

## PENZIJNÍ PLÁN č. 3

### Penzijní plán č. 3 - po transformaci podle zákona o doplňkovém penzijním spoření

(05/2000 - 08/2004)

Schváleno Ministerstvem financí

28. 4. 2000, pod. č.j. 323/29.897/2000

#### ČLÁNEK 1 Úvodní ustanovení

- (1) Práva a povinnosti účastníka v Transformovaný fond KB Penzijní společnosti, a.s. (dále jen „Transformovaný fond“) a příjemce dávky penzijního připojištění z Transformovaného fondu se řídí zákonem č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením (dále jen "zákon o penzijním připojištění"), zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále i ZDPS), sjednaným penzijním plánem a smlouvou o penzijním připojištění. Jejich nároky zůstávají s výjimkou omezení nároku na převod prostředků k jinému fondu zachovány.
- (2) Tento příspěvkově definovaný penzijní plán upravuje penzijní připojištění se státním příspěvkem (dále jen "penzijní připojištění"), které bylo na základě zákona o penzijním připojištění, dále zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření sjednané s Penzijním fondem Komerční banky, a.s. (dále jen „Fond“) a které na základě zákona o doplňkovém penzijním spoření prostřednictvím Transformovaného fondu provozuje KB Penzijní společnost (dále jen „Společnost“).
- (3) Účelem penzijního připojištění je zabezpečit jeho účastníkům doplňkové důchodové příjmy, nad rámec povinného důchodového pojištění, ze zdrojů vytvořených příspěvků účastníků, státního příspěvku a z výnosů hospodaření Transformovaného fondu.
- (4) Penzijní připojištění sjednané s Fondem se řídí zákonem o penzijním připojištění, zákonem o doplňkovém penzijním spoření, dalšími příslušnými obecně závaznými právními předpisy, tímto penzijním plánem, statutem Transformovaného fondu a smlouvou o penzijním připojištění uzavřenou mezi Fondem a účastníkem.
- (5) Společnost odpovídá za splnění závazků vůči účastníkům penzijního připojištění a závazky vyplývající z penzijního připojištění plní z majetku Transformovaného fondu. Pokud majetek v Transformovaném fondu nepostačuje ke splnění závazků, splní je Společnost z ostatního svého majetku. Majetek v Transformovaném fondu nelze použít jinak než k plnění závazků souvisejících s penzijním připojištěním.

#### ČLÁNEK 2 Účastník penzijního připojištění

- (1) Účast na penzijním připojištění je dobrovolná. Účastníkem penzijního připojištění provozovaného Společností je fyzická osoba starší 18 let, která má trvalý pobyt na území České republiky a která uzavřela s Fondem písemnou smlouvu o penzijním připojištění.
- (2) Nelze být současně účastníkem doplňkového penzijního spoření podle § 2 zákona o doplňkovém penzijním spoření a účastníkem Transformovaného fondu, s výjimkou případů kdy byla účastníkovi Transformovaného fondu zahájena výplata dávky a již neplatí příspěvky do Transformovaného fondu; nejdříve však k prvnímu dni kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni zahájení výplaty dávky.

#### ČLÁNEK 3 Nároky z penzijního připojištění

- (1) Z penzijního připojištění Společnost účastníkovi, který splnil podmínky uvedené ve smlouvě o penzijním připojištění a v tomto penzijním plánu, poskytuje tyto dávky ve formě peněžního plnění:
  - a) penze jako pravidelné opakující se plnění poskytované doživotně a jde-li o pozůstalostní penzi, jako plnění poskytované dočasně po dobu stanovenou tímto penzijním plánem,
  - b) jednorázové vyrovnání a odbytné jako plnění poskytnuté jednorázově.
- (2) Společnost poskytuje tyto penze:
  - a) starobní penzi ve formě penze doživotní nebo penze doživotní se zaručenou dobou výplaty nebo penze doživotní spojené s nárokem na výplatu penze pozůstalostní,
  - b) invalidní penzi ve formě penze doživotní nebo penze doživotní se zaručenou dobou výplaty nebo penze doživotní spojené s nárokem na výplatu penze pozůstalostní,
  - c) výsluhovou penzi ve formě penze doživotní nebo penze doživotní se zaručenou dobou výplaty nebo penze doživotní spojené s nárokem na výplatu penze pozůstalostní,
  - d) pozůstalostní penze ve formě penzí dočasných.
- (3) Zaručená doba výplaty doživotních penzí podle tohoto penzijního plánu činí 10 let.

