

## PENZIJNÍ PLÁN č. 1

### Penzijní plán č. 1 - po transformaci podle zákona o doplňkovém penzijním spoření

(07/95 - 04/2000)

schváleno Ministerstvem financí ČR

dne 24. 11. 1994, č.j.: 324/62283/1994,

dne 15. 3. 1995, č.j.: 324/14643/1995

a dne 1. 7. 1995, č.j.: 324/37515/1995

#### 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 prostřednictvím Transformovaného fondu provozuje KB Penzijní společnost, a.s. (dále jen "Společnost").
- (3) Účelem penzijního připojištění je zabezpečit jeho účastníkům doplňkové důchodové příjmy, nad rámec povinného důchodového zabezpečení, 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 uzavře 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:
  - a) penze jako pravidelné opakující se plnění poskytované doživotně nebo dočasně po sjednanou dobu,
  - 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 nebo ve formě penze dočasné na sjednanou dobu,
  - b) příspěvkovou invalidní penzi ve formě penze doživotní nebo penze doživotní se zaručenou dobou výplaty nebo penze doživotní spojené s nárokem na výplatu penze pozůstalostní nebo ve formě penze dočasné na sjednanou dobu,
  - c) výsluhovou penzi ve formě penze dočasné na sjednanou dobu,
  - d) pozůstalostní penze ve formě penzí dočasných.
- (3) Zaručená doba výplaty doživotních penzí podle tohoto penzijního plánu činí 10 let. Sjednaná doba výplaty penzí dočasných podle tohoto penzijního plánu je minimálně 3 roky.

## **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 a 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. 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, s výjimkou ustanovení o pojistné smlouvě, není-li zákonem o penzijním připojištění a zákonem o doplňkovém důchodovém 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 osobu, které vznikne nárok na odbytné z penzijního připojištění účastníka. Souhlas takové osoby se nevyžaduje. Určí-li účastník více osob, musí současně vymezit způsob rozdělení odbytného jednotlivým osobám. Nejsou-li těmto oprávněným osobám podíly určeny, 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 smějí 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**

### **Přerušeni a odklad penzijního připojištění**

- (1) Účastník penzijního připojištění se může se Společností písemně dohodnout o přerušeni penzijního připojištění, pokud z důvodů nepříznivé sociální situace, či jiných závažných důvodů, nebude schopen po přechodnou dobu platit příspěvky na penzijní připojištění.
- (2) V dohodě o přerušeni penzijního připojištění musí být uvedena doba, po kterou bude penzijní připojištění 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. Nárok na státní příspěvek po dobu přerušeni penzijního připojištění účastníkovi nevzniká.
- (3) 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. Dobu odkladu a způsob doplacení příspěvků dohodne účastník se Společností v dodatku ke smlouvě o penzijním připojištění.
- (4) Při doplacení příspěvků za dobu odkladu započte Fond 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 sjednané penze nebo bylo-li sjednáno více druhů penzí dnem ukončení výplaty poslední z nich,
  - b) výplaty jednorázového vyrovnání, které náleží místo penze nebo bylo-li sjednáno více druhů penzí dnem výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední z nich,
  - c) na kterém se účastník a Společnost písemně dohodli,
  - d) ke kterému bylo penzijní připojištění účastníkem nebo Společností vypovězeno podle odst. 2, 3, 4 tohoto ustanovení,
  - e) výplaty odbytného při zániku Transformovaného fondu, pokud nedošlo k převzetí povinností zaniklého subjektu jiným transformovaným fondem,
  - f) ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky,
  - g) úmrtí účastníka.
- (2) Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Vypověď nabývá účinnosti po uplynutí výpovědní doby, která činí dva kalendářní měsíce. Výpovědní doba začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi Společnosti.
- (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) Vypověď 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 nebo jedenkrát ročně. 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 rozhodného kalendářního měsíce 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 upozornila nejméně 1 měsíc před vypovězením penzijního připojištění.
- (6) Za příspěvkový kalendářní měsíc pro vznik nároku na dávky penzijního připojištění se tedy považuje pouze měsíc, za který účastník uhradil včas příspěvek účastníka a za který byl Společnosti ve prospěch účastníka poukázán příslušným ministerstvem státní příspěvek na penzijní připojištění. Započítávají se i včas uhrazené měsíční příspěvky ve výši 100 až 299 Kč, přestože na ně nevzniká nárok na státní příspěvek.
- (7) Za účastníka může s jeho souhlasem platit Společnosti příspěvek na penzijní připojištění nebo jeho část třetí osoba, jestliže tuto skutečnost účastník předem písemně oznámil Společnosti. V případě, že třetí osoba neplatí ve prospěch účastníka příspěvek na penzijní připojištění nebo jeho část ve sjednané výši nebo včas, je Společnost povinna na takový nedostatek účastníka písemně upozornit.
- (8) Povinnost platit příspěvky na penzijní připojištění účastník nemá za dobu přerušení penzijního připojištění podle ust. čl. 6 tohoto penzijního plánu.
- (9) Povinnost účastníka platit příspěvky na penzijní připojištění zaniká dnem přiznání nároku na výplatu dávky penzijního připojištění.

