotní**

1. Nárok na starobní penzi vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:

1. dosáhl 60 let věku,
2. platil příspěvky po dobu 60 kalendářních měsíců,
3. dosud nepobírá invalidní penzi.

2. Účastník může zvolit jeden z těchto druhů starobní penze:

1. doživotní starobní penze,
2. doživotní starobní penze se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi, pokud účastník zemře v době do 5, 10 nebo 15 let ode dne zahájení výplaty starobní penze (dále jen zaručená doba výplaty).

3. Druh starobní penze uvede účastník v žádosti o výplatu starobní penze. Pokud si účastník zvolí doživotní starobní penzi se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi, je povinen v žádosti uvést také požadovanou zaručenou dobu výplaty.

4. Zemře-li účastník, který již pobíral starobní penzi se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi, během doby kratší, než je zaručená doba výplaty, vyplácí se pozůstalostní penze ve výši starobní penze po zbytek zaručené doby výplaty.

5. Výše starobní penze se stanoví na základě pojistně matematických zásad. Výše starobní

penze závisí na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka na starobní penzi, podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu, pohlaví účastníka a na věku, od kterého se poskytuje. V případě, že účastníkovi není vyplácena výsluhová penze, jsou prostředky evidované ve prospěch výsluhové penze převedeny ve prospěch starobní penze. Způsob výpočtu je uveden v příloze penzijního plánu.

## **Článek 6**

### **Invalidní penze doživotní**

1. Nárok na invalidní penzi, pokud byla sjednána, vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:

1. byl mu přiznán plný invalidní důchod z důchodového pojištění,
2. platil příspěvky po dobu 60 kalendářních měsíců,
3. dosud nepobírá starobní penzi.

2. Účastník může zvolit jeden z těchto druhů invalidní penze:

1. doživotní invalidní penze,
2. doživotní invalidní penze se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi, pokud účastník zemře v době do 5, 10 nebo 15 let ode dne zahájení výplaty invalidní penze (dále jen zaručená doba výplaty).

3. Písemná žádost o výplatu invalidní penze musí být doložena úředním dokladem o přiznání plného invalidního důchodu z důchodového pojištění.

4. Druh invalidní penze uvede účastník v žádosti o výplatu invalidní penze. Pokud si účastník zvolí doživotní invalidní penzi se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi, je povinen v žádosti uvést také požadovanou zaručenou dobu výplaty.

5. Zemře-li účastník, který již pobíral invalidní penzi se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi, během doby kratší, než je zaručená doba výplaty, vyplácí se pozůstalostní penze ve výši invalidní penze po zbytek zaručené doby výplaty.

6. Invalidní penze, jestliže na ni vznikl účastníkovi nárok podle tohoto penzijního plánu, se vyplácí i tehdy, jestliže účastník přestal být invalidním podle předpisů o důchodovém pojištění.

7. Účastníkovi, kterému byla přiznána invalidní penze podle tohoto penzijního plánu, může vzniknout nárok na starobní penzi z penzijního připojištění pouze na základě nové smlouvy.

8. Výše invalidní penze se stanoví na základě pojistně matematických zásad. Výše invalidní penze závisí na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka, podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu, na pohlaví účastníka a na věku, od kterého se poskytuje. V případě, že účastníkovi je již vyplácena výsluhová penze, jsou základem pro výpočet invalidní penze prostředky evidované ve prospěch účastníka na starobní penzi. V případě, že účastníkovi není vyplácena výsluhová penze, jsou prostředky evidované ve prospěch

výsluhové penze převedeny ve prospěch invalidní penze. Způsob výpočtu je uveden v příloze penzijního plánu.

## **Článek 7**

### **Výsluhová penze doživotní**

1. Nárok na výsluhovou penzi, pokud byla sjednána, vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:

1. platil příspěvky po dobu 180 kalendářních měsíců,
2. do doby dosažení 60 let věku zbývá doba delší než jeden rok.

2. Podíl prostředků, který má být použit na výsluhovou penzi, uvede účastník v žádosti o výplatu výsluhové penze. Tento podíl může činit maximálně 100 % prostředků evidovaných ve prospěch výsluhové penze. Při podání žádosti o výplatu výsluhové penze může účastník požádat o stanovení výše výplaty výsluhové penze z menšího základu, než představuje maximální možný podíl. Případné zbylé uložené prostředky se převádějí ve prospěch starobní penze.

