

# Penzijní plán č. 2

původního Transformovaného fondu Generali penzijní společnosti a. s.,  
nyní penzijní plán G2 Transformovaného fondu Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s.

## Část I

### Úvodní ustanovení

#### Článek 1

##### Penzijní připojištění se státním příspěvkem

- Penzijním připojištěním se státním příspěvkem (dále jen „penzijní připojištění“) se rozumí shromažďování peněžních prostředků od účastníků penzijního připojištění (dále jen „účastník“) a státu poskytnutých ve prospěch účastníků, nakládání s těmito prostředky a vyplácení dávek penzijního připojištění. Tento penzijní plán upravuje penzijní připojištění, které na základě zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením ve znění zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 15/1998 Sb., a zákona č. 170/1999 Sb., (dále jenom „zákon“) provozuje Generali penzijní fond a. s. (dále jen „penzijní fond“).
- Dne 1. 1. 2013 došlo ke změně obchodní firmy penzijního fondu na Generali penzijní společnost a. s.
- Generali penzijní fond a. s., ke dni 1. 1. 2013 vyčlenil aktiva a pasiva související s penzijním připojištěním do Transformovaného fondu Generali penzijní společnosti a. s.
- Penzijní společnost České pojišťovny, a. s. (dále jen „Penzijní společnost“) je právním nástupcem Generali penzijní společnosti a. s. a přejímá ke dni sloučení prostřednictvím Transformovaného fondu České pojišťovny, a. s. (dále jen „Transformovaný fond“) veškeré závazky vůči přecházejícím účastníkům, včetně příjemců penzí, kteří měli sjednáno penzijní připojištění u zrušené Generali penzijní společnosti podle tohoto penzijního plánu.
- Penzijní společnost České pojišťovny, a. s. je penzijní společností podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.
- Penzijní společnost prostřednictvím Transformovaného fondu provozuje penzijní připojištění podle zákona o penzijním připojištění a přejímá veškeré závazky vůči přecházejícím účastníkům, včetně příjemcům penzí.
- Práva a povinnosti účastníka v Transformovaném fondu a příjemce dávky penzijního připojištění z Transformovaného fondu se řídí zákonem o penzijním připojištění, sjednaným penzijním plánem a smlouvou o penzijním připojištění. Jejich nároky zůstávají s výjimkou omezení nároku na převod prostředků k jinému fondu zachovány.

#### Článek 2

##### Účel penzijního připojištění

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

## Část II

### Dávky penzijního připojištění

#### Článek 3

##### Druhy dávek

- Penzijní společnost poskytuje tyto dávky:
  - penze,
  - jednorázové vyrovnání,
  - odbytné.
- Dávky penzijního připojištění se vyplácejí na základě písemné žádosti fyzické osoby, která má na výplatu nárok.

#### Článek 4

##### Druhy poskytovaných penzí

- Penzijní společnost poskytuje tyto druhy penzí podle příspěvkové definovaného penzijního plánu:
  - starobní penzi doživotní,
  - invalidní penzi doživotní,
  - výsluhovou penzi doživotní,
  - pozůstalostní penzi dočasnou.
- Ve smlouvě o penzijním připojištění (dále jen „smlouva“) je třeba vždy sjednat poskytování starobní penze.
- Starobní, invalidní a výsluhová penze náleží jen účastníkovi. Pozůstalostní penze náleží oprávněné osobě (osobám), kterou (které) účastník určil ve smlouvě.

#### Článek 5

##### Starobní penze doživotní

- Nárok na starobní penzi vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:
  - dosáhl 60 let věku nebo je účastníkovi přiznáno starobní důchod z důchodového pojištění,
  - platil příspěvky po dobu 60 kalendářních měsíců,
  - dosud nepobírá invalidní penzi.
- Účastník může zvolit jeden z těchto druhů starobní penze:
  - doživotní starobní penze,
  - doživotní starobní penze se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi, pokud účastník zemře v době do 5, 10 nebo 15 let ode dne zahájení výplaty starobní penze (dále jen „zaručená celková doba výplaty starobní a pozůstalostní penze“).