## **ČLÁNEK 4**

### **Smlouva o penzijním připojištění**

- (1) Před uzavřením smlouvy o penzijním připojištění musí být budoucí účastník seznámen se statutem Fondu a tímto penzijním plánem. Budoucí účastník je povinen uvést Fondu a Společnosti pravdivé a úplné údaje související s uzavřením smlouvy o penzijním připojištění. Tuto povinnost má účastník vůči Fondu Společnosti rovněž v případě změny smlouvy nebo skutečností jinak rozhodných pro daný smluvní vztah.
- (2) Smlouva o penzijním připojištění musí mít písemnou formu. Smlouva je uzavřena, jakmile ji účastník a Fond podepíše. Účinnosti nabývá dnem vzniku penzijního připojištění uvedeném na smlouvě, kterým je zpravidla první den měsíce následujícího po uzavření smlouvy, ne však později než prvního dne třetího měsíce po uzavření smlouvy. Smlouvu o penzijním připojištění podle § 12 zákona o penzijním připojištění nelze uzavřít v období 1 měsíce před rozhodným dnem, ke kterému dochází podle zákona o doplňkovém penzijním spoření k transformaci na Transformovaný fond (tj. dnem právních účinků povolení k činnosti penzijní společnosti).
- (3) Návrh na uzavření smlouvy podal Fond účastníkovi na tiskopisu Fondu "Smlouva o penzijním připojištění se státním příspěvkem".
- (4) Právní vztahy mezi účastníkem a Společností se řídí ustanoveními občanského zákoníku, není-li zákonem o penzijním připojištění a zákonem o doplňkovém penzijním spoření stanoveno jinak.
- (5) Předmětem smlouvy o penzijním připojištění je závazek Společnosti poskytovat účastníkovi dávky penzijního připojištění a závazek účastníka platit Společnosti příspěvky za podmínek a ve výši stanovené smlouvou a tímto penzijním plánem, který je nedílnou součástí smlouvy.
- (6) Smlouva o penzijním připojištění musí obsahovat zejména:
  - a) identifikační údaje Fondu a účastníka,
  - b) den vzniku penzijního připojištění účastníka,
  - c) výši příspěvku účastníka a způsob jeho úhrady Fondu,
  - d) druhy sjednaných dávek penzijního připojištění a podmínky vzniku nároku na jednotlivé dávky
- (7) Ve smlouvě musí být vždy sjednána starobní penze. Ve smlouvě může účastník pro případ svého úmrtí určit fyzickou osobu, které vznikne nárok na odbytné z penzijního připojištění účastníka. Souhlas takové osoby se nevyžaduje. Určil-li účastník více osob, musí současně vymezit způsob rozdělení odbytného jednotlivým osobám, jinak má každá z nich nárok na stejný podíl.
- (8) Ustanovení odst. 7 platí také v případě, že součástí penzijního připojištění účastníka je pozůstalostní penze určené osobě (osobám).
- (9) Změna smlouvy o penzijním připojištění je možná jen na základě písemné dohody účastníka se Společností. Souhlasu Společnosti není třeba ke změně výše příspěvku účastníka, osob určených pro nárok na odbytné nebo pozůstalostní penzi a vymezení způsobu rozdělení odbytného nebo dávek pozůstalostní penze určeným osobám. Dojde-li ke změně penzijního plánu, který je součástí smlouvy, stává se tato změna součástí smlouvy, jen pokud se účastník a Společnost na takové změně smlouvy dohodli.
- (10) Změny penzijního plánu prováděné v souvislosti s transformací směřují obsahovat jen změny přímo vyvolané transformací; to platí i pro změny vyvolané změnou pravidel pro poskytování státního příspěvku. Změny penzijního plánu podle předchozí věty jsou účinné i bez souhlasu účastníka.

## **ČLÁNEK 5**

### **Vznik penzijního připojištění**

- (1) Penzijní připojištění účastníka vzniklo dnem uvedeným ve smlouvě o penzijním připojištění, kterým byl zpravidla první den měsíce následujícího po uzavření smlouvy. Nejdříve mohlo penzijní připojištění vzniknout dnem uzavření smlouvy.
- (2) Smlouvu o penzijním připojištění podle § 12 zákona o penzijním připojištění nelze uzavřít v období 1 měsíce před rozhodným dnem dle zákona o doplňkovém penzijním spoření.
- (3) Do Transformovaného fondu nemohou vstupovat noví účastníci, s výjimkou
  - a) převodu prostředků ze zrušeného penzijního fondu,
  - b) sloučení transformovaných fondů a převodu prostředků účastníků zanikajícího transformovaného fondu jiné penzijní společnosti.

## **ČLÁNEK 6**

### **Přerušení penzijního připojištění**

#### **Přerušení a odklad placení příspěvků**

- (1) Penzijní připojištění účastníka se přerušuje dnem, který účastník uvedl v oznámení o přerušení penzijního připojištění, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení písemného oznámení Společnosti.
- (2) Účastník může penzijní připojištění přerušit, jen pokud:
  - a) platil příspěvky na penzijní připojištění po dobu 36 kalendářních měsíců,
  - b) platil příspěvky po dobu 12 kalendářních měsíců v případě každého dalšího přerušení penzijního připojištění u téhož penzijního fondu.
- (3) Po dobu přerušení penzijního připojištění nebude účastník povinen platit Společnosti příspěvky na penzijní připojištění, aniž by ztratil již započtené nároky z penzijního připojištění a jsou mu nadále připisovány podíly na výnosech hospodaření Transformovaného fondu. Doba přerušení penzijního připojištění se nezapočítává do pojištěné doby, ani účastníkovi po tuto dobu nevzniká nárok na státní příspěvek.

- (4) Účastník penzijního připojištění se může se Společností písemně dohodnout o přerušení placení příspěvků na penzijní připojištění, pokud z důvodů nepříznivé sociální situace, či jiných závažných důvodů, nebude schopen po přechodnou dobu platit příspěvky na penzijní připojištění.
- (5) V dohodě o přerušení placení příspěvků na penzijní připojištění musí být uvedena doba, po kterou bude placení příspěvků přerušeno. Po tuto dobu nebude účastník povinen platit příspěvky na penzijní připojištění, aniž by ztratil již započtené nároky z penzijního připojištění a jsou mu nadále připisovány podíly na výnosech hospodaření Transformovaného fondu. Doba přerušení placení příspěvků se nezapočítává do pojištěné doby, ani účastníkovi po tuto dobu nevzniká nárok na státní příspěvek.
- (6) Povinnost účastníka platit příspěvky na penzijní připojištění může Společnost na základě jeho písemné žádosti také odložit, nejdéle však na dobu 12 kalendářních měsíců, existují-li pro to na straně účastníka závažné důvody. Doba odkladu a způsob doplacení příspěvků dohodne účastník se Společností v dodatku ke smlouvě o penzijním připojištění.
- (7) Při doplacení příspěvků za dobu odkladu započte Společnost účastníkovi také tuto dobu do celkové pojištěné doby. Účastníkovi však nenáleží zpětný nárok na státní příspěvek za tuto dobu. Již započtené nároky účastníka z penzijního připojištění a jeho nárok na příslušný podíl na výnosech hospodaření Transformovaného fondu zůstávají nedotčeny.

