

# Penzijní plán

## Penzijního fondu České pojišťovny, a. s.

### § 1

#### Základní údaje

- 1.1. Penzijní fond České pojišťovny, a.s., (dále jen „Penzijní fond“) je penzijním fondem podle 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 jen „zákon“).
- 1.2. Tento příspěvkově definovaný penzijní plán upravuje v souladu se zákonem penzijní připojištění se státním příspěvkem (dále jen „penzijní připojištění“) u Penzijního fondu.

### § 2

#### Smlouva o penzijním připojištění

- 2.1. Účastníkem penzijního připojištění u Penzijního fondu (dále jen „účastník“) může být
  - a) fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která uzavře s Penzijním fondem písemnou smlouvu o penzijním připojištění (dále jen „smlouva“),
  - b) fyzická osoba starší 18 let s bydlištěm na území jiného členského státu Evropské unie, pokud je účastna důchodového pojištění nebo veřejného zdravotního pojištění v České republice, která uzavře s Penzijním fondem smlouvu.
- 2.2. Smlouvou se Penzijní fond zavazuje poskytovat účastníkovi dávky penzijního připojištění za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným tímto penzijním plánem Penzijního fondu (dále jen „penzijní plán“) a smlouvou. Účastník se zavazuje platit Penzijnímu fondu příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a smlouvou.
- 2.3. Penzijní plán je nedílnou součástí smlouvy. Nestanoví-li tento penzijní plán výslovně jinak, řídí se vztah mezi účastníkem a Penzijním fondem zákonem.

### § 3

#### Uzavření smlouvy a počátek penzijního připojištění

- 3.1. Penzijní připojištění vzniká na základě smlouvy mezi fyzickou osobou, která je způsobilá být účastníkem dle § 2, a Penzijním fondem. Smlouva nabývá platnosti dnem podpisu smluvními stranami a účinností dnem uvedeným ve smlouvě, nejdříve však prvním dnem měsíce následujícího po podpisu smlouvy.
- 3.2. Jednacími jazyky jsou český jazyk. Pokud písemnost týkající se penzijního připojištění není sepsána v tomto jazyce, přiloží účastník její úředně ověřený překlad.
- 3.3. Ve smlouvě může účastník určit pro případ svého úmrtí fyzickou osobu, které vznikne nárok na dávku stanovenou penzijním plánem, a to jménem, příjmením, dnem, měsícem, rokem, místem a státem narození.

Po dobu trvání svého penzijního připojištění v Penzijním fondu může určit osoby měnit. Změna určení osoby je účinná dnem doručení tohoto sdělení Penzijnímu fondu. Je-li určeno více osob, musí účastník současně vymezen způsob rozdělení dávky jednotlivým osobám. Není-li vymezen způsob rozdělení dávky jednotlivým osobám, má každá právo na stejný podíl.

- 3.4. Účastník, který je způsobilý uzavřít smlouvu s Penzijním fondem dle § 2 odst. 2.1. písm. a) a b), je povinen při podpisu smlouvy hodnověrným způsobem doložit svůj trvalý pobyt na území České republiky nebo své bydliště na území jiného členského státu Evropské unie. Pro účastníka dle § 2 odst. 2.1. písm. b) současně platí povinnost prokázat účast na zdravotním nebo důchodovém pojištění v České republice.
- 3.5. V případě ztráty způsobilosti být účastníkem penzijního připojištění dle § 2 odst. 2.1. účastník neprodleně oznámí tuto skutečnost Penzijnímu fondu, jinak odpovídá za vzniklé škody.
- 3.6. Při sjednávání smlouvy účastník podpisem stvrzuje, že byl zástupcem Penzijního fondu seznámen s tímto penzijním plánem a aktuálním statutem a že uvedl pravdivé a úplné všechny údaje, které Penzijní fond požaduje.
- 3.7. Účastník je povinen písemně oznámit Penzijnímu fondu všechny skutečnosti, které mají význam pro trvání penzijního připojištění, a dále změnu těch skutečností, které jsou podmínkou pro splnění informační povinnosti Penzijního fondu podle § 22 odst. 22.2. písm. a), b), c). Pokud účastník sdělí Penzijnímu fondu chybné údaje, odpovídá za vzniklé škody.

### § 4

#### Změny smlouvy

- 4.1. Změny smlouvy, kromě změny osobních údajů a změny způsobu placení a výše příspěvků, se provádějí dodatkem ke smlouvě.
- 4.2. Změna určení fyzické osoby během trvání penzijního připojištění u Penzijního fondu musí být úředně ověřena.
- 4.3. Změny smlouvy nabývají účinnosti prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po jejich doručení Penzijnímu fondu. Penzijní fond je povinen účastníkovi nejpozději do 30 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku penzijního připojištění.