3. Výše výsluhové penze se stanoví na základě pojistně matematických zásad. Výše výsluhové penze závisí na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka, podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu, na stanoveném podílu prostředků, které mají být použity na výsluhovou penzi, na pohlaví účastníka a na věku, od kterého se poskytuje. Způsob výpočtu je uveden v příloze penzijního plánu.

4. Prostředky určené ve prospěch výsluhové penze jsou evidovány odděleně od prostředků na starobní penzi.

## **Článek 8**

### **Pozůstalostní penze dočasná**

1. Nárok na pozůstalostní penzi, pokud byla sjednána, vzniká oprávněným osobám určeným ve smlouvě v případě smrti účastníka, který :

1. platil příspěvky po dobu 60 kalendářních měsíců a dosud nepobíral starobní nebo invalidní penzi, nebo
2. pobíral doživotní starobní penzi se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi , nebo
3. pobíral doživotní invalidní penzi se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi.

2. Nárok na pozůstalostní penzi nevzniká po účastníkovi, kterému byla vyplácena starobní nebo invalidní penze bez sjednané možnosti vzniku nároku na pozůstalostní penzi. Nárok taktéž nevzniká po účastníkovi, který sice pobíral doživotní starobní nebo invalidní penzi se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi, avšak zemřel až po uplynutí zaručené doby výplaty.

**3.** Písemná žádost o výplatu pozůstalostní penze musí být doložena úředním dokladem o úmrtí účastníka.

**4.** Pokud účastník platil příspěvky po dobu 60 měsíců, nebyla mu dosud vyplácena starobní nebo invalidní penze a zemřel, je pozůstalostní penze vyplácena oprávněné osobě po pevně sjednanou dobu 5, 10, 15 let, nebo jinou sjednanou dobu. Délku této doby uvede oprávněná osoba v žádosti o výplatu pozůstalostní penze.

**5.** Pokud již byla zahájena výplata doživotní starobní penze nebo doživotní invalidní penze, stanoví se při zahájení výplaty pozůstalostní penze ve stejné výši, v jaké byla účastníkovi vyplácena příslušná starobní či invalidní penze. Pozůstalostní penze je vyplácena po takovou dobu, aby byla zachována zaručená celková doba výplaty, která byla sjednána účastníkem pro starobní nebo invalidní penzi.

**6.** Uvedl-li účastník ve smlouvě více oprávněných osob, postupuje se podle článku 13 tohoto penzijního plánu.

**7.** Výše pozůstalostní penze podle odst. 4 tohoto článku závisí na době její výplaty, na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka a podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu. Způsob výpočtu je uveden v příloze penzijního plánu.

**8.** Zaručenou dobu výplaty 5, 10 nebo 15 let podle čl. 5, odst. 2, písm. b) nebo podle čl. 6, odst. 2, písm. b) stanovenou účastníkem při podání žádosti o zahájení výplaty starobní nebo invalidní penze nemůže oprávněná osoba dodatečně měnit.

## **Článek 9**

### **Jednorázové vyrovnání**

**1.** Jednorázové vyrovnání náleží účastníkovi na základě jeho žádosti místo penze, na niž mu vznikl nárok, jestliže dosud nebyla zahájena výplata této penze.

**2.** Výše jednorázového vyrovnání účastníka k datu, kdy požádal o výplatu, vyplaceného místo penze před zahájením její výplaty, se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka a této penze, příslušného podílu státních příspěvků a podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu odpovídajícího výši těchto příspěvků, a to ke dni vzniku nároku na výplatu jednorázového vyrovnání (viz příloha penzijního plánu).

**3.** V případě vzniku nároku na jednorázové vyrovnání a po doručení písemné žádosti o jeho výplatu je penzijní fond povinen vyplatit jednorázové vyrovnání 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 o jeho výplatu přerušil, je penzijní fond povinen jednorázové vyrovnání vyplatit do tří měsíců po doručení písemné žádosti o jeho výplatu.

## **Článek 10**

### **Odbytné**

**1.** Odbytné náleží účastníkovi, který zaplatil příspěvky alespoň za 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 podle článku 25 tohoto penzijního plánu.