## ČLÁNEK 7

### Zánik penzijního připojištění

- (1) Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem:
  - a) ukončení výplaty poslední penze,
  - b) výplaty jednorázového vyrovnání, které náleží místo penze nebo bylo-li sjednáno více druhů penzí dnem výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,
  - c) na kterém se účastník a Společnost písemně dohodli,
  - d) ke kterému bylo penzijní připojištění účastníkem nebo Fondem anebo Společností vypovězeno podle odst. 2, 3, 4 tohoto ustanovení,
  - e) výplaty odbytného při zániku Transformovaného fondu, pokud nedošlo k převzetí povinností jiným transformovaným fondem,
  - f) ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky,
  - g) úmrtí účastníka.
- (2) Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Výpovědní doba začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi Společnosti a činí dva kalendářní měsíce. Společnost je povinna účastníku nejpozději do 30 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku penzijního připojištění. Podmínkou přijetí výpovědi je úředně ověřený podpis účastníka penzijního připojištění.
- (3) Společnost může penzijní připojištění vypovědět pouze účastníkovi, který:
  - a) po dobu 6 kalendářních měsíců neplatil příspěvky na penzijní připojištění, ačkoliv byl Společností na možnost výpovědi písemně upozorněn nejméně 1 měsíc před vypovězením penzijního připojištění,
  - b) uvedl při uzavírání smlouvy o penzijním připojištění nepravdivé údaje mající vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo na dávky penzijního připojištění nebo který zatajil skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření smlouvy,
  - c) nespňuje podmínky být účastníkem penzijního připojištění se státním příspěvkem stanovené zákonem o penzijním připojištění.
- (4) Výpověď penzijního připojištění ze strany Společnosti musí být učiněna písemně a vůči účastníkovi je účinná po uplynutí výpovědní doby, která činí 1 kalendářní měsíc. Výpovědní doba začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi účastníkovi. Společnost nemůže podle odst. 3 účastníkovi penzijní připojištění 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.

## ČLÁNEK 8

### Příspěvky účastníků

- (1) Účastník může platit příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem pouze do jednoho transformovaného fondu.
- (2) Minimální výše měsíčního příspěvku účastníka na penzijní připojištění se státním příspěvkem činí 100,- Kč (sto korun českých), horní hranice měsíčního příspěvku není omezena. Konkrétní výši měsíčního příspěvku na penzijní připojištění sjedná účastník s Fondem nebo Společností ve smlouvě o penzijním připojištění. Změna výše příspěvku účastníka může být provedena účastníkem pouze do budoucna. Měsíční příspěvek účastníka určený na výsluhovou penzi nesmí být vyšší než příspěvek na starobní penzi.
- (3) Mimořádné příspěvky účastníka na penzijní připojištění jsou přípustné, pokud účastník platbu označí jako mimořádný příspěvek a určí období, na které takový mimořádný příspěvek poukazuje. Neoznačí-li účastník platbu jako mimořádný příspěvek, bude Společnost považovat takovou platbu za příspěvek na běžné období, na které účastník platí příspěvek podle smlouvy o penzijním připojištění.
- (4) Účastník může hradit Společnosti příspěvek na penzijní připojištění srážkami ze mzdy, bezhotovostním převodem z účtu nebo poštovním poukázku, event. v hotovosti. Příspěvky je třeba hradit pravidelně měsíčně tak, aby byly nejpozději do konce kalendářního měsíce, na který se platí, připsány na účet Společnosti u jejího depozitáře. Placení příspěvků lze rovněž sjednat čtvrtletně, pololetně, jedenkrát ročně nebo i na delší období. V těchto případech je třeba uhradit příspěvky tak, aby byly připsány na účet Společnosti u jejího depozitáře nejpozději do konce prvního kalendářního měsíce příslušného období, na které se platí.

- (5) Příspěvek účastníka se považuje za zaplacený včas, je-li do konce kalendářního měsíce, na který se platí, připsán na účet Společnosti u jejího depozitáře. Nedodržení splatnosti příspěvku účastníka má za následek nemožnost vzniku nároku účastníka na státní příspěvek za dané příspěvkové období a nezapočtení tohoto příspěvkového období Společností do sjednané pojištěné doby, jako podmínky pro vznik nároku na dávky penzijního připojištění. Jestliže účastník opakovaně neuhradil sjednaný příspěvek vůbec nebo včas, zašle mu Společnost upomínku. Účastníkovi, který po dobu 6 kalendářních měsíců neplatil příspěvky na penzijní připojištění, může Společnost penzijní připojištění vypovědět, pokud účastníka na možnost výpovědi písemně upozornil nejméně 1 měsíc před vypovězením penzijního připojištění.
- (6) Za příspěvkový kalendářní měsíc, započítaný do pojištěné doby pro vznik nároku na dávky penzijního připojištění, se tedy považuje pouze měsíc, za který účastník uhradil včas příspěvek účastníka alespoň v minimální výši stanovené zákonem. Příspěvek účastníka nižší než 100 Kč bude připsán na individuální účet účastníka pro daný kalendářní měsíc, který však nebude započten do pojištěné doby. Příspěvek, který nebyl zaplacen včas se považuje za příspěvek na kalendářní měsíc, ve kterém byl připsán na účet Společnosti u depozitáře.
- (7) Za účastníka může s jeho souhlasem platit Společnosti příspěvek na penzijní připojištění nebo jeho část třetí osoba, např. zaměstnavatel za své zaměstnance. Účastník je povinen tuto skutečnost předem písemně oznámit Společnosti.
- (8) Povinnost platit příspěvky na penzijní připojištění účastník nemá po dobu přerušení penzijního připojištění a po dobu přerušení placení příspěvků penzijního připojištění podle Čl. 6 tohoto penzijního plánu.
- (9) Povinnost účastníka platit příspěvky na penzijní připojištění zaniká dnem přiznání nároku na výplatu dávky penzijního připojištění, s výjimkou výsluhové penze nebo jednorázového vyrovnání místo výsluhové penze.