### § 5

#### Důvody vypovězení penzijního připojištění, zánik penzijního připojištění

- 5.1. Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Výpovědní lhůta je dvouměsíční a začíná běžet od prvního dne měsíce následujícího po doručení výpovědi Penzijnímu fondu. Penzijní fond je povinen účastníkovi nejpozději do 30 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku penzijního připojištění.
- 5.2. Penzijní fond může písemně vypovědět penzijní připojištění pouze účastníkovi, který:
  - a) nezaplatil příspěvky za nejméně šest kalendářních měsíců, byl-li nejméně jeden měsíc před vypovězením penzijního připojištění na možnost výpovědi písemně Penzijním fondem upozorněn,

b) při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na poskytování státního příspěvku nebo na dávky penzijního připojištění, nebo který zatajil skutečnosti rozhodné pro uzavření smlouvy, nebo

c) nespĺňuje podmínky být účastníkem stanovené zákonem.

Výpovědní lhůta je dvouměsíční a začíná běžet od prvního dne měsíce následujícího po doručení výpovědi účastníkovi.

- 5.3. Penzijní připojištění nelze podle odst. 5.2. vypovědět, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvků po dobu stanovenou penzijním plánem, nebo by splnil tuto podmínku do konce výpovědní lhůty stanovené penzijním plánem.
- 5.4. Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem:
  - a) ukončení výplaty poslední penze,
  - b) výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,
  - c) na kterém se účastník a Penzijní fond písemně dohodli,
  - d) uplynutí výpovědní lhůty,
  - e) výplaty odbytného při zániku Penzijního fondu, pokud nedošlo k převzetí povinnosti Penzijního fondu jiným penzijním fondem,
  - f) ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky,
  - g) ztráty bydliště na území členského státu Evropské unie nebo ukončení účasti v důchodovém pojištění nebo ve veřejném zdravotním pojištění v České republice,
  - h) úmrtí účastníka.

### § 6

#### Druhy dávek

- 6.1. Penzijní fond poskytuje z penzijního připojištění tyto dávky:
  - a) penze, kterou se rozumí doživotní pravidelná výplata peněžní částky, a jde-li o pozůstalostní penzi, výplata peněžní částky po stanovenou dobu,
  - b) jednorázové vyrovnání,
  - c) odbytné.
- 6.2. Penzijní fond poskytuje tyto druhy penzí:
  - a) starobní penzi,
  - b) výsluhovou penzi,
  - c) invalidní penzi,
  - d) pozůstalostní penzi.
- 6.3. Ve smlouvě je třeba vždy sjednat poskytování starobní penze.
- 6.4. Starobní, výsluhová a invalidní penze náleží jen účastníkovi. Pozůstalostní penze náleží fyzické osobě, kterou účastník určil ve smlouvě.

### § 7

#### Vznik nároku na dávky a dědictví

- 7.1. Nárok na starobní penzi vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:
  - a) dožil se věku alespoň 60 let,
  - b) platil příspěvky nejméně po dobu 60 kalendářních měsíců,
  - c) nepobírá invalidní penzi.

- 7.2. Nárok na výsluhovou penzi, byla-li sjednána, vzniká účastníkovi, který platil příspěvky nejméně po dobu 180 kalendářních měsíců a nepobírá invalidní penzi.
- 7.3. Nárok na invalidní penzi, byla-li sjednána, vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:
- a) byl mu přiznán plný invalidní důchod z důchodového pojištění,
  - b) platil příspěvky nejméně po dobu 36 kalendářních měsíců,
  - c) nepobírá starobní penzi.
- 7.4. Nárok na pozůstalostní penzi, byla-li sjednána, vzniká fyzické osobě určené ve smlouvě
- I. Při současném splnění následujících podmínek:
    - a) účastník zemřel před podáním žádosti o výplatu starobní, výsluhové nebo invalidní penze nebo před podáním žádosti o výplatu jednorázového vyrovnání místo těchto penzí,
    - b) účastník platil před svým úmrtím příspěvky po dobu nejméně 36 kalendářních měsíců.
  - II. Po úmrtí účastníka pobírajícího doživotní penzi, pokud zvolil druh doživotní penze spojený s následným poskytováním pozůstalostní penze.
  - III. Zemřel-li účastník pobírající doživotní penzi spojenou s následným poskytováním pozůstalostní penze, který zároveň platil příspěvky ve prospěch jiné penze. Výplata pozůstalostní penze se řeší jako souběh nároků podle odst. 7.4. I. a II.
- 7.5. Nárok na jednorázové vyrovnání místo penze vzniká účastníkovi, vznikl-li mu nárok na penzi, která mu ještě nebyla vyplacena.
- 7.6. Nárok na odbytí vzniká:
- a) účastníkovi, který platil příspěvky nejméně po dobu 12 kalendářních měsíců a jehož penzijní připojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplacena penze a nedošlo k převedení prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu,
  - b) fyzickým osobám určeným ve smlouvě, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplacena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi, nebo pokud se nárok na pozůstalostní penzi všechny fyzické osoby určené ve smlouvě písemně vzdaly.
- 7.7. Zemřel-li účastník, kterému nebyla vyplacena penze, a nevznikl-li nárok na odbytí podle odst. 7.6. písm. b) nebo pozůstalostní penzi, stává se částka ve výši odbytí předmětem dědictví.