2. Odbytné náleží také oprávněným osobám určeným ve smlouvě, 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 určené ve smlouvě písemně vzdaly.

3. Uvedl-li účastník ve smlouvě více oprávněných osob, postupuje se podle článku 13 tohoto penzijního plánu.

4. Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu, t.j. bez státních příspěvků a bez výnosů ze státních příspěvků, a to ke dni vzniku nároku na odbytné.

5. Odbytné je penzijní fond povinen vyplatit a státní příspěvky vrátit ministerstvu do tří měsíců ode dne doručení žádosti účastníka nebo oprávněné osoby určené ve smlouvě o jeho výplatu. Pokud účastník požádá o výplatu odbytného před zánikem penzijního připojištění, je penzijní fond povinen vyplatit odbytné a státní příspěvky vrátit ministerstvu nejpozději do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.

## **Článek 11**

### **Pravidla a způsob vyplácení dávek**

1. Vyplácení dávek se realizuje na základě písemné žádosti účastníka nebo oprávněné osoby doložené dokladem k příslušné sjednané penzi (doklad o přiznání plného invalidního důchodu z důchodového pojištění nebo úmrtní list). Podpis účastníka nebo oprávněné osoby na žádosti musí být úředně ověřen.

2. Výše penze je stanovena na základě aktuálního stavu účtu účastníka, na kterém jsou evidovány příspěvky účastníka, podíly na výnosech hospodaření z příspěvků účastníka, státní příspěvky evidované ve prospěch účastníka a podíly na výnosech hospodaření ze státních příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka, podle výpočtu obsaženého v příloze penzijního plánu. Účet účastníka je definován v čl. 27 tohoto penzijního plánu.

3. V případě, že není ke dni, v němž penzijní fond provádí výpočet dávek, znám celý základ pro výpočet těchto dávek, tzn. penzijní fond dosud neobdržel nárokovatelné státní příspěvky nebo dosud nezná podíly na výnosech hospodaření za příslušný rok, postupuje takto :

a) u státních příspěvků :

aa) při výplatě jednorázového vyrovnání doplatí dávku bez zbytečného odkladu po obdržení státních příspěvků,

ab) u penzí zahrne nárokovatelné státní příspěvky zálohově do výpočtu dávek; pokud zálohově připsané státní příspěvky neobdrží, provede jejich odúčtování,

b) u výnosů :

ba) při výplatě jednorázového vyrovnání a odbytného doplatí dávku bez zbytečného odkladu po připsání podílů na výnosech hospodaření penzijního fondu na účet účastníka,

bb) u penzí užije podíly na výnosech hospodaření penzijního fondu k valorizaci vyplácených penzí způsobem uvedeným v příloze penzijního plánu.

4. Starobní, invalidní, výsluhová a pozůstalostní penze jsou na základě údajů uvedených účastníkem, resp. oprávněnou osobou, v žádosti o výplatu penze vypláceny zpravidla měsíčně, popřípadě čtvrtletně, pololetně nebo ročně.

5. Účastník, resp. oprávněná osoba, je povinen si zvolit pouze takový počet výplat penze za rok, aby jednotlivá splátka penze dosáhla alespoň 15 % částky životního minima, stanoveného právními předpisy platnými ke dni podání žádosti, jednočlenné domácnosti občana staršího 15 let, který není nezaopatřeným dítětem.

6. Vyplácení dávek se provádí bankovním převodem nebo poštovní poukázkou.

7. Výplata penze se zahajuje nejpozději ve druhém měsíci následujícím po měsíci doručení žádosti o její výplatu (včetně nezbytných dokladů prokazujících nárok). Penzijní fond informuje účastníka o výši a způsobu výplaty penze vydáním potvrzení o přiznané penzi.

8. Penzijní fond vyplácí penze:

1. při měsíčním způsobu výplaty do konce daného měsíce,
2. při čtvrtletním a pololetním způsobu výplaty do konce prvního kalendářního měsíce daného období,
3. při ročním způsobu výplaty do konce prvního čtvrtletí daného roku.

9. Výše penze uvedená v potvrzení o přiznané penzi je zaručena; nemůže být tedy v budoucnu snížena jednostranným rozhodnutím penzijního fondu.