- Písemná žádost o výplatu starobní penze musí být u účastníků mladších 60 let doložena úředním dokladem o přiznání starobního důchodu z důchodového pojištění.
- Druh starobní penze uvede účastník v žádosti o výplatu starobní penze. Pokud si účastník zvolí doživotní starobní penzi se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi, je povinen v žádosti uvést také požadovanou zaručenou celkovou dobu výplaty starobní a pozůstalostní penze.
- Zemře-li účastník, který již pobíral starobní penzi, během doby kratší, než je celková sjednaná doba pro výplatu starobní penze se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi se zaručenou celkovou dobou výplaty, nevyplacená část prostředků evidovaných v jeho prospěch se použije na výplatu pozůstalostní penze po zbytek sjednané doby starobní a pozůstalostní penze.
- Výše starobní penze se stanoví na základě pojistné matematických zásad. Výše starobní penze závisí na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka na starobní penzi, podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu, pohlaví účastníka a na věku, od kterého se poskytuje. V případě, že účastníkovi není vyplácena výsluhová penze, jsou prostředky evidované ve prospěch výsluhové penze převedeny ve prospěch starobní penze. Způsob výpočtu je uveden v příloze penzijního plánu.

#### Článek 6

##### Invalidní penze doživotní

- Nárok na invalidní penzi, pokud byla sjednána, vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:
  - byl mu přiznán plný invalidní důchod z důchodového pojištění,
  - platil příspěvky před přiznáním plného invalidního důchodu z důchodového pojištění po dobu 60 kalendářních měsíců,
  - dosud nepobírá starobní penzi.
- Účastník může zvolit jeden z těchto druhů invalidní penze:
  - doživotní invalidní penze,
  - doživotní invalidní penze se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi, pokud účastník zemře v době do 5, 10 nebo 15 let ode dne zahájení výplaty invalidní penze (dále jen „zaručená celková doba výplaty invalidní a pozůstalostní penze“).
- Písemná žádost o výplatu invalidní penze musí být doložena úředním dokladem o přiznání plného invalidního důchodu z důchodového pojištění.
- Druh invalidní penze uvede účastník v žádosti o výplatu invalidní penze. Pokud si účastník zvolí doživotní invalidní penzi se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi, je povinen v žádosti uvést také požadovanou zaručenou celkovou dobu výplaty invalidní a pozůstalostní penze.
- Zemře-li účastník, který již pobíral invalidní penzi, během doby kratší, než je celková sjednaná doba pro výplatu invalidní penze se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi, nevyplacená část prostředků evidovaných v jeho prospěch se použije na výplatu pozůstalostní penze po zbytek sjednané doby invalidní a pozůstalostní penze.
- Invalidní penze, jestliže na ni vznikl účastníkovi nárok podle tohoto penzijního plánu, se vyplácí i tehdy, jestliže účastník přestal být invalidním podle předpisů o důchodovém pojištění.
- Účastníkovi, kterému byla přiznána invalidní penze podle tohoto penzijního plánu, může vzniknout nárok na starobní penzi z penzijního připojištění pouze na základě nové smlouvy.
- Výše invalidní penze se stanoví na základě pojistné matematických zásad. Výše invalidní penze závisí na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka, podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu, na pohlaví účastníka a na věku, od kterého se poskytuje. V případě, že účastníkovi je již vyplácena výsluhová penze, jsou prostředky evidované ve prospěch účastníka na starobní penzi. V případě, že účastníkovi není vyplácena výsluhová penze, jsou prostředky evidované ve prospěch výsluhové penze převedeny ve prospěch invalidní penze. Způsob výpočtu je uveden v příloze penzijního plánu.

#### Článek 7

##### Výsluhová penze doživotní

- Nárok na výsluhovou penzi, pokud byla sjednána, vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:
  - platil příspěvky po dobu 180 kalendářních měsíců,
  - do doby vzniku nároku na starobní penzi zbývá doba delší než jeden rok.
- Podíl prostředků, který má být použit na výsluhovou penzi, uvede účastník v žádosti o výplatu výsluhové penze. Tento podíl může činit maximálně 100 % prostředků evidovaných ve prospěch výsluhové penze. Při podání žádosti o výplatu výsluhové penze může účastník požádat o stanovení výše výplaty výsluhové penze z menšího základu, než představuje maximální možný podíl. Případně zbylé uložené prostředky se převádějí ve prospěch starobní penze.
- Výše výsluhové penze se stanoví na základě pojistné matematických zásad. Výše výsluhové penze závisí na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka, podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu, na stanovení podílu prostředků, které mají být použity na výsluhovou penzi, na pohlaví účastníka a na věku, od kterého se poskytuje. Způsob výpočtu je uveden v příloze penzijního plánu.
- Prostředky určené ve prospěch výsluhové penze jsou evidovány odděleně od prostředků na starobní penzi.