## § 8

### Vznik nároku na výplatu dávek

- 8.1. Dávky penzijního připojištění se vyplácejí na základě písemné žádosti oprávněného po splnění podmínek nároku na dávky. Pravost podpisu na písemné žádosti musí být úředně ověřena. Za úřední ověření se považuje i ověření osobou k tomu zmocněnou Penzijním fondem (pověření zaměstnanci Penzijního fondu nebo jeho pověřený zástupce).
- 8.2. Je-li pro vznik nároku na dávku nutno splnit i jiné podmínky než dosažení věku a doby placení příspěvků, musí být k žádosti o výplatu dávky přiložena úředně ověřená listina dokládající právní skutečnost nároku na výplatu příslušné dávky.

## § 9

### Starobní penze a její kombinace s pozůstalostní penzí

- 9.1. Po splnění podmínek nároku na starobní penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu starobní penze nebo jednorázového vyrovnání místo této penze. V žádosti o výplatu starobní penze si účastník zvolí z následujících druhů starobní penze:
- A. Doživotní starobní penze - je vyplacena účastníkovi do konce jeho života.
  - B. Doživotní starobní penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu - je spojením doživotní starobní penze a pozůstalostní penze, která je vyplacena fyzickým osobám určeným ve smlouvě v případě úmrtí účastníka před uplynutím zaručené doby výplaty po zbytek této doby.
  - C. Doživotní starobní penze s prodlouženou dobou výplaty - je spojením doživotní starobní penze a pozůstalostní penze, která je vyplacena fyzickým osobám určeným ve smlouvě po úmrtí účastníka po stanovenou dobu.
- 9.2. Výše doživotní starobní penze se stanoví na základě pojistně-matematických zásad při pojistně-technické úrokové míře určené způsobem uvedeným v příloze. Výše doživotní starobní penze závisí na úhrnu příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní penzi, státních příspěvků a podílu na výnosech hospodaření Penzijního fondu odpovídajících výši příspěvků na tuto penzi, dále pak na druhu starobní penze, pohlaví a věku, od kterého se doživotní starobní penze poskytuje (viz příloha). Do výše prostředků, z nichž se penze stanoví, bude zahrnuta i výše prostředků určených na výsluhovou penzi, pokud ji účastník dosud nepobírá.

## § 10

### Výsluhová penze a její kombinace s pozůstalostní penzí

- 10.1. Po splnění podmínek nároku na výsluhovou penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu výsluhové penze nebo jednorázového vyrovnání místo této penze. V žádosti o výplatu výsluhové penze si účastník zvolí z následujících druhů výsluhové penze:

- A. Doživotní výsluhová penze - je vyplacena účastníkovi do konce jeho života.
  - B. Doživotní výsluhová penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu - je spojením doživotní výsluhové penze a pozůstalostní penze, která je vyplacena fyzickým osobám určeným ve smlouvě v případě úmrtí účastníka před uplynutím zaručené doby výplaty po zbytek této doby.
  - C. Doživotní výsluhová penze s prodlouženou dobou výplaty - je spojením doživotní výsluhové penze a pozůstalostní penze, která je vyplacena fyzickým osobám určeným ve smlouvě po úmrtí účastníka po stanovenou dobu.
- 10.2. Výše doživotní výsluhové penze se stanoví na základě pojistně-matematických zásad při pojistně-technické úrokové míře určené způsobem uvedeným v příloze. Výše doživotní výsluhové penze závisí na úhrnu příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na výsluhovou penzi, státních příspěvků a podílu na výnosech hospodaření Penzijního fondu odpovídajících výši příspěvků na tuto penzi, dále pak na druhu výsluhové penze, pohlaví a věku, od kterého se doživotní výsluhová penze poskytuje (viz příloha).

## § 11

### Invalidní penze a její kombinace s pozůstalostní penzí

- 11.1. Po splnění podmínek nároku na invalidní penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu invalidní penze nebo jednorázového vyrovnání místo této penze. V žádosti o výplatu invalidní penze si účastník zvolí z následujících druhů invalidní penze:
- A. Doživotní invalidní penze - je vyplacena účastníkovi do konce jeho života.
  - B. Doživotní invalidní penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu - je spojením doživotní invalidní penze a pozůstalostní penze, která je vyplacena fyzickým osobám určeným ve smlouvě v případě úmrtí účastníka před uplynutím zaručené doby výplaty po zbytek této doby.
  - C. Doživotní invalidní penze s prodlouženou dobou výplaty - je spojením doživotní invalidní penze a pozůstalostní penze, která je vyplacena fyzickým osobám určeným ve smlouvě po úmrtí účastníka po stanovenou dobu.
- 11.2. Výše doživotní invalidní penze se stanoví na základě pojistně-matematických zásad při pojistně-technické úrokové míře určené způsobem uvedeným v příloze. Výše doživotní invalidní penze závisí na úhrnu příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní a výsluhovou penzi, kterou účastník dosud nepobírá, státních příspěvků, podílu na výnosech hospodaření Penzijního fondu, druhu invalidní penze, pohlaví a věku, od kterého se doživotní invalidní penze poskytuje (viz příloha). Pro výpočet invalidní penze se využije všech prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na jeho osobním účtu s výjimkou prostředků určených na již probíhající výplatu výsluhové penze.