10. Dávky penzijního připojištění jsou splatné v tuzemské měně.

11. Za den zahájení výplaty penze je považován vždy den odeslání první splátky účastníkovi penzijním fondem. 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. 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.

### Část III.

#### Práva a povinnosti účastníka

#### Článek 12

##### Smlouva

1. Účastníkem penzijního připojištění může být jen fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky nebo bydlištěm na území jiného členského státu Evropské unie, pokud předloží hodnověrný doklad prokazující bydliště na území jiného členského státu Evropské unie a účast v důchodovém pojištění nebo ve veřejném zdravotním pojištění v České republice, která uzavře s penzijním fondem písemnou smlouvu. Účast na penzijním připojištění je dobrovolná. Účastník nemůže platit příspěvek současně na penzijní připojištění u více penzijních fondů.

2. V penzijním připojištění je zakázána diskriminace účastníků zejména z důvodů pohlaví,

rasy, barvy pleti, jazyka, víry a náboženství, politického či jiného smýšlení, národního nebo sociálního původu, příslušnosti k národnostní nebo etnické menšině, majetku, rodu, zdravotního stavu nebo věku. Za diskriminaci z důvodu pohlaví se nepovažuje, jestliže se pro účely výpočtu výše penze použijí údaje uvedené v úmrtnostních tabulkách zvlášť pro muže a zvlášť pro ženy.

3. Smlouva upravuje vzájemná práva a povinnosti smluvních stran, pokud tyto již nevyplývají z penzijního plánu nebo ze zákona.

4. Smlouva nesmí obsahovat zneužitelné klauzule v neprospěch účastníka.

5. Smluvními stranami jsou účastník penzijního připojištění na straně jedné a penzijní fond na straně druhé.

6. Smlouvou se penzijní fond zavazuje poskytovat účastníkovi dávky penzijního připojištění za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a touto smlouvou a účastník se zavazuje platit penzijnímu fondu příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným tímto penzijním plánem a smlouvou.

### **Článek 13**

#### **Oprávněné osoby**

1. Ve smlouvě může účastník určit pro případ svého úmrtí jednu nebo více oprávněných osob, kterým vznikne nárok na dávku stanovenou podle tohoto penzijního plánu. Až do dne vzniku nároku na výplatu dávky může oprávněné osoby změnit. Změny oprávněné osoby jsou účinné doručením sdělení penzijnímu fondu. Toto sdělení musí být opatřeno úředně ověřeným podpisem účastníka nebo podpis účastníka musí být ověřen pracovníkem penzijního fondu.

2. Je-li určeno více oprávněných osob, musí účastník současně vymezit způsob rozdělení dávek jednotlivým osobám. Není-li vymezen způsob rozdělení dávek jednotlivým oprávněným osobám, má každý právo na stejný podíl.

### **Článek 14**

#### **Uzavření smlouvy**

1. Penzijní připojištění vzniká na základě smlouvy mezi fyzickou osobou, která je způsobilá být účastníkem, a penzijním fondem dnem stanoveným ve smlouvě.

2. Součástí smlouvy je penzijní plán, na který se smlouva odvolává a který je k ní připojen.

3. Před uzavřením smlouvy musí být budoucí účastník seznámen s tímto penzijním plánem a se statutem penzijního fondu.

4. Budoucí účastník je povinen písemně odpovědět pravdivě a úplně na všechny písemné dotazy penzijního fondu, které se týkají sjednávaného penzijního připojištění.

5. Veškerá ujednání upravující právní vztah mezi účastníkem a penzijním fondem musí být vykonána v písemné formě, pokud tento penzijní plán nestanoví jinak.