### **ČLÁNEK 9 Státní příspěvky**

- (1) Účastníkovi penzijního připojištění se státním příspěvkem, který včas (ust. čl. 8 odst. 5, 6 penzijního plánu) uhradil svůj příspěvek na penzijní připojištění, náleží ze státního rozpočtu za každý kalendářní měsíc jeden státní příspěvek.
- (2) Výše státního příspěvku na kalendářní měsíc je stanovena zákonem o doplňkovém penzijním spoření podle měsíční výše příspěvku účastníka a uplatní se od rozhodného dne. Výše příspěvků připsaných podle zákona o penzijním připojištění tím není dotčena.
- (3) Na příspěvek placený zaměstnavatelem zcela nebo zčásti za své zaměstnance se státní příspěvek neposkytuje.
- (4) Je-li výše měsíčního příspěvku účastníka:
  - a) 300 až 999 Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 90 Kč a 20 % z částky přesahující 300 Kč,
  - b) 1000 a více Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 230 Kč.
  - c) pokud účastník platí příspěvek za delší období než za kalendářní měsíc, stanoví se výše měsíčního státního příspěvku podle průměrné výše příspěvku připadající na kalendářní měsíc, za který se poskytuje státní příspěvek.
- (5) Pro účely stanovení výše státního příspěvku se výše příspěvku účastníka zaokrouhluje na celé koruny dolů.

### **ČLÁNEK 10 Individuální účty**

- (1) Společnost je povinna vést každému účastníkovi jeho individuální účet a na něm průběžně evidovat stav příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmů účastníkem, který je poplatníkem daně, příspěvky placené zaměstnavatelem a na ostatní příspěvky zaplacené ve prospěch účastníka. Dále je Společnost povinna odděleně evidovat stav státních příspěvků a podílů na výnosech hospodaření ve prospěch účastníka.
- (2) Na individuální účet účastníka připisuje Společnost měsíčně pravidelné příspěvky poukázané účastníkem na penzijní připojištění nebo příspěvky placené ve prospěch účastníka třetí osobou a čtvrtletně částky státního příspěvku náležející účastníkovi podle výše jeho příspěvku na penzijní připojištění poukázané ze státního rozpočtu příslušným ministerstvem.
- (3) Na individuální účet účastníka připisuje Společnost též podíl na výnosech hospodaření Fondu a Transformovaného fondu za uplynulý kalendářní rok.
- (4) Účastníkovi může být Společností veden k jeho smlouvě o penzijním připojištění se státním příspěvkem jen jeden individuální účet. Zvolil-li si účastník také výsluhovou penzi, eviduje se na jeho individuálním účtu stav prostředků určených pro tuto penzi odděleně.
- (5) Společnost je povinna písemně informovat účastníka nejméně 1x ročně o výši všech prostředků, které eviduje na individuálním účtu ke smlouvě o penzijním připojištění se státním příspěvkem účastníka ve prospěch jeho nároků z penzijního připojištění a o stavu těchto nároků. Výpis z účtu se považuje za akceptovaný účastníkem, jestliže neuplatnil proti jeho obsahu námitky do 30 dnů ode dne doručení výpisu. Součástí písemné informace musí být zpráva o hospodaření Transformovaného fondu včetně přehledu o uložení a umístění prostředků Transformovaného fondu a jejich výši a počtu jeho účastníků.
- (6) Individuální účet účastníka zaniká:
  - a) výplatou poslední penze, jednorázového vyrovnání místo poslední penze nebo odbytného,
  - b) převedením finančních prostředků evidovaných na individuálním účtu ke smlouvě o penzijním připojištění se státním příspěvkem na účastnický fond Společnosti, zánikem penzijního připojištění, pokud nevznikl nárok na dávku penzijního připojištění.

Podmínky nároků na dávky penzijního připojištění

## **ČLÁNEK 11**

### **Starobní penze**

- (1) Nárok na starobní penzi vznikne účastníkovi, který platil příspěvky na tuto penzi nejméně 60 kalendářních měsíců a dosáhl věku 60 let nebo mu byl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění.
- (2) Starobní penze náleží jen účastníkovi penzijního připojištění.
- (3) Měsíční výše starobní penze se stanoví podle pojistně matematických zásad a závisí na celkové výši finančních prostředků na individuálním účtu účastníka ke dni vzniku nároku na starobní penzi nebo k pozdějšímu dni, jestliže účastník požádal o vyměření starobní penze k takovému dni, na formě účastníkem zvolené starobní penze, pohlaví a věku účastníka, od kterého se penze poskytuje (viz. výpočetní formule v příloze penzijního plánu).
- (4) Starobní penzi lze sjednat samostatně nebo v kombinaci s ostatními druhy penzí, tj. penzí invalidní, výsluhovou nebo pozůstalostní nebo jen některou z nich.

## **ČLÁNEK 12**

### **Invalidní penze**

- (1) Nárok na invalidní penzi, byla-li sjednána, má účastník, kterému byl přiznán plný invalidní důchod z důchodového pojištění, jestliže platil příspěvky na penzijní připojištění po sjednání této penze alespoň 36 kalendářních měsíců.
- (2) Invalidní penze náleží jen účastníkovi penzijního připojištění.
- (3) Měsíční výše dávek invalidní penze se stanoví podle pojistně matematických zásad a závisí na celkové výši finančních prostředků na individuálním účtu účastníka ke dni vzniku nároku na invalidní penzi nebo k pozdějšímu dni, jestliže účastník požádal o vyměření invalidní penze k takovému dni, na formě účastníkem zvolené invalidní penze, pohlaví a věku účastníka, od kterého se penze poskytuje (viz. výpočetní formule v příloze penzijního plánu).
- (4) Invalidní penze, jestliže na ni vznikl účastníkovi nárok podle tohoto penzijního plánu, se nadále vyplácí i tehdy, jestliže účastník přestal být plně invalidním podle předpisů o důchodovém pojištění nebo dosáhl nároku na starobní důchod podle předpisů o důchodovém pojištění.

## **ČLÁNEK 13**

### **Výsluhová penze**

- (1) Nárok na výsluhovou penzi, byla-li sjednána, má účastník, který platil příspěvky na tuto penzi nejméně 180 kalendářních měsíců.
- (2) Výsluhová penze náleží jen účastníkovi penzijního připojištění.
- (3) Měsíční výše dávek výsluhové penze se stanoví podle pojistně matematických zásad a závisí na celkové výši finančních prostředků určených na tuto penzi na individuálním účtu účastníka ke dni vzniku nároku na výsluhovou penzi nebo k pozdějšímu dni, jestliže účastník požádal o vyměření výsluhové penze k takovému dni, na formě účastníkem zvolené výsluhové penze, pohlaví a věku účastníka, od kterého se penze poskytuje (viz. výpočetní formule v příloze penzijního plánu).