## § 12

### Pozůstalostní penze

- 12.1. V případě úmrtí účastníka je fyzická osoba určená ve smlouvě oprávněna podat písemnou žádost o výplatu pozůstalostní penze.
- 12.2. Po splnění podmínek nároku na pozůstalostní penzi podle § 7 odst. 7.4. bod I. se pozůstalostní penze vyplácí fyzické osobě určené ve smlouvě jako dočasná penze po dobu, kterou tato fyzická osoba stanoví.
- 12.3. Výše pozůstalostní penze podle § 7 odst. 7.4. bod I. se stanoví na základě pojistně-matematických zásad při pojistně-technické úrokové míře určené způsobem uvedeným v příloze. Výše této pozůstalostní penze závisí na úhrnu příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní a výsluhovou penzi, státních příspěvků, podílu účastníka na výnosech hospodaření Penzijního fondu, na době, po kterou se penze bude vyplácet (viz příloha) a v případě více fyzických osob určených ve smlouvě i na poměru určeném účastníkem.
- 12.4. Po splnění podmínek nároku na pozůstalostní penzi podle § 7 odst. 7.4. bod II. se pozůstalostní penze vyplácí jako dočasná penze:
- a) fyzické osobě určené ve smlouvě po zbytek sjednané doby, sjednal-li účastník zaručenou dobu výplaty (§ 9 odst. 9.1. písm. B, § 10 odst. 10.1. písm. B, § 11 odst. 11.1. písm. B),
  - b) fyzické osobě určené ve smlouvě po dobu stanovenou účastníkem při volbě druhu doživotní penze, sjednal-li účastník prodlouženou dobu výplaty (§ 9 odst. 9.1. písm. C, § 10 odst. 10.1. písm. C, § 11 odst. 11.1. písm. C).
- 12.5. Vyplácí-li se pozůstalostní penze více osobám podle § 7 odst. 7.4. bod II., stanoví se její výše podle poměru určeného účastníkem z výše penze vyplácené účastníkovi před vznikem nároku na pozůstalostní penzi.
- 12.6. Pokud účastník nestanovil ve smlouvě žádný poměr, jsou výše prostředků určených na výplatu pozůstalostních penzí pro všechny fyzické osoby určené ve smlouvě stejné.
- 12.7. Země-li fyzická osoba určená ve smlouvě před úmrtím účastníka, rozdělí se její podíl ve prospěch ostatních fyzických osob, pokud byl určen, a to v poměru stanoveném účastníkem na smlouvě.

## § 13

### Ostatní dávky

- 13.1. Výše odbytí se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a třetími osobami za účastníka a podílu na výnosech hospodaření Penzijního fondu odpovídajících výši těchto příspěvků.

- 13.2. Vznikl-li nárok na odbytí podle § 7 odst. 7.6. písm. b), rozdělí se odbytí mezi fyzické osoby určené ve smlouvě podle poměru určeného účastníkem.
- 13.3. Pokud účastník nestanovil ve smlouvě žádný poměr, jsou výše prostředků určených na výplatu odbytí pro všechny fyzické osoby určené ve smlouvě stejné.
- 13.4. Země-li fyzická osoba určená ve smlouvě před úmrtím účastníka, rozdělí se její podíl ve prospěch ostatních fyzických osob, pokud byl určen, a to v poměru stanoveném účastníkem na smlouvě.
- 13.5. Výše jednorázového vyrovnání poskytovaného účastníkovi místo penze, která mu ještě nebyla vyplacena, se stanoví jako úhrn příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na tuto penzi, státních příspěvků a podílu na výnosech hospodaření Penzijního fondu odpovídajících výši těchto příspěvků.

## § 14

### Výše příspěvků

- 14.1. Za příspěvek se považuje příspěvek placený účastníkem, příspěvek placený zaměstnavatelem a příspěvky dalších třetích osob placené za účastníka.
- 14.2. Výše příspěvků se sjednává ve smlouvě na kalendářní měsíc podle volby účastníka. Ve smlouvě se stanoví, jakou část příspěvku bude platit účastník a jakou za něj budou platit další třetí osoby. Výše příspěvku nesmí být nižší, než je částka zakládající nárok na státní příspěvek, tj. 100 Kč. Příspěvek zaměstnavatele účastník pouze písemně oznámí. Účastník nemá povinnost stanovit výši příspěvku zaměstnavatele.
- 14.3. Účastník má právo do budoucna měnit výši příspěvku. Při změně výše příspěvků postupuje účastník v souladu s ustanoveními § 4 – Změny smlouvy.
- 14.4. Sjednaná měsíční výše příspěvku určeného na výsluhovou penzi nesmí být vyšší než sjednaná měsíční výše příspěvku určeného na starobní penzi. Poměr příspěvku určeného na výsluhovou penzi a příspěvku určeného na starobní penzi se stejný pro všechny příspěvky zaplacené účastníkem a třetími osobami za účastníka.