## Článek 15

### Oznamovací a informační povinnosti

1. V případě, že příspěvky účastníka platí za účastníka třetí osoba, je účastník povinen písemně sdělit penzijnímu fondu, zda třetí osobou je či není jeho zaměstnavatel, a to pro účely posouzení nároku na státní příspěvek.
2. Účastník je povinen bezodkladně písemně oznámit penzijnímu fondu všechny skutečnosti které mají význam pro trvání penzijního připojištění, a dále změnu těch skutečností, které mají význam pro splnění informační povinnosti penzijního fondu podle čl. 12, odst. 6 a čl. 15, odst. 5 a odst. 6 tohoto penzijního plánu. Jedná se zejména o změny jeho jména, příjmení, rodného čísla, bydliště nebo účasti v důchodovém pojištění nebo ve veřejném zdravotním pojištění v České republice. Za škody vzniklé z důvodu nesplnění této povinnosti, resp. povinnosti uvedené v čl. 14, odst. 4 tohoto penzijního plánu, odpovídá účastník.
3. Pokud smrtí účastníka vznikl oprávněně osobě nárok na dávku penzijního připojištění, přechází na ni rovněž oznamovací povinnost účastníka.
4. Penzijní fond je oprávněn pravidelně kontrolovat, zda účastník nebo oprávněná osoba stále splňuje podmínky výplaty penze.
5. Penzijní fond je povinen písemně informovat účastníky o změnách penzijního plánu, které se týkají nároků a dávek z penzijního připojištění.
6. Penzijní fond informuje písemně každoročně účastníky o výši všech prostředků, které eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění, a o stavu těchto nároků, včetně údaje o výši připsaného procenta zhodnocení prostředků účastníka. Informaci je povinen penzijní fond zaslat nejpozději do jednoho měsíce ode dne konání valné hromady, která rozhoduje o rozdělení zisku, a dále též na žádost účastníka. Při zániku penzijního připojištění výpovědí nebo dohodou zasílá penzijní fond tuto informaci do jednoho měsíce ode dne zániku penzijního připojištění.
7. Penzijní fond dále předkládá účastníkům jako součást informace podle první věty odst. 6 tohoto článku roční zprávu o hospodaření penzijního fondu včetně přehledu o uložení a umístění prostředků penzijního fondu a jejich výši a počtu jeho účastníků ke konci příslušného roku.
8. Informace, které se týkají jednotlivého účastníka, může penzijní fond poskytovat jen s jeho souhlasem; to neplatí, jde-li o poskytnutí údajů ministerstvu financí při výkonu státního dozoru nebo o žádost o státní příspěvek.

## Článek 16

### Vypovězení penzijního připojištění ze strany účastníka

1. Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Podpis účastníka na výpovědi musí být úředně ověřen.
2. Výpovědní doba začíná prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi a trvá dva měsíce.

3. Penzijní fond je povinen účastníku nejpozději do 30 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku penzijního připojištění.

## **Článek 17**

### **Vypovězení penzijního připojištění ze strany penzijního fondu**

1. Penzijní fond může písemně vypovědět penzijní připojištění pouze účastníkovi z důvodů uvedených v zákoně, zejména jestliže účastník:

1. při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo na dávky penzijního připojištění nebo zatajil skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření smlouvy,
2. nezaplatil po dobu alespoň šesti kalendářních měsíců příspěvky,
3. nesplnil oznamovací povinnosti stanovené tímto penzijním plánem v čl. 15 a nesplnění takové povinnosti způsobilo penzijnímu fondu škodu. Z důvodů uvedených v písm. b) a c) může penzijní fond vypovědět penzijní připojištění poté, co byl účastník na možnost výpovědi alespoň měsíc předem písemně upozorněn.

2. Penzijní připojištění nelze vypovědět, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvků po dobu 60 kalendářních měsíců nebo by tuto podmínku splnil do konce výpovědní doby.

3. V písemné výpovědi penzijní fond sdělí důvod výpovědi, který nelze dodatečně měnit.

4. Výpovědní doba začíná prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi a trvá dva měsíce. Pokud v této době účastník odstraní důvod, pro který mu byla výpověď dána, může penzijní fond výpověď na žádost účastníka odvolat. Penzijní připojištění v takovém případě pokračuje.

## **Článek 18**

### **Zánik penzijního připojištění**

1. Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem:

1. ukončení výplaty poslední penze,
2. výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,
3. na kterém se účastník a penzijní fond písemně dohodli,
4. ke kterému bylo penzijní připojištění vypovězeno podle článku 16 a 17 tohoto penzijního plánu,
5. výplaty odbytného při zániku penzijního fondu, pokud nedošlo k převzetí povinností penzijního fondu jiným penzijním fondem,
6. ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky,
7. ztráty bydliště na území členského státu Evropské unie nebo ukončení účasti v důchodovém pojištění nebo ve veřejném zdravotním pojištění v České republice,
8. úmrtí účastníka.