## **ČLÁNEK 14**

### **Pozůstalostní penze**

- (1) Pozůstalostní penze náleží fyzické osobě určené účastníkem ve smlouvě o penzijním připojištění, jestliže zemřel účastník penzijního připojištění, který:
  - a) platil příspěvky na penzijní připojištění po sjednání této penze alespoň 36 kalendářních měsíců a kterému ještě nebyla vyplácena starobní nebo invalidní penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání místo starobní nebo invalidní penze, nebo
  - b) pobíral doživotní starobní, invalidní nebo výsluhovou penzi, spojenou s nárokem na výplatu penze pozůstalostní, nebo
  - c) pobíral doživotní starobní, invalidní nebo výsluhovou penzi, se zaručenou dobou výplaty, přičemž zaručená doba výplaty penze dosud neuplynula.
- (2)
  - a) Zemře-li účastník penzijního připojištění, který platil příspěvky na penzijní připojištění alespoň 36 kalendářních měsíců a kterému ještě nebyla vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání místo starobní nebo invalidní penze, náleží osobě určené účastníkem ve smlouvě dočasná pozůstalostní penze, vyplácená po sjednanou dobu minimálně 36 kalendářních měsíců. Výše dávek pozůstalostní penze závisí na celkové výši finančních prostředků na individuálním účtu účastníka ke dni vzniku nároku na pozůstalostní penzi nebo k pozdějšímu dni, jestliže určená osoba požádala o vyměření penze k takovému dni, a době, po kterou má být poskytována (viz výpočetní formule v příloze penzijního plánu).
  - b) Zemře-li účastník penzijního připojištění pobírající doživotní starobní, invalidní nebo výsluhovou penzi, spojenou s nárokem na výplatu penze pozůstalostní podle tohoto penzijního plánu, náleží osobě určené účastníkem ve smlouvě dočasná pozůstalostní penze ve výši starobní, invalidní nebo výsluhové penze zemřelého, po dobu 2 let.
  - c) Zemře-li účastník penzijního připojištění pobírající doživotní starobní, invalidní nebo výsluhovou penzi, se zaručenou dobou výplaty, náleží osobě určené účastníkem ve smlouvě dočasná pozůstalostní penze ve výši penze zemřelého, vyplácená po zbytek zaručené doby.

## **ČLÁNEK 14A** **Nároky dědiců**

Zemře-li účastník penzijního připojištění, kterému nebyla vyplácena penze, a který neurčil ve smlouvě o penzijním připojištění osobu k nároku na odbytné nebo pozůstalostní penzi podle tohoto penzijního plánu, stává se částka ve výši celkových příspěvků účastníka a jim odpovídajícího podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu předmětem dědictví, pokud jsou dědici.

## **ČLÁNEK 15** **Jednorázové vyrovnání**

- (1) Účastník penzijního připojištění, který splnil podmínky pro vznik nároku na starobní, invalidní nebo výsluhovou penzi podle tohoto penzijního plánu, může namísto výplaty penze požádat Společnost o jednorázové vyrovnání, spočívající ve výplatě celé finanční částky vedené na jeho individuálním účtu na příslušnou penzi ke dni, který si zvolí, nejdříve však ke dni vzniku nároku na tuto penzi (viz. výpočetní formule v příloze penzijního plánu).
- (2) Jednorázové vyrovnání náleží rovněž účastníkovi, kterému je vyplácena Společností penze, jestliže ukončil trvalý pobyt na území České republiky. Výše jednorázového vyrovnání je dána rozdílem celkové finanční částky vedené na individuálním účtu účastníka ke dni přiznání penze, se započtením podílů na výnosech hospodaření Fondu a Transformovaného fondu náležejících účastníkovi do doby vzniku nároku na jednorázové vyrovnání a souhrnu částek jemu vyplacených za dobu pobírání penze.

## **ČLÁNEK 16** **Odbyté**

- (1) Odbyté náleží:
  - a) účastníkovi, který platil příspěvky na penzijní připojištění alespoň 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 finančních prostředků na jeho individuálním účtu do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu. Žádost o převod prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu podle ustanovení § 24 zákona o penzijním připojištění lze podat nejpozději do 2 měsíců ode dne nabytí účinnosti zákona o doplňkovém penzijním spoření. To neplatí pro žádosti po převod prostředků ze zrušeného penzijního fondu,
  - b) fyzickým osobám určeným ve smlouvě o penzijním připojištění, 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 fyzické osoby určené ve smlouvě písemně vzdaly.
- (2) Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech hospodaření Fondu Transformovaného fondu odpovídajícího výši účastníkem zaplacených příspěvků (viz. výpočetní formule v příloze penzijního plánu). Bylo-li podle ust. odst. 1 písm. b) stanoveno více určených osob, náleží odbytné každé z nich v poměru určeném účastníkem ve smlouvě o penzijním připojištění, není-li takový poměr výslovně určen, rozdělí Fond částku odbytného mezi určené osoby rovným dílem.