## § 15

### Pravidla a způsob placení příspěvků, postup při neplacení a opožděném nebo nesprávném placení příspěvků

- 15.1. Účastník nemůže platit příspěvek na penzijní připojištění současně u více penzijních fondů.
- 15.2. Příspěvky se platí na kalendářní měsíc a jsou evidovány v tuzemské měně. Příspěvek se považuje za zaplacený včas právě tehdy, když je příspěvek připsán do konce kalendářního měsíce na účet Penzijního fondu u jeho depozitáře. Příspěvek placený na delší období se považuje za zaplacený včas, je-li příspěvek připsán do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období na účet Penzijního fondu u jeho depozitáře.
- 15.3. První příspěvek se platí za kalendářní měsíc, od kterého nabyla smlouva účinnosti.
- 15.4. Za účastníka může s jeho souhlasem platit příspěvky nebo jejich část třetí osoba. Účastník je povinen předem tuto skutečnost písemně oznámit Penzijnímu fondu. Při placení příspěvku nebo jeho části třetí osobou je účastník povinen zabezpečit identifikaci plátee na prováděných platbách pod platebními symboly určenými ve smlouvě.
- 15.5. Příspěvky placené účastníkem nebo třetí osobou (s výjimkou zaměstnavatele) je možno předplácet do budoucna. Předplatek příspěvku placeného účastníkem nebo třetí osobou (s výjimkou zaměstnavatele) se převádí na další období. Platbu zaměstnavatele na penzijní připojištění účastníka zaplacenou v daném kalendářním měsíci Penzijní fond považuje za příspěvek na tento měsíc, pokud tuto platbu neoznačí účastník jako příspěvek na další období.
- 15.6. Neplacení příspěvků se řídí dle § 5 odst. 5.2. písm. a). Opožděný příspěvek se nepovažuje za zaplacený včas dle odst. 15.2. Na příspěvek zaplacený účastníkem a třetí osobou kromě zaměstnavatele v nepravě (tj. menší než sjednané) výši bude vyžádán státní příspěvek, pokud je součet těchto příspěvků alespoň 100 Kč. Na příspěvek zaplacený v menší výši než 100 Kč nebude vyžádán státní příspěvek.
- 15.7. Měsíc, na který byl příspěvek zaplacen v menší výši než 100 Kč, se nezapočítá do doby nezbytné pro vznik nároku na dávky dle § 7.
- 15.8. Bude-li připsán na účet Penzijního fondu u jeho depozitáře příspěvek v menší než sjednané výši, rozdělí se ve prospěch starobní a výsluhové penze v poměru určeném na smlouvě.

## § 16

### Státní příspěvky

- 16.1. Ze státního rozpočtu se poskytují ve prospěch účastníků státní příspěvky.
- 16.2. Na každý kalendářní měsíc náleží každému účastníkovi, který má včas (podle § 15 odst. 15.2.) zaplacen na tento kalendářní měsíc příspěvek (kromě příspěvku zaměstnavatele) ve výši alespoň 100 Kč, jeden státní příspěvek.

- 16.3. Nezaplatil-li účastník včas na kalendářní měsíc příspěvek, nenáleží mu za tento měsíc státní příspěvek.
- 16.4. Státní příspěvek se dělí na jednotlivé penze v poměru zaplacených příspěvků na jednotlivé penze.
- 16.5. Na příspěvek placený zaměstnavatelem za své zaměstnance se nepočítají státní příspěvek.

## § 17

### Podmínky odkladu a přerušení placení příspěvků

- 17.1. Účastník může ve zvlášť závažných případech písemně požádat Penzijní fond o odklad placení příspěvků.
- 17.2. Penzijní fond rozhodne o žádosti o odklad placení příspěvků podle odst. 17.1. penzijního plánu do jednoho měsíce ode dne doručení žádosti. Pokud Penzijní fond ve stanovené lhůtě účastníku nesdělí, že žádost zamítá, má se za to, že žádosti bylo vyhověno.
- 17.3. Odklad placení příspěvků může účastník kdykoliv ukončit. Ukončení oznámí písemně Penzijnímu fondu. Pokud účastník do jednoho měsíce od ukončení odkladu doplatí příspěvky za dobu odkladu, započítává se doba odkladu do doby nezbytné pro vznik nároku na dávky uvedené v § 7. Za dobu odkladu nevzniká účastníku nárok na státní příspěvek.
- 17.4. Účastník má právo písemně požádat Penzijní fond o přerušení placení příspěvků. Doba přerušení placení příspěvků se nezapočítává do doby nezbytné pro vznik nároku na dávky uvedené v § 7.
- 17.5. Penzijní fond rozhodne o žádosti o přerušení placení příspěvků podle odst. 17.4. penzijního plánu do jednoho měsíce ode dne doručení žádosti. Pokud Penzijní fond ve stanovené lhůtě účastníku nesdělí, že žádost zamítá, má se za to, že žádosti bylo vyhověno.
- 17.6. Přerušení placení příspěvků může účastník kdykoliv ukončit. Ukončení oznámí Penzijnímu fondu písemně. Za dobu přerušení nevzniká účastníku nárok na státní příspěvek.