2. Zemřel-li účastník, kterému nebyla vyplácena penze, a nevznikl-li nárok na odbytné podle článku 10, odst. 2 tohoto penzijního plánu nebo pozůstalostní penzi, stává se částka vypočtená podle článku 10, odst. 4 tohoto penzijního plánu předmětem dědictví, pokud jsou dědici.

## **Článek 19**

### **Placení příspěvků účastníka**

1. Účastník je povinen platit měsíční příspěvek v tuzemské měně řádně a včas ve sjednané výši. Tato povinnost končí měsícem vzniku nároku na příslušnou sjednanou penzi. Účastník však může dále pokračovat v placení příspěvků ve prospěch sjednaných penzí.

2. Ve smlouvě stanoví účastník výši příspěvku se zaokrouhlením na celou korunu na jeden kalendářní měsíc. Minimální měsíční příspěvek činí 100 Kč, horní hranice výše měsíčního příspěvku není omezena.

3. Příspěvek účastníka se rovným dílem eviduje pro starobní penzi a výsluhovou penzi, je-li ve smlouvě sjednána. Při podání žádosti o výplatu výsluhové penze může účastník požádat o stanovení výše výplaty výsluhové penze z menšího základu, než představuje maximální možný podíl. Po zahájení výplaty výsluhové penze se ta část příspěvků účastníka, část státních příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka a podílů na výsledcích hospodaření, která nebyla využita pro výplatu výsluhové penze, převede v plné výši ve prospěch starobní penze.

4. Účastník má právo zvýšit nebo snížit měsíční příspěvek se zaokrouhlením na celou korunu tak, aby byla dodržena minimální výše příspěvku 100 Kč. Příspěvek účastníka placený zcela nebo zčásti zaměstnavatelem se neřídí tímto pravidlem.

5. Příspěvek lze platit bankovním převodem nebo poštovní poukázkou.

6. Příspěvek účastníka je včas zaplacen za kalendářní měsíc, je-li příspěvek do konce tohoto měsíce připsán na účet penzijního fondu u jeho depozitáře; proto je nutné, aby účastník v případě placení bankovním převodem dal příkaz k převodu nejpozději do 20. dne příslušného měsíce anebo při placení složenkou zaplatil příspěvek do 10. dne daného měsíce.

7. Účastník se může s penzijním fondem dohodnout, že bude platit příspěvek předem na delší období (čtvrtletně, pololetně, ročně atd.). V tomto případě neplatí ustanovení čl. 19, odst. 6 tohoto penzijního plánu a celý příspěvek na dohodnuté delší období musí být zaplacen již do konce prvního měsíce dohodnutého období.

8. Za účastníka může s jeho souhlasem platit penzijnímu fondu příspěvek účastníka nebo jeho část též třetí osoba. Tuto skutečnost je účastník povinen oznámit penzijnímu fondu písemně předem a zároveň uvést způsob, jakým bude třetí osoba příspěvek platit. Je-li třetí osobou zaměstnavatel, neposkytuje se na tuto část příspěvku účastníka státní příspěvek.

9. Platby příspěvků musí být čitelně označeny číslem smlouvy, před přidělením čísla smlouvy rodným číslem účastníka nebo identifikačním číslem účastníka pro účely jeho účasti v důchodovém pojištění nebo ve veřejném zdravotním pojištění v České republice.

## **Článek 20**

### **Odklad a přerušení placení příspěvků účastníka**

1. Účastník má právo na dočasné odložení nebo přerušení povinnosti placení pravidelných příspěvků, a to na dobu nejméně 3 a nejvýše 24 kalendářních měsíců. Účastník je povinen o svém záměru předem informovat penzijní fond.
2. Po dobu odkladu či přerušení placení příspěvků účastníkovi nevzniká nárok na státní příspěvek.
3. Při odkladu placení příspěvků má účastník povinnost doplatit příspěvky za dobu trvání odkladu, přičemž po doplacení příspěvků se doba odkladu účastníkovi započítá do doby placení příspěvků na penzijní připojištění.
4. Doba, za kterou nebyly účastníkem uhrazeny příspěvky z důvodů přerušení placení příspěvků, se nezapočítává do doby placení příspěvků na penzijní připojištění.