Podmínky nároku na výplatu dávek penzijního připojištění

## **ČLÁNEK 17** **Žádost o dávku penzijního připojištění**

- (1) Penze se přiznává na základě písemné žádosti s úředně ověřeným podpisem účastníka nebo jiné osoby určené ve smlouvě o penzijním připojištění, nejdříve ke dni splnění podmínek vzniku nároku na příslušnou dávku podle smlouvy o penzijním připojištění a tohoto penzijního plánu. V žádosti o přiznání penze musí být uveden den, od kterého má být penze přiznána a skutečnosti prokazující splnění podmínek, které nárok na přiznání penze zakládají a které Společnost nemá k dispozici z vlastní evidence (např. doklad o úmrtí účastníka, o přiznání plného invalidního důchodu z důchodového pojištění apod.). V žádosti o některou z doživotních penzí může účastník požádat o mimořádnou výplatu první splátky, maximálně však do výše třetiny celkové finanční částky evidované na jeho individuálním účtu na příslušnou penzi ke dni, od kterého má být penze přiznána. Pro výpočet příslušné penze se pak použije celková výše finančních prostředků na individuálním účtu účastníka na tuto penzi, snížená o konkrétní mimořádnou splátku.
- (2) Jednorázové vyrovnání a odbytné se přiznává na základě písemné žádosti s úředně ověřeným podpisem účastníka nebo jiné osoby určené ve smlouvě o penzijním připojištění. V žádosti o přiznání jednorázového vyrovnání nebo odbytného musí být uveden den, od kterého má být jednorázové vyrovnání nebo odbytné přiznáno a skutečnosti prokazující splnění podmínek, které nárok na přiznání jednorázového vyrovnání nebo odbytného zakládají. Datum přiznání jednorázového vyrovnání nebo odbytného nemůže předcházet dni doručení žádosti o přiznání těchto dávek Společnosti.
- (3) Žádost o poskytnutí dávek z penzijního připojištění nelze podat v období 1 měsíce před rozhodným dnem.

## **ČLÁNEK 18** **Přiznání dávek penzijního připojištění**

- (1) Dávky penzijního připojištění přiznává Společnost za podmínek stanovených tímto penzijním plánem formou písemného oznámení účastníkovi nebo jiné osobě určené ve smlouvě o penzijním připojištění, ve lhůtě 30 dnů od doručení žádosti o přiznání dávky.
- (2) Oznámení Společnosti o přiznání dávky musí obsahovat vypočtenou výši dávky na kalendářní měsíc, skutečnosti nezbytné k posouzení správnosti výpočtu dávky, datum, od kterého se dávka přiznává a způsob výplaty dávky.
- (3) Jestliže Společnost dávku penzijního připojištění nepřiznala, je povinna ve lhůtě uvedené v ustanovení odst. 1 písemně sdělit žadateli důvody, pro které nemohla být dávka přiznána.



- (4) Nesouhlasí-li žadatel s rozhodnutím Společnosti podle ust. odst. 2,3, může písemně požádat dozorčí radu Společnosti o přezkoumání rozhodnutí. V případě, že dozorčí rada shledá námitky žadatele důvodnými, zašle Společnost žadateli opravné oznámení, v opačném případě písemně sdělí důvody, pro které nebylo možno námitkám vyhovět. Tím není dotčeno právo žadatele domáhat se nároků z penzijního připojištění vůči Společnosti v soudním řízení občanskoprávním.

## ČLÁNEK 19

### Výplata dávek penzijního připojištění

- (1) Penze vyplácí Společnost podle dohody s účastníkem, zpravidla však měsíčně nebo čtvrtletně, nejpozději do 10. dne kalendářního měsíce, za který náleží příslušná dávka penzijního připojištění, resp. do 10. dne prvního kalendářního měsíce daného čtvrtletí, za které se příslušná dávka penzijního připojištění vyplácí, a to bezhotovostním převodem na účet účastníka nebo osoby určené ve smlouvě o penzijním připojištění, nebo šekem nebo poukázkou Komerční banky, a.s. Při bezhotovostním převodu dávky je Společnost oprávněna minimálně jednou v kalendářním roce provést úhradu poukázkou Komerční banky, a.s. Účastník je povinen zvolit si takový interval výplaty dávek penzijního připojištění, aby penze poukazovaná Společností na příslušné období dosáhla minimální výše 200,- Kč.
- (2) Jednorázové vyrovnání je Společnost povinna vyplatit do konce kalendářního čtvrtletí následujícího po měsíci, na který byl zaplacen poslední příspěvek účastníka a vznikl-li nárok na jednorázové vyrovnání v době přerušeni penzijního připojištění účastníkem, do 3 měsíců po doručení písemné žádosti o jeho výplatu.
- (3) Účastníkům nebo osobám určeným ve smlouvě o penzijním připojištění, kteří přechodně pobývají mimo území České republiky, nelze vyplácet dávky penzijního připojištění do ciziny. V případě, že dávky penzijního připojištění nejsou Společností poukazovány účastníkovi na jeho účet u tuzemské banky, může se Společností sjednat jednorázové doplacení dávek penzijního připojištění za dobu pobytu mimo území České republiky na dobu po svém návratu do České republiky.
- (4) Doplatek dávek penzijního připojištění z finančních prostředků připsaných ve prospěch účastníka po přiznání dávky provede Společnost bez zbytečného odkladu jednorázově, nejpozději do konce kalendářního roku, ve kterém budou účastníkovi připsány poslední podíly na výnosech hospodaření Transformovaného fondu.

## ČLÁNEK 20

### Vrácení neoprávněně vyplacených dávek

Společnost má nárok na vrácení neoprávněně vyplacených dávek penzijního připojištění. Právo Společnosti na vrácení neoprávněného plnění z penzijního připojištění lze uplatnit do dvou let ode dne, kdy se Fond anebo Společnost o skutečnosti, která zakládá takový nárok, dozvěděl, nejpozději však do tří let ode dne, kdy k takové skutečnosti došlo, resp. do deseti let, jednalo-li se na straně příjemce plnění o úmyslné bezdůvodné obohacení.