## § 18

### Přerušení penzijního připojištění

- 18.1. Penzijní připojištění účastníka se přerušuje dnem, který uvedl v písemném oznámení o přerušení penzijního připojištění, nejdříve však prvním dnem měsíce následujícího po doručení oznámení Penzijnímu fondu.
- 18.2. Účastník může penzijní připojištění podle odst. 18.1. přerušit jen pokud:
- platil příspěvky na penzijní připojištění po dobu nejméně 36 kalendářních měsíců při prvním přerušení, nebo
  - platil příspěvky po dobu nejméně 12 kalendářních měsíců v případě každého dalšího přerušení penzijního připojištění u Penzijního fondu.
- 18.3. Doba, po kterou je penzijní připojištění přerušeno, se nezapočítává do pojistné doby. Po dobu přerušení penzijního připojištění jsou účastníku připisovány podíly na výnosech hospodaření Penzijního fondu.

## § 19

### Podmínky odložení výplaty starobní, výsluhové a invalidní penze

- 19.1. Pokud vznikl účastníku nárok na starobní (resp. výsluhovou nebo invalidní) penzi a nepodal-li Penzijnímu fondu písemnou žádost o výplatu penze, dochází k odložení výplaty starobní (resp. výsluhové nebo invalidní) penze. Odložení výplaty penze trvá do okamžiku podání písemné žádosti o výplatu účastníkem. Odložení výplaty penze se práva a povinnosti účastníka a Penzijního fondu nemění.
- 19.2. Nárok na penzi nezániká uplynutím času a účastník zůstává nadále účastněn penzijního připojištění u Penzijního fondu se všemi nároky vyplývajícími z jeho smlouvy, a to až do okamžiku výplaty zvolené penze.

## § 20

### Podmínky pro převzetí peněžních prostředků z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu

- 20.1. Penzijní fond převezme peněžní prostředky z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu, pokud penzijní připojištění účastníka zaniklo a nevzniká mu nárok na penzi a nebylo mu vyplaceno odbytné a zároveň uzavřel s Penzijním fondem smlouvu o penzijním připojištění podle tohoto penzijního plánu.
- 20.2. Doba placení příspěvků na penzijní připojištění u jiného penzijního fondu se započítává a rozdělení peněžních prostředků z penzijního připojištění u předchozího fondu mezi příspěvky na starobní a výsluhovou penzi, byla-li sjednána, Penzijní fond zachová.

## § 21

### Zásady, podle kterých se účastníci včetně příjemců penzí podílejí na výnosech hospodaření Penzijního fondu

- 21.1. Penzijní fond je povinen rozdělit zisk vykázaný v roční účetní závěrce tak, že nejméně 5 % připadá do rezervního fondu, nejvíce 10 % se rozděluje podle rozhodnutí valné hromady a zbylá část se použije ve prospěch účastníků a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje.
- 21.2. Příspěvníci účastníci se na zisku Penzijního fondu podílí přímo úměrně průměrné výši finančních prostředků evidovaných v jejich prospěch v roce, za který je zisk rozdělován. Podíly na výnosech hospodaření Penzijního fondu určené v prospěch příspěvníků účastníků se připsují do jednoho měsíce po schválení roční účetní závěrky Penzijního fondu valnou hromadou.
- 21.3. Podíly na výnosech hospodaření Penzijního fondu připadající na účastníky pobírající penze se připsují formou valorizace penzí. K úhrnu finančních prostředků určených na výplatu penzí je výnos připisován stejným způsobem jako příspěvníci účastníkům (dle odst. 21.2.). Tento výnos je snížen o část odpovídající výši pojistné-technické úrokové míry použité při výpočtu penzí. Všechny vyplácené penze jsou následně zvýšeny o tolik procent, o kolik průměrná výše finančních prostředků určených na výplatu penzí po připsání výnosů převyšuje součet průměrných výší technických rezerv všech příjemců penzí (dle bodu 3 přílohy penzijního plánu), nejvíce však o výnosové procento připisované příspěvníci účastníkům snížené o pojistné-technickou úrokovou míru. Zvýšená penze začne být vyplácena do tří měsíců po schválení roční účetní závěrky Penzijního fondu valnou hromadou.
- 21.4. Každému účastníku Penzijní fond eviduje stav příspěvků odděleně pro starobní a výsluhovou penzi v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmu účastníkem, příspěvky placené zaměstnavatelem, státní příspěvky, ostatní příspěvky a podíly na výnosech hospodaření Penzijního fondu.
- 21.5. Penzijní fond eviduje výši technické rezervy na výplatu penzí účastníkům přijímajícím penze.
- 21.6. Při odkladu výplaty starobní a výsluhové penze, při přerušení nebo odkladu placení příspěvků a při přerušení penzijního připojištění se připsují účastníku podíly na výnosech hospodaření Penzijního fondu.