## 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 s podle měsíční výše příspěvku účastníka a uplatní se od rozhodného dne. Výše příspěvků připsaných podle zákona o penzijním připojištění tím není dotčena
- (3) V prvních dvou letech ode dne vzniku penzijního připojištění náležel účastníkovi státní příspěvek podle ust. zákona o penzijním připojištění se státním příspěvkem zvýšený o 25 % oproti následujícímu rozpisu:

Výše příspěvku účastníka v Kč	Výše státního příspěvku v Kč
100 až 199	40 + 32 % z částky nad 100 Kč
200 až 299	72 + 24 % z částky nad 200 Kč
300 až 399	96 + 16 % z částky nad 300 Kč
400 až 499	112 + 8 % z částky nad 400 Kč
500 a více	120 Kč

- (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, členěný na podúčty příspěvků účastníka, státního příspěvku a výnosů hospodaření Fondu a Transformovaného fondu z příspěvků účastníka a státního příspěvku, a přispívá-li ve prospěch penzijního připojištění účastníka třetí osoba, též obdobně podúčet příspěvků třetí osoby.
- (2) Na individuální účet účastníka přispívá Společnost měsíčně pravidelně 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 přispívá Společnost též příslušnou část výnosů hospodaření Fondu a Transformovaného fondu za uplynulý kalendářní rok připadající na účastníka v poměru stavu na jeho individuálním účtu v daném účetním období a v závislosti na době, po kterou jsou prostředky na individuálním účtu evidovány. Výnos hospodaření Fondu a Transformovaného fondu připadající na individuální účet účastníka se přispívá nejpozději do 1 měsíce po schválení roční účetní závěrky Transformovaného fondu valnou hromadou Společnosti.
- (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 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.
- (6) Individuální účet účastníka zaniká:
  - a) přiznáním penze, jednorázového vyrovnání nebo odbytného,
  - b) převedením finančních prostředků uložených na individuálním účtu ke smlouvě o penzijním připojištění se státním příspěvkem na účastnický fond Společnosti,
  - c) zánikem penzijního připojištění, pokud nevznikl nárok na dávku penzijního připojištění.

Podmínky nároků na dávku penzijního připojištění

## ČLÁNEK 11 Starobní penze

- (1) Nárok na starobní penzi vznikne účastníkovi, který dosáhl věku 50 let, jestliže má současně uhrazeny příspěvky na tuto penzi za pojištěnou dobu alespoň 36 kalendářních měsíců.
- (2) Starobní penze náleží jen účastníkovi penzijního připojištění.
- (3) Měsíční výše dávek 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 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 s některou z nich.

## **ČLÁNEK 12**

### **Invalidní penze**

- (1) Nárok na invalidní penzi, byla-li sjednána, má účastník, kterému byl přiznán invalidní důchod podle předpisů o sociálním zabezpečení, jestliže má současně uhrazeny příspěvky na tuto penzi za pojištěnou dobu 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 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 invalidním podle předpisů o sociálním zabezpečení nebo dosáhl nárok na starobní důchod podle předpisů o důchodovém zabezpečení.

## **ČLÁNEK 13**

### **Výsluhová penze**

- (1) Nárok na výsluhovou penzi, byla-li sjednána, má účastník, který uhradil příspěvky na tuto penzi za pojištěnou dobu nejméně 180 kalendářních měsíců.
- (2) Výsluhová penze náleží jen účastníkovi penzijního připojištění.
- (3) Výsluhová penze se stanoví jako dočasná penze na sjednanou dobu nejméně 3 let. Měsíční výše dávek výsluhové penze 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, a době, po kterou má být poskytována (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) měl uhrazenou dobu pojištění alespoň 36 kalendářních měsíců a kterému ještě nebyla vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání, nebo
  - b) pobíral doživotní starobní nebo doživotní invalidní penzi spojenou s nárokem na výplatu penze pozůstalostní, nebo
  - c) pobíral doživotní starobní nebo doživotní invalidní penzi se zaručenou dobou výplaty nebo penzi starobní, invalidní nebo výsluhovou, jako penzi dočasnou na sjednanou dobu, přičemž zaručená nebo sjednaná doba výplaty penze dosud neuplynula.
- (2)
  - a) Zemře-li účastník penzijního připojištění, který měl uhrazenou dobu pojištění alespoň 36 kalendářních měsíců a kterému ještě nebyla vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání, náleží osobě určené účastníkem ve smlouvě dočasná pozůstalostní penze. Měsíční 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 oprávněná 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 nebo doživotní invalidní penzi spojenou s nárokem na výplatu penze pozůstalostní podle tohoto penzijního plánu, náleží osobě určené účastníkem ve smlouvě dočasná pozůstalostní penze ve výši starobní nebo invalidní penze zemřelého, vyplácena po dobu 2 let.
  - c) Zemře-li účastník penzijního připojištění pobírající doživotní starobní nebo doživotní invalidní penzi se zaručenou dobou výplaty nebo penzi starobní, invalidní nebo výsluhovou, jako penzi dočasnou na sjednanou dobu, náleží osobě určené účastníkem ve smlouvě dočasná pozůstalostní penze ve výši penze zemřelého, vyplácena po zbytek zaručené nebo sjednané doby.