## ČLÁNEK 21

### Podíl účastníků na výnosech hospodaření Transformovaného fondu

- (1) Společnost rozděluje zisk Transformovaného fondu způsobem uvedeným ve statutu Transformovaného fondu. Část zisku náležející účastníkům se použije ve prospěch účastníků včetně příjemců penzí a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje.
- (2) Podíl na výnosech hospodaření Transformovaného fondu účastníka, který je plátcem příspěvků, se určí jako součin průměrné denní výše stavu na jeho individuálním účtu za dané účetní období a celkové míry zhodnocení prostředků účastníků dosažené Transformovaným fondem za dané účetní období. Tento podíl na výnosech se přičítá na individuální účet účastníka zvlášť pro příspěvky účastníka a zvlášť pro státní příspěvky a odděleně pro výsluhovou penzi, byla-li sjednána. Odpovídající podíly na výnosech hospodaření Transformovaného fondu náleží účastníkům také při přerušeni nebo odkladu placení příspěvků penzijního připojištění a osobám, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje.
- (3) Účastníkům, kteří jsou příjemci penzí se podíly na výnosech hospodaření Transformovaného fondu vyplácejí jako součást penzí ve výši technické úrokové míry použité k výpočtu jejich penze. Výši technické úrokové míry stanovuje představenstvo Společnosti nejméně jedenkrát ročně na základě předpokladu vývoje hospodaření Transformovaného fondu. Údaj o platné technické úrokové míře Společnost zveřejňuje ve zprávách o hospodaření Transformovaného fondu. Změny technické úrokové míry se netýkají již přiznaných penzí.
- (4) Podíl na výnosech hospodaření Transformovaného fondu připadající na individuální účet účastníka se přičítá nejpozději do jednoho měsíce po schválení roční účetní závěrky Transformovaného fondu valnou hromadou Společnosti.

## ČLÁNEK 22

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

Společnost převezme peněžní prostředky z penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti na žádost účastníka, který uzavře se Společností smlouvu o penzijním připojištění podle tohoto penzijního plánu s tím, že smlouva je účinná od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po uplynutí výpovědi penzijního připojištění účastníka u předchozího transformovaného fondu. Pojištěnou dobu u předchozího penzijního fondu započte Společnost účastníkovi do pojištěné doby u Transformovaného fondu. Rozmístění peněžních prostředků z penzijního připojištění u předchozího transformovaného fondu mezi příspěvky na starobní a výsluhovou penzi, byla-li sjednána, Společnost zachová, eventuelní ostatní prostředky budou převedeny na příspěvky na starobní penzi u Transformovaného fondu.

Za podmínek zákona o doplňkovém penzijním spoření může dojít k převzetí prostředků z penzijního připojištění transformovaného fondu spravovaného jinou penzijní společností. V těchto situacích se společnost řídí rozhodnutím České národní banky, zákonem o penzijním připojištění a zákonem o doplňkovém penzijním spoření.

## ČLÁNEK 23

### Převod peněžních prostředků z penzijního připojištění v Transformovaném fondu do účastnických fondů Společnosti a jiných penzijních společností

- (1) Účastník, jehož penzijní připojištění zaniklo a nebylo vyplaceno odbytné, má nárok na převedení příspěvků, včetně státního příspěvku a podílů na výnosech hospodaření Transformovaného fondu do účastnického fondu Společnosti.
- (2) Převedení prostředků účastníka z Transformovaného fondu, není-li v ZDPS stanoveno jinak, možné pouze do nových účastnických fondů Společnosti na základě uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření a je bezplatné.
- (3) Společnost je povinna převést prostředky účastníka do účastnického fondu Společnosti nejpozději do 3 měsíců ode dne zániku penzijního připojištění. Doplatek finančních prostředků připsaných ve prospěch účastníka po převodu provede Společnost jednorázově nejpozději do konce kalendářního roku, ve kterém budou účastníkovi připsány poslední podíly na výnosech hospodaření Transformovaného fondu.
- (4) Při převodu prostředků účastníka z Transformovaného fondu do účastnického fondu Společnosti, je Společnost povinna zaevidovat převáděné prostředky v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky poskytnuté zaměstnavatelem, státní příspěvky a podíly na výnosech hospodaření Transformovaného fondu v souladu s povinností podle zákona o doplňkovém penzijním spoření, původně vedené příspěvky třetích osob se zaevidují pod příspěvky účastníka s výjimkou příspěvků zaměstnavatele, které se i nadále vedou odděleně. Při tomto převodu prostředků se do spořicí doby započítává dosažená pojištěná doba podle zákona o penzijním připojištění.
- (5) Do spořicí doby se započítává pojištěná doba ve Fondu, Transformovaném fondu i spořicí doba v účastnickém fondu pro účely poplatků účastníka.
- (6) Podmínky výjimečného převodu do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti:
  - a. pokud hodnota majetku v Transformovaném fondu poklesne pod 50 000 000 Kč, může Česká národní banka povolit výjimku z investičních limitů, pokud to povede k efektivnější správě transformovaného fondu. Účastníci Transformovaného fondu v takovém případě mohou do 2 měsíců od odeslání informace o udělení povolení výjimky podle předchozí věty požádat o převod prostředků do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti, pokud s tím tato penzijní společnost souhlasí. Tuto informaci je Společnost povinna poskytnout účastníkovi nejpozději v pravidelném ročním výpisu. Tento převod je bezplatný,
  - b. pokud hodnota majetku Transformovaného fondu poklesne pod 5 000 000 Kč, může Společnost požádat o odejmutí povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím Transformovaného fondu. Společnost k datu podání žádosti podle věty první informuje o této skutečnosti účastníky. V této informaci také sdělí, že v případě souhlasu České národní banky, bude mít právo převést jejich prostředky a nároky vyplývající ze smlouvy o penzijním připojištění do jiného vhodného transformovaného fondu jiné penzijní společnosti bez jejich souhlasu, a to v případě, že účastník sám nepodá žádost o převod prostředků,
  - c. v případě podání žádosti podle bodu b) může Česká národní banka povolit Společnosti převést prostředky a nároky účastníků a příjemců dávek vyplývajících ze smluv o penzijním připojištění do jiného vhodného transformovaného fondu jiné penzijní společnosti bez jejich souhlasu, pokud s tím přebírající penzijní společnost souhlasí. Pokud je žádána z penzijních společností nepřevezme a účastník sám nepožádá o převod prostředků do jiného transformovaného fondu nebo účastnického fondu, vyplatí Společnost jednorázové vyrovnání nebo odbytné,
  - d. Společnost provozující penzijní připojištění prostřednictvím Transformovaného fondu, se může účastnit přeměny, v jejímž důsledku zanikne, pouze pokud Česká národní banka současně rozhodne o převodu Transformovaného fondu k jiné penzijní společnosti nebo o sloučení Transformovaného fondu s transformovaným fondem jiné penzijní společnosti,
  - e. Česká národní banka může Společnosti, za přiměřeného použití podmínek zákona o doplňkovém penzijním spoření, nařídít převod Transformovaného fondu k jiné penzijní společnosti obhospodařující transformovaný fond,
  - f. Česká národní banka může za přiměřeného použití § 113 zákona o doplňkovém penzijním spoření povolit sloučení transformovaných fondů jedné nebo více penzijních společností. Přitom se přiměřeně použije § 40 zákona o penzijním připojištění,
  - g. Česká národní banka může za přiměřeného použití § 109 zákona o doplňkovém penzijním spoření rozhodnout o převodu transformovaného fondu k jiné penzijní společnosti, která provozuje penzijní připojištění prostřednictvím transformovaného fondu.
- (7) Podmínky podle odstavců (1) až (5) se uplatní i v případech dle odstavce (6).