## § 22

### Informování o výši prostředků

- 22.1. Penzijní fond zasílá účastníkům jednou v roce písemnou informaci o výši všech prostředků (dále jen „písemná informace“), které Penzijní fond eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění, a o stavu těchto nároků.
- 22.2. Písemná informace se rozesílá účastníkům do jednoho měsíce ode dne konání valné hromady a obsahuje zejména:
- číslo smlouvy účastníka,
  - jméno a příjmení účastníka,
  - rodné číslo účastníka,
  - výši příspěvků evidovaných Penzijním fondem ve prospěch účastníka odděleně pro starobní a výsluhovou penzi v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmu účastníkem, příspěvky placené zaměstnavatelem, státní příspěvky, ostatní příspěvky, počet měsíců započítaných do doby nezbytné pro vznik nároku na dávky, změnu výše minimální splátky penze,
  - výši podílu účastníka na hospodaření Penzijního fondu včetně údaje o výši připsaného procenta zhodnocení prostředků účastníka,
  - zprávu o hospodaření Penzijního fondu včetně přehledu o uložení a umístění prostředků Penzijního fondu a jejich výši a počtu jeho účastníků.
- 22.3. Za znovu odeslání nebo odeslání druhé a další písemné informace o výši všech prostředků účastníka, které Penzijní fond eviduje ve prospěch jeho nároků z penzijního připojištění, je Penzijní fond oprávněn požadovat na účastníku úhradu účelně vynaložených nákladů spojených s distribucí této písemné informace.
- 22.4. Informace uvedené v odst. 22.2. písm. d) se netýkají účastníků, kteří již pobírají penzi. Penzijní fond může určit další náležitosti písemné informace.

## § 23

### Pravidla a způsob vyplácení dávek

- 23.1. Starobní, výsluhová, invalidní a pozůstalostní penze jsou vypláceny měsíčně, čtvrtletně, pololetně nebo ročně.
- 23.2. Účastník si může zvolit pouze takovou penzi a takový způsob vyplácení, aby jednotlivá splátka penze činila alespoň 500 Kč. Nezabezpečuje-li stav finančních prostředků účastníka k datu zahájení výplaty penze roční penzi alespoň 500 Kč, vyplatí Penzijní fond jednorázové vyrovnání na základě písemné žádosti účastníka. Penzijní fond může pro nově přiznávané penze zvýšit minimální splátku penze maximálně o výši inflace za období od poslední změny této částky.
- 23.3. Účastník si v žádosti o výplatu penze může zvolit výši první splátky, maximálně však do výše jedné třetiny prostředků určených na výplatu

příslušné penze. Výše penze se pak počítá z částky snížené o tuto první splátku. Pokud celková výše prostředků účastníka evidovaná ve prospěch této penze snížená o první splátku nezabezpečí minimální penzi (odst. 23.2.), bude účastníku vypočtena minimální penze a zbytek prostředků určen na první splátku.

- 23.4. Fyzická osoba určená ve smlouvě si může zvolit v případech uvedených v § 7 odst. 7.4. bod I pouze takový způsob vyplácení pozůstalostní penze, aby jednotlivá splátka penze činila alespoň 500 Kč. Penzijní fond může pro nově přiznávané penze zvýšit minimální splátku pozůstalostní penze maximálně o výši inflace za období od poslední změny této částky.
- 23.5. První splátka penze je vyplácena v kalendářním měsíci, který následuje po vzniku nároku na výplatu penze.
- 23.6. Penzijní fond je oprávněn kontrolovat, zda trvá nárok na výplatu dávek oprávněněmu.
- 23.7. Odbytné se vyplácí nejpozději do tří měsíců ode dne doručení písemné žádosti o výplatu. Pokud účastník požádá o výplatu odbytného před zánikem penzijního připojištění, vyplácí se odbytné nejpozději do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.
- 23.8. Jednorázové vyrovnání se vyplácí nejpozději do konce kalendářního čtvrtletí následujícího po měsíci, na který byl poslední příspěvek účastníka zaplacen. Účastníku, kterému vznikl nárok na jednorázové vyrovnání a který penzijní připojištění přerušil před uplatněním nároku, se jednorázové vyrovnání vyplácí nejpozději do tří měsíců ode dne doručení písemné žádosti o výplatu.
- 23.9. Dávky se zaokrouhlují na celé koruny směrem dolů.
- 23.10. Ke dni výplaty jednorázového vyrovnání a odbytného není známa celková výše dávek, neboť není známa výše podílu účastníků na výnosech hospodaření Penzijního fondu za daný rok a v některých případech i za předchozí rok. Doplatky těchto dávek se vyplácí bez zbytečného odkladu po připsání podílu na výnosech hospodaření Penzijního fondu účastníkům. V případě převodu finančních prostředků do jiného penzijního fondu jsou doplatky řešeny stejným způsobem. Do výpočtu výše penze je zahrnut i státní příspěvek, na který má účastník nárok a dosud není evidován v jeho prospěch. Připisování výnosů se řídí dle § 21 odst. 21.3.
- 23.11. 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.
- 23.12. 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.
- 23.13. Dávka vrácená z důvodu neexistence účtu, nevyzvednutí příjemcem ve stanovené lhůtě, odstěhování nebo úmrtí příjemce pobyt na území daného státu Penzijního fondu. Znovu bude vyplácena na základě písemné žádosti příjemce dávky, popř. fyzické osoby či dědice.
- 23.14. Dávky se vyplácí v tuzemské měně, pokud není dohodnuto jinak.