#### Článek 8

##### Pozůstalostní penze dočasná

- Nárok na pozůstalostní penzi, pokud byla sjednána, vzniká oprávněným osobám určeným ve smlouvě v případě smrti účastníka, který:
  - platil příspěvky po dobu 60 kalendářních měsíců a dosud nepobíral starobní nebo invalidní penzi, nebo
  - pobíral doživotní starobní penzi se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi se zaručenou celkovou dobou výplaty, nebo
  - pobíral doživotní invalidní penzi se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi se zaručenou celkovou dobou výplaty.
- Nárok na pozůstalostní penzi nevzniká po účastníkovi, kterému byla vyplácena starobní nebo invalidní penze bez sjednané možnosti vzniku nároku na pozůstalostní penzi. Nárok taktéž nevzniká po účastníkovi, který sice pobíral doživotní starobní nebo invalidní penzi se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi, avšak zemřel až po uplynutí zaručené celkové doby výplaty pozůstalostní penze.
- Písemná žádost o výplatu pozůstalostní penze musí být doložena úředním dokladem o úmrtí účastníka.
- Pokud účastník platil příspěvky po dobu 60 měsíců, nebyla mu dosud vyplácena starobní nebo invalidní penze a zemřel, je pozůstalostní penze vyplácena oprávněné osobě po pevně sjednanou dobu 5, 10, 15 let, nebo jinou sjednanou dobu. Délku této doby uvede oprávněná osoba v žádosti o výplatu pozůstalostní penze.
- Pokud již byla zahájena výplata doživotní starobní penze nebo doživotní invalidní penze, stanoví se při zahájení výplaty pozůstalostní penze ve stejné výši, v jaké byla účastníkovi vyplácena příslušná starobní či invalidní penze. Pozůstalostní penze je vyplácena po takovou dobu, aby byla zachována zaručená celková doba výplaty, která byla sjednána účastníkem pro starobní nebo invalidní penzi.
- Uvedl-li účastník ve smlouvě více oprávněných osob, postupuje se podle článku 13 tohoto penzijního plánu.
- Výše pozůstalostní penze podle odst. 4 tohoto článku závisí na době její výplaty, na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka a podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu. Způsob výpočtu je uveden v příloze penzijního plánu.
- Zaručenou celkovou dobu výplaty 5, 10 nebo 15 let podle čl. 5, odst. 2, písm. b) nebo podle čl. 6, odst. 2, písm. b) stanoví účastníkovi při podání žádosti o zahájení výplaty starobní nebo invalidní penze nemůže oprávněná osoba dodatečně měnit.

#### Článek 9

##### Jednorázové vyrovnání

- Jednorázové vyrovnání náleží účastníkovi na základě jeho žádosti místo penze, na niž mu vznikl nárok,
  - jestliže dosud nebyla zahájena výplata této penze, nebo
  - jestliže ukončil trvalý pobyt na území České republiky.
- Účastníkovi – příjemci penze náleží jednorázové vyrovnání jen v případě, že ukončí trvalý pobyt na území České republiky.
- Výše jednorázového vyrovnání účastníka k datu, kdy požádal o výplatu, vyplaceného místo penze před zahájením její výplaty, se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka a této penze, příslušného podílu státních příspěvků a podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu odpovídajícího výši těchto příspěvků, a to ke dni vzniku nároku na výplatu jednorázového vyrovnání (viz příloha penzijního plánu).
- Výše jednorázového vyrovnání vyplaceného účastníkovi podle bodu 1. b) tohoto článku, kterému již byla zahájena výplata penze, k datu, kdy požádal o výplatu tohoto jednorázového vyrovnání, se stanoví na základě výše prostředků evidovaných ve prospěch účastníka v okamžiku zahájení výplaty penze včetně podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu po odpočtu dávek, které již byly vyplaceny ke dni vzniku nároku na jednorázové vyrovnání. Výplata jednorázového vyrovnání se realizuje pouze v tom případě, je-li výše popsaný rozdíl kladný. Výše a způsob výpočtu jsou pro jednotlivé druhy penzí podrobně popsány v příslušných částech přílohy penzijního plánu.
- V případě vzniku nároku na jednorázové vyrovnání a po doručení písemné žádosti o jeho výplatu je Penzijní společnost povinna vyplatit jednorázové vyrovnání do konce kalendářního čtvrtletí následujícího po měsíci, na který byl poslední příspěvek účastníka zaplacen. Účastníkovi, kterému vznikl nárok na jednorázové vyrovnání a který penzijní připojištění před uplatněním žádosti o jeho výplatu přerušil, je Penzijní společnost povinna jednorázové vyrovnání vyplatit do tří měsíců po doručení písemné žádosti o jeho výplatu.