## ČLÁNEK 24

### Závěrečná ustanovení

- (1) Tento penzijní plán včetně přílohy, je nedílnou součástí smlouvy o penzijním připojištění uzavřené mezi účastníkem a Fondem. Změny penzijního plánu musí být schváleny Českou národní bankou, jinak jsou neplatné.
- (2) Dojde-li ke změně penzijního plánu, stává se tato změna součástí smlouvy jen pokud se účastník a Společnost na takové změně smlouvy dohodli.
- (3) Tento penzijní plán je platný schválením Ministerstvem financí, po dohodě s Ministerstvem práce a sociálních věcí, ze dne 28. 4. 2000, pod. č.j. 323/29.897/2000 a účinný od 1. května 2000
- (4) Fond uveřejní bez zbytečného odkladu po nabytí právní moci povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím Transformovaného fondu návrh statutu transformovaného fondu, návrh změny stanov penzijního fondu a návrh změny penzijního plánu, způsobem umožňujícím dálkový přístup.
- (5) Platnost změn tohoto penzijního plánu schválených ČNB je rozhodným dnem (den právních účinků povolení k činnosti Společnosti).



## (Příloha)

### Výpočetní formule pro stanovení dávek penzijního připojištění

#### Význam použitých zkratk

<i>IU</i>	úhrnná výše individuálního účtu účastníka
<i>IUpu</i>	podúčet příspěvků ve prospěch účastníka
<i>IUvu</i>	podúčet výnosů z příspěvků ve prospěch účastníka
<i>IUps</i>	podúčet státních příspěvků
<i>IUvs</i>	podúčet výnosů ze státních příspěvků
<i>CVP</i>	celková výše prostředků, z nichž se stanovuje penze
<i>i</i>	roční technická úroková míra
<i>v</i>	diskontní faktor $v=1/(1+i)$
<i>x</i>	věk účastníka při přiznání penze
<i>I<sub>x</sub></i>	počet dožívajících se věku <i>x</i>
<i>d<sub>x</sub></i>	počet zemřelých ve věku <i>x</i> $d_x=I_x-I_{x+1}$
<i>D<sub>x</sub> N<sub>x</sub> M<sub>x</sub> C<sub>x</sub></i>	komutační čísla napočtená podle aktuálních úmrtnostních tabulek ČSÚ, zvlášť pro muže a ženy, a roční technické úrokové míry odpovídající očekávaným budoucím výnosům hospodaření Transformovaného fondu

$$D_x = I_x \cdot v^x \quad C_x = d_x \cdot v^{x+1}$$

$$N_x = \sum_{j \geq x} D_j \quad M_x = \sum_{j \geq x} C_j$$

Doživotní penze (starobní, invalidní, výsluhová) vyplácená měsíčně od věku *x*:

$$P_1 = \frac{CVP}{12 \cdot \ddot{a}_x^{(12)}}$$

kde  $\ddot{a}_x^{(12)} = \frac{N_x - 11}{D_x - 24}$  je počáteční hodnota jednotkového měsíčně předlžitně vypláceného doživotního důchodu

Doživotní penze (starobní, invalidní, výsluhová) vyplácená měsíčně od věku *x* se zaručenou dobou výplaty po dobu 10 let:

$$P_2 = \frac{CVP}{12 \cdot [\ddot{a}_{10}^{(12)} + {}_{10}| \ddot{a}_x^{(12)}]}$$

kde  $\ddot{a}_{10}^{(12)} = \frac{1-v^{10}}{12 \cdot (1-\sqrt[12]{v})}$  je počáteční hodnota jednotkového jistého dočasného měsíčně předlžitně po dobu deseti let

vypláceného důchodu a kde

$${}_{10}| \ddot{a}_x^{(12)} = \frac{N_{x+10} - 11}{D_x - 24} \cdot \frac{D_{x+10}}{D_x}$$

je počáteční hodnota o 10 let odloženého jednotkového měsíčně předlžitně vypláceného doživotního důchodu.

Doživotní penze (starobní, invalidní, výsluhová) vyplácená měsíčně od věku *x* s nárokem na výplatu pozůstalostí penze po dobu 2 let od úmrtí účastníka:

$$P_4 = \frac{CVP}{12 \cdot [\ddot{a}_x^{(12)} + \frac{M_x}{D_x} (1+v)]}$$

Dočasná penze (vč. pozůstalostní (podle čl. 14-2a)) vyplácená měsíčně po dobu *n* let:

$$P_4 = \frac{CVP}{12 \cdot \ddot{a}_{\overline{n}|}^{(12)}}$$

kde  $\ddot{a}_{\overline{n}|}^{(12)} = \frac{1-v^n}{12 \cdot (1-\sqrt[12]{v})}$  je počáteční hodnota jednotkového jistého dočasného měsíčně předlžitně vypláceného důchodu.

Odbyté:  $O = IUpu + IUvu$

Jednorázové vyrovnání při vzniku nároku na penzi:

$$JV = IU = CVP$$