## § 24

### Převedení nároků z penzijních plánů Nového ČP Penzijního fondu, a.s.

Veškeré závazky uvedené v tomto paragrafu byly vymezeny pouze pro účastníky, kteří při sloučení Nového ČP Penzijního fondu, a.s., s Penzijním fondem neodmítli penzijní připojištění u Penzijního fondu. Přesné znění je uvedeno v plném znění penzijního plánu č. 6 Penzijního fondu.

## § 25

### Právní úkony

- 25.1. Právní úkony účastníka jsou pro Penzijní fond závazné jejich doručení Penzijnímu fondu.
- 25.2. Pro právní úkony týkající se penzijního připojištění je stanovena jen písemná forma.

## § 26

### Účinnost penzijního plánu

- 26.1. Penzijní plán nabývá účinnosti dnem zápisu sloučení penzijních fondů do obchodního rejstříku.

## § 27

### Závěrečné ustanovení

- 27.1. Penzijní plán byl ve smyslu zákona schválen rozhodnutím Ministerstva financí ČR ze dne 16. srpna 2004 pod č.j. 32/82 942/2004-327.

## 1. Označení

- K - celková výše prostředků účastníka evidovaná ve prospěch příslušné penze ke dni přiznání penze, případně snížená o částku první zvýšené výplaty penze
- P - výše roční penze ke dni přiznání penze
- $P^2$  - výše pololetní penze
- $P^4$  - výše čtvrtletní penze
- $P^{12}$  - výše měsíční penze
- $P^{akt}$  - aktuální výše penze
- X - věk, v němž se začíná vyplácet penze
- r - doba od počátku výplaty penze v letech
- i - pojistně-technická úroková míra
- v - odúročitel,  $v = (1 + i)^{-1}$
- s - zaručená doba výplaty v letech
- t - prodloužená doba výplaty v letech
- $t'$  - doba od smrti účastníka
- ${}_rV_x$  - technická rezerva na výplatu penze pro účastníka ve věku  $x+r$ , kterému je penze vyplácena od věku x
- ${}_rV$  - technická rezerva na výplatu pozůstalostní penze v r-tém roce výplaty
- $a_x$  - počáteční hodnota jednotkového doživotního důchodu pojištěného ve věku x
- ${}_s|a_x$  - počáteční hodnota jednotkového doživotního důchodu pojištěného ve věku x s odloženým počátkem výplaty o s let
- $a_n$  - počáteční hodnota jednotkového jistého důchodu vypláceného po dobu n let
- $A_x$  - jednotková počáteční hodnota doživotního pojištění na úmrtí pojištěného ve věku x

Aktuální výše pojistně-technické úrokové míry bude stanovena rozhodnutím představenstva společnosti v závislosti na dosažovaných hospodářských výsledcích.

Pro výpočet komutačních čísel  $D_x$ ,  $N_x$ ,  $C_x$ ,  $M_x$  se použijí aktuální úmrtnostní tabulky ČSÚ pro muže a ženy upravené o selekční koeficienty  $f_x$  závislé na věku x a nezávislé na pohlaví. Hodnoty koeficientů  $f_x$  jsou v rozmezí  $<0,4 ; 1>$  a jsou stanoveny na základě očekávaného vývoje úmrtnosti. Selekční koeficienty  $f_x$  budou schváleny představenstvem společnosti. Upravené úmrtnostní tabulky budou zaslány na vědomí Ministerstvu financí ČR a Ministerstvu práce a sociálních věcí ČR a budou dostupné v sídle Penzijního fondu.

Výsledná úmrtnost  $q_x$  se stanoví:  $q_x = f_x \cdot q_x^{CSÚ}$ , kde  $q_x^{CSÚ}$  je úmrtnost z aktuálních ÚT ČSÚ pro věk x.

## 2. Základní vzorce

$$a_x = N_x / D_x \quad {}_s|a_x = N_{x+s} / D_x \quad A_x = M_x / D_x \quad a_n = (1 - v^n) / (1 - v)$$

## 3. Výše roční penze

### 3.1 Výše doživotní penze

$$P = K / a_x \quad {}_rV_x = a_{x+r} P^{akt}$$

### 3.2 Doživotní penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu s let

$$P = K / ({}_s|a_x + a_s) \quad {}_rV_x = ({}_s|a_{x+r} + a_{s+r}) P^{akt} \quad \text{pro } r < s, \text{ jinak } {}_rV_x = a_{x+r} P^{akt}$$

### 3.3 Doživotní penze s prodlouženou dobou výplaty o t let

$$P = K / (a_x + a_t A_x) \quad {}_rV_x = (a_{x+r} + a_t A_{x+r}) P^{akt} \quad \text{pokud je účastník naživu, jinak } {}_rV_x = a_{t-r} P^{akt} \quad \text{pro } t' < t$$

### 3.4 Penze dočasně vyplácená po dobu n let (vztahuje se na pozůstalostní penzi podle § 7 odst. 7.4.)

$$P = K / a_n \quad {}_rV_x = a_{n-r} P^{akt} \quad \text{pro } r < n$$

## 4. Způsob kalkulace področní penze

$$P^{(m)} = (1 / m) P$$