## **ČLÁNEK 14A**

### **Nároky dědiců**

Zemře-li účastník penzijního připojištění, kterému nebyla vyplácena penze, a který neurčil ve smlouvě o penzijním připojištění oprávněnou osobu k nároku na odbytné nebo pozůstalostní penzi podle tohoto penzijního plánu, stává se částka ve výši celkových příspěvků zaplacených účastníkem a jím odpovídajícího podílu na výnosech hospodaření Fondu a 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 penzí písemně 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

### Odbytné

(1) Odbytné náleží:

- a) účastníkovi, který zaplatil příspěvky na penzijní připojištění alespoň na 12 kalendářních měsíců a jehož penzijní připojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplácena penze a nedošlo k převodu finančních prostředků na jeho individuální účet 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.
- (2) Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech hospodaření Fondu a Transformovaného fondu odpovídajícího výši účastníkem zaplacených příspěvků (viz. výpočetní formule v příloze penzijního plánu). Bylo-li podle ust. odst. 1 písm. b) stanoveno více oprávněných 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 oprávněné 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 účastníka nebo jiné osoby oprávněné ze smlouvy 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 invalidního důchodu ze sociálního zabezpečení apod.). Penzi lze vyplatit zpětně nejdéle za dobu 3 měsíců přede dnem doručení žádosti o její přiznání Fondu Společnosti.
- (2) Jednorázové vyrovnání a odbytné se přiznává na základě písemné žádosti účastníka nebo jiné osoby oprávněné ze smlouvy 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 oprávněné ze smlouvy 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 ust. 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 oprávněné ze smlouvy o penzijním připojištění nebo šekem nebo poštovní poukázkou. 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 a odbytné je Společnost povinna vyplatit nejpozději do 3 měsíců ode dne doručení žádosti o jejich výplatu, pokud byl takový nárok přiznán.
- (3) Účastníkům nebo osobám oprávněným ze smlouvy 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.



## 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, dozvěděla, 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 je povinna rozdělit zisk vykázaný v roční účetní závěrce Transformovaného fondu způsobem uvedeným ve statutu Transformovaného fondu. Část zisku náležející účastníkům musí být použita ve prospěch účastníků včetně příjemců penzí.
- (2) Podíly účastníků, kteří jsou plátcí příspěvků, se rozdělí mezi tyto účastníky v poměru stavu na jejich individuálních účtech v daném účetním období a v závislosti na době, po kterou jsou prostředky na individuálním účtu v tomto období evidovány, a připíší se 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 přerušení nebo odkladu placení příspěvků penzijního připojištění.
- (3) Podíly účastníků, kteří jsou příjemci penzí, odpovídají výši technické úrokové míry použité k výpočtu výše penzí z celkové výše prostředků potřebných v daném účetním období na likviditu penzí. Výnosy určené těmto účastníkům se vyplácejí jako součást penzí z penzijního připojištění.

## 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 transformovaného 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 připisány 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 žádná 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 dnem schválení Ministerstvem financí České republiky. 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.
- (4) 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

<b>IU</b>	úhrnná výše individuálního účtu účastníka
<b>IUpu</b>	podúčet příspěvků ve prospěch účastníka
<b>IUvu</b>	podúčet výnosů z příspěvků ve prospěch účastníka
<b>IUps</b>	podúčet státních příspěvků
<b>IUvs</b>	podúčet výnosů ze státních příspěvků
<b>CVP</b>	celková výše prostředků, z nichž se stanovuje penze
<b>i</b>	roční technická úroková míra
<b>v</b>	diskontní faktor $v=1/(1+i)$
<b>x</b>	věk účastníka při přiznání penze
<b><math>l_x</math></b>	počet dožívajících se věku <b>x</b>
<b><math>d_x</math></b>	počet zemřelých ve věku <b>x</b> $d_x=l_x-l_{x+1}$
<b><math>D_x</math> <math>N_x</math> <math>M_x</math> <math>C_x</math></b>	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

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

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

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:

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

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

vypláceného důchodu a kde

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

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:

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

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:

$$JV = IU = CVP$$