#### Článek 10

##### Odbytné

- Odbytné náleží účastníkovi, který zaplatil příspěvky alespoň za 12 kalendářních měsíců a jehož penzijní připojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplácena penze, penzijní připojištění trvalo alespoň 12 kalendářních měsíců a nedošlo k převodu prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu/penzijní společnosti podle článku 25 tohoto penzijního plánu.
- Odbytné náleží také fyzickým osobám určeným ve smlouvě, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi nebo pokud se nárok na pozůstalostní penzi všechny fyzické osoby určené ve smlouvě písemně vzdaly.
- Uvedl-li účastník ve smlouvě více oprávněných osob, postupuje se podle článku 13 tohoto penzijního plánu.

- Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu, tj. bez státních příspěvků a bez výnosů ze státních příspěvků, a to ke dni vzniku nároku na odbytné.
- Odbytné je Penzijní společnost povinna vyplatit a státní příspěvky vrátit ministerstvu do tří měsíců ode dne doručení žádosti účastníka nebo fyzické osoby určené v smlouvě o jeho výplatu. Pokud účastník požádá o výplatu odbytného před zánikem penzijního připojištění, je Penzijní společnost povinna vyplatit odbytné a státní příspěvky vrátit ministerstvu nejpozději do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.

### Článek 11 Pravidla a způsob vyplácení dávek

- Vyplácení dávek se realizuje na základě písemné žádosti účastníka nebo oprávněné osoby doložené dokladem k příslušné sjednané penzi (doklad o přiznání starobního důchodu z důchodového pojištění, doklad o přiznání plného invalidního důchodu z důchodového pojištění nebo úmrtní list).
- Výše penze je stanovena na základě aktuálního stavu účtu účastníka, na kterém jsou evidovány příspěvky účastníka, výnosy hospodaření z příspěvků účastníka, státní příspěvky evidované ve prospěch účastníka a výnosy ze státních příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka, podle výpočtu obsaženého v příloze penzijního plánu. Účet účastníka je definován v čl. 27 tohoto penzijního plánu.
- V případě, že není ke dni, v němž Penzijní společnost provádí výpočet důchod, znám celý základ pro výpočet těchto dávek, tzn. Penzijní společnost dosud neobdržela nárokovatelné státní příspěvky nebo dosud nezná výnosy za příslušný rok, postupuje takto:
  - a) u státních příspěvků:
    - aa) při výplatě jednorázového vyrovnání doplatí dávku bez zbytečného odkladu po obdržení státních příspěvků,
    - ab) u penzi zahrne nárokovatelné státní příspěvky zálohově do výpočtu dávek; pokud zálohově připsané státní příspěvky neobdrží, provede jejich odúčtování,
  - b) u výnosů:
    - ba) při výplatě jednorázového vyrovnání a odbytného doplatí dávku bez zbytečného odkladu po připsání podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu na účet účastníka,
    - bb) u penzi užije podíly na výnosech hospodaření Transformovaného fondu k valorizaci vyplacených penzi způsobem uvedeným v příloze penzijního plánu.
- Starobní, invalidní, výsluhová a pozůstalostní penze jsou na základě údajů uvedených účastníkem, resp. oprávněnou osobou, v žádosti o výplatu penze vypláceny zpravidla měsíčně, popřípadě čtvrtletně, pololetně nebo ročně.
- Účastník, resp. oprávněná osoba, je povinen si zvolit pouze takový počet výplat penze za rok, aby jednotlivá splátka penze dosáhla alespoň 15 % částky životního minima, stanoveného právními předpisy platnými ke dni podání žádosti, jednočlenné domácnosti občana staršího 15 let, který není nezaopatřeným dítětem.
- Výplácení dávek se provádí bankovním převodem nebo poštovním poukázkou.
- Výplata penze se zahajuje nejpozději ve druhém měsíci následujícím po měsíci doručení žádosti o její výplatu (včetně nezbytných dokladů prokazujících nárok). Penzijní společnost informuje účastníka o výši a způsobu výplaty penze vydáním potvrzení o přiznané penzi.
- Penzijní společnost vyplácí penze:
  - a) při měsíčním způsobu výplaty do konce daného měsíce,
  - b) při čtvrtletním a pololetním způsobu výplaty do konce prvního kalendářního měsíce daného období,
  - c) při ročním způsobu výplaty do konce prvního čtvrtletí daného roku.
- Výše penze uvedená v potvrzení o přiznané penzi je zaručena; nemůže být tedy v budoucnu snížena jednostranným rozhodnutím Penzijní společnosti.
- Dávky penzijního připojištění jsou splatné na území České republiky a v tuzemské měně.
- Za den zahájení výplaty penze je považován vždy den odeslání první splátky účastníkovi Penzijní společnosti.