## **Článek 21**

### **Změny placení příspěvků účastníka**

1. Účastník může v období od uzavření smlouvy do zániku penzijního připojištění písemně oznámit, a to s účinností vždy k prvnímu dni kalendářního měsíce, tyto změny:

1. změnu výše měsíčních příspěvků,
2. přerušení placení příspěvků,
3. odklad placení příspěvků,
4. pokračování v placení příspěvků.

2. Oznámení musí být penzijnímu fondu doručeno nejpozději dva týdny před začátkem měsíce, kdy má změna vstoupit v platnost.

## **Článek 22**

### **Postup při neplacení, opožděném nebo nesprávném placení příspěvků účastníka**

1. Nejsou-li příspěvky zaplacený do konce kalendářního měsíce ve smyslu čl. 19, odst. 6 a 7 tohoto penzijního plánu, nevzniká nárok na státní příspěvek, ani na započtení pojištěné doby.
2. Zaplatí-li účastník v některém měsíci příspěvek nižší, než bylo stanoveno podle čl. 19, popř. čl. 21 tohoto penzijního plánu, ale nejméně 100 Kč, požádá penzijní fond o státní příspěvek odpovídající skutečné výši zaplaceného příspěvku. Částka příspěvku nižší než 100 Kč bude započtena jako záloha na příspěvek na další měsíc.
3. Zaplatí-li účastník v některém měsíci příspěvek vyšší, než bylo stanoveno, požádá penzijní fond o státní příspěvek ve výši odpovídající výši stanoveného příspěvku účastníka. Pokud účastník penzijnímu fondu do 14 dnů od zaplacení tohoto příspěvku neoznámí písemně, jak má být s částkou přesahující stanovenou výši naloženo, bude penzijním fondem přičtena k příspěvku na následující měsíc, avšak maximálně do výše sjednaného měsíčního příspěvku účastníka.

## **Část IV. Státní příspěvky**

### **Článek 23 Státní příspěvky**

1. Ze státního rozpočtu se poskytují ve prospěch účastníků státní příspěvky.
2. Na každý kalendářní měsíc náleží každému účastníkovi, který včas zaplatil na tento měsíc příspěvek, jeden státní příspěvek. Nezaplatil-li účastník svůj příspěvek včas, potom mu státní příspěvek za tento měsíc nenáleží.
3. Na příspěvek účastníka placený zaměstnavatelem zcela nebo z části za své zaměstnance se státní příspěvek neposkytuje.
4. Výše státního příspěvku na kalendářní měsíc je upravena zákonem podle výše měsíčního příspěvku placeného účastníkem nebo třetí osobou, která není zaměstnavatelem účastníka.

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

## **Část V. Převody prostředků mezi penzijními fondy, ukončení činnosti penzijního fondu, podíl účastníků na výnosech hospodaření**

### **Článek 24 Převzetí peněžních prostředků od jiných penzijních fondů**

1. Penzijní fond může převzít prostředky od jiného penzijního fondu na základě písemné žádosti účastníka a jeho příkazu jinému penzijnímu fondu k převodu prostředků z jeho osobního účtu z tohoto fondu, doloženého potvrzením o
  1. výši příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka na jeho účet, včetně jim odpovídajících podílů na výnosech hospodaření penzijního fondu a
  2. výši státních příspěvků včetně jim odpovídajících podílů na výnosech hospodaření penzijního fondu.
2. Penzijní fond započte po převzetí příspěvků dobu placení příspěvků penzijního připojištění u jiného penzijního fondu, pokud tato bude doložena.

## **Článek 25**

### **Převedení peněžních prostředků do jiných penzijních fondů**

1. Účastník, jehož penzijní připojištění zaniklo a jemuž nevznikl nárok na některou z penzí a nebylo mu 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. Požádá-li účastník o převedení prostředků podle odst. 1 tohoto článku, je penzijní fond povinen je převést nejpozději do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.
3. Žádost musí být podána písemně s úředně ověřeným podpisem účastníka, a musí k ní být připojen písemný souhlas fondu, který má převzít prostředky účastníka podle odst. 1 tohoto článku..