## Část III Práva a povinnosti účastníka

### Článek 12 Smlouva

- Účastníkem penzijního připojištění může být jen fyzická osoba starší 18 let s trvalým bytem na území České republiky, která uzavřela s penzijním fondem písemnou smlouvu. Účast na penzijním připojištění je dobrovolná. Účastník nemůže platit příspěvek současně na penzijní připojištění u více penzijních společností.
- Smlouva upravuje vzájemná práva a povinnosti smluvních stran, pokud tyto již nevyplývají z penzijního plánu nebo ze zákona.
- Smluvními stranami jsou účastník penzijního připojištění na straně jedné a Penzijní společnost na straně druhé.
- Smlouvou se Penzijní společnost zavazuje poskytovat účastníkovi dávky penzijního připojištění za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a touto smlouvou a účastník se zavazuje platit Penzijní společnosti příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným tímto penzijním plánem a smlouvou.
- Do Transformovaného fondu dle tohoto penzijního plánu nemohou vstupovat noví účastníci.

### Článek 13 Oprávněné osoby

- Ve smlouvě může účastník určit pro případ svého úmrtí jednu nebo více fyzických osob, kterým vznikne nárok na dávku stanovenou podle tohoto penzijního plánu. Až do dne vzniku nároku na výplatu dávky může určené osoby změnit. Změny určené osoby jsou účinné doručením sdělení Penzijní společnosti. Toto sdělení musí být opatřeno

úředně ověřeným podpisem účastníka nebo podpis účastníka musí být ověřen pracovníkem Penzijní společnosti.

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

### Článek 14 Uzavření smlouvy

- Penzijní připojištění vzniká na základě smlouvy mezi fyzickou osobou, která je způsobilá být účastníkem, a penzijním fondem dnem stanoveným ve smlouvě.
- Součástí smlouvy je penzijní plán, na který se smlouva odvolává a který je k ní připojen.
- Před uzavřením smlouvy musel být budoucí účastník seznámen s tímto penzijním plánem a se statutem penzijního fondu.
- Budoucí účastník byl povinen písemně odpovědět pravdivě a úplně na všechny písemné dotazy penzijního fondu, které se týkají sjednáváního penzijního připojištění.
- Veškerá ujednání upravující právní vztah mezi účastníkem a Penzijní společností musí být vykonána v písemné formě, pokud tento penzijní plán nestanoví jinak.

### Článek 15 Oznamovací a informační povinnosti

- V případě, že příspěvky účastníka platí za účastníka třetí osoba, je účastník povinen písemně sdělit Penzijní společnosti, zda třetí osobou je či není jeho zaměstnavatel, a to pro účely posouzení nároku na státní příspěvek.
- V případě změny jména, příjmení, rodného čísla, bydliště nebo v případě změny jiných důležitých údajů je účastník povinen bezodkladně písemně informovat Penzijní společnost o těchto změnách. Za škody vzniklé z důvodu nesplnění této povinnosti, resp. povinnosti uvedené v článku 14, odst. 4 tohoto penzijního plánu, odpovídá účastník.
- Pokud smrtí účastníka vznikl oprávněné osobě nárok na dávku penzijního připojištění, přechází na ni rovněž oznamovací povinnost účastníka.
- Penzijní společnosti je oprávněna pravidelně kontrolovat, zda účastník stále splňuje podmínky výplaty penze.
- Penzijní společnost informuje nejméně jednou ročně účastníky o výši všech prostředků, které eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění, a o stavu těchto nároků. Při zániku penzijního připojištění vypovědí nebo dohodou zasláá Penzijní společnost tuto informaci do jednoho měsíce ode dne zániku penzijního připojištění.
- Penzijní společnost dále předkládá účastníkům jako součást informace podle první věty odst. 5 tohoto článku roční zprávu o hospodaření Transformovaného fondu včetně přehledu o uložení a umístění prostředků Transformovaného fondu a jejich výši a počtu jejich účastníků ke konci příslušného roku.