## **Článek 26**

### **Ukončení činnosti penzijního fondu a vypořádání nároků**

1. V případě zrušení penzijního fondu rozdělením, splynutím nebo sloučením se účastník stává účastníkem u nově vzniklého penzijního fondu, pokud do jednoho měsíce ode dne, kdy mu bylo písemně zasláno vyrozumění o zrušení fondu a podmínkách penzijního připojištění u nově vzniklého penzijního fondu, neodmítne penzijní připojištění u nově vzniklého penzijního fondu.
2. Nároky z penzijního plánu ze zrušeného penzijního fondu se převádějí do penzijního připojištění u nově vzniklého penzijního fondu, a to způsobem stanoveným v penzijním plánu nově vzniklého penzijního fondu.
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.
4. Částka odpovídající státnímu příspěvku, která nebyla použita na uspokojení nároků podle odst. 3 tohoto článku se vrací státnímu rozpočtu.

## **Článek 27**

### **Evidence příspěvků ve prospěch účastníka**

1. Příspěvky účastníka, státní příspěvky evidované ve prospěch účastníka a na ně připadající část podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu eviduje fond pro každého účastníka odděleně. Za tím účelem zřizuje penzijní fond ve své evidenci pro každého účastníka dnem vzniku penzijního připojištění individuální účet, který se dále člení na:

1. podúčet příspěvků účastníka,
2. podúčet příspěvků účastníka nárokovatelných pro odpočet ze základu daně z příjmů účastníkem, který je poplatníkem této daně,
3. podúčet příspěvků placených zaměstnavatelem,
4. podúčet ostatních příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka,
5. podúčet podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu ze všech příspěvků připisovaných ve prospěch účastníka,

6. podúčet státních příspěvků,
7. podúčet podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu ze státních příspěvků.

2. Je-li sjednána výsluhová penze, vedou se prostředky na tuto penzi na všech sedmi jednotlivých podúčtech odděleně.

## **Článek 28**

### **Podíl účastníků na výnosech hospodaření penzijního fondu**

1. Penzijní fond rozděluje zisk tak, že nejméně 5 % připadá do rezervního fondu a nejvíce 10 % se rozděluje podle rozhodnutí valné hromady; zbylá část se použije ve prospěch účastníků a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje. Všichni účastníci penzijního připojištění podle tohoto penzijního plánu včetně osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se výnos rozděluje, mají nárok podílet se na výnosech hospodaření penzijního fondu podle zásad obsažených v příloze penzijního plánu.

2. Pro účastníky platící příspěvky jsou připisány podíly na výnosech hospodaření evidovány na oddělených podúčtech podle čl. 27 tohoto penzijního plánu.

3. Pro účastníky platící příspěvky a zároveň pobírající výsluhovou penzi jsou podíly na výnosech hospodaření užity v odpovídajícím poměru k valorizaci vyplácené výsluhové penze a příslušná část podílu na výnosech hospodaření je dále evidována na oddělených podúčtech v souladu s čl. 27 tohoto penzijního plánu.

4. Pro účastníky neplatící již příspěvky a pobírající penzi jsou podíly na výnosech hospodaření užity k valorizaci vyplácených penzí způsobem uvedeným v příloze penzijního plánu.

5. Osobám, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se výnos rozděluje, jsou podíly na výnosech za tento rok vyplaceny ve formě doplatku dávky (odbytné, jednorázové vyrovnání) bez zbytečného odkladu po připsání výnosů na účet účastníka. V případě, že prostředky účastníka byly převedeny do jiného penzijního fondu, převádějí se podíly na výnosech bez zbytečného odkladu po připsání na účet účastníka do tohoto penzijního fondu.

## **Část VI. - Závěrečná ustanovení**

### **Článek 29**

#### **Závěrečná ustanovení**

1. Tento penzijní plán je součástí smlouvy mezi penzijním fondem a účastníkem.

2. Dojde-li ke změně penzijního plánu, na který se smlouva odvolává, stává se změna penzijního plánu součástí smlouvy, jen pokud se účastník a penzijní fond dohodli na změně smlouvy.

3. Změnu penzijního plánu schválilo představenstvo penzijního fondu dne 2.8.2004.

4. Tento penzijní plán byl schválen rozhodnutím Ministerstva financí České republiky č.j.  
32/94.859/2004-326/EO dne 18. 8. 2004.

5. Penzijní plán nabývá účinnosti dne 1. 9. 2004.

V Praze dne 2. 8. 2004

Ing. Zdeněk Tejkl  
předseda představenstva

Ing. Karla Zajícová  
člen představenstva