### Článek 16 Vypovězení penzijního připojištění ze strany účastníka

- Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět.
- Výpovědní doba začíná prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení vypovědi a trvá dva měsíce.
- Penzijní společnost je povinna účastníku nejpozději do 30 dnů ode dne doručení vypovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku penzijního připojištění.

### Článek 17 Vypovězení penzijního připojištění ze strany Penzijní společnosti

- Penzijní společnost může písemně vypovědět penzijní připojištění pouze účastníkovi z důvodů uvedených v zákoně, zejména jestliže účastník:
  - a) při uzavření smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo na dávky penzijního připojištění nebo zatajil skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření smlouvy,
  - b) nezaplatil po dobu alespoň šesti kalendářních měsíců příspěvky,
  - c) nesplnil oznamovací povinnosti stanovené tímto penzijním plánem v čl. 15 a nesplnění takové povinnosti způsobilo Penzijní společnosti škodu.

Z důvodů uvedených v písm. b) a c) může Penzijní společnost vypovědět penzijní připojištění poté, co byl účastník na možnost vypovědi alespoň měsíc předem písemně upozorněn.

- Penzijní připojištění nelze vypovědět, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvků po dobu 60 kalendářních měsíců nebo by tuto podmínku splnil do konce výpovědní doby.
- V písemné vypovědi Penzijní společnost sdělí důvod vypovědi, který nelze dodatečně měnit.
- Výpovědní doba začíná prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení vypovědi a trvá dva měsíce. Pokud v této době účastník odstraní důvod, pro který mu byla výpověď dána, může Penzijní společnost vypověď na žádost účastníka odvolat. Penzijní připojištění v takovém případě pokračuje.

### Článek 18 Zánik penzijního připojištění

- Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem:
  - a) výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,
  - b) na kterém se účastník a Penzijní společnost písemně dohodli,
  - c) ke kterému bylo penzijní připojištění vypovězeno podle článku 16 a 17 tohoto penzijního plánu,

- d) výplaty odbytného při zániku Penzijní společnosti, pokud nedošlo k převzetí povinností Penzijní společností jinou penzijní společností,
- e) ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky,
- f) úmrtí účastníka.
- Zeměl-li účastník, kterému nebyla vyplácena penze, a nevznik-li nárok na odbytné podle článku 10, odst. 2 tohoto penzijního plánu nebo pozůstalostní penzi, stává se částka vyplacená podle článku 10, odst. 4 tohoto penzijního plánu předmětem dědictví, pokud jsou dědici.

### Článek 19 Placení příspěvků účastníka

- Účastník je povinen platit měsíční příspěvek řádně a včas ve sjednané výši. Tato povinnost končí měsícem vzniku nároku na příslušnou sjednanou penzi. Účastník však může dál pokračovat v placení příspěvků a zvyšovat si tím své nároky na dávky.
- Ve smlouvě stanoví účastník výši příspěvku se zaokrouhlením na celou korunu na jeden kalendářní měsíc. Minimální měsíční příspěvek činí 100 Kč, horní hranice výše měsíčního příspěvku není omezena.
- Příspěvek účastníka se rovným dílem eviduje pro starobní penzi a výsluhovou penzi, je-li ve smlouvě sjednána. Při podání žádosti o výplatu výsluhové penze může účastník požádat o stanovení výše výplaty výsluhové penze z menšího základu, než představuje maximální možný podíl. Po zahájení výplaty výsluhové penze se ta část příspěvků účastníka, část státních příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka a podílů na výsledcích hospodaření, která nebyla využita pro výplatu výsluhové penze, převede v plné výši ve prospěch starobní penze.
- Účastník má právo zvýšit nebo snížit měsíční příspěvek se zaokrouhlením na celou korunu tak, aby byla dodržena minimální výše příspěvku 100 Kč. Příspěvek účastníka placený zcela nebo zčásti zaměstnavatelem se neřídí tímto pravidlem.
- Příspěvek lze platit bankovním převodem nebo poštovním poukázkou.
- Příspěvek účastníka je včas zaplacen za kalendářní měsíc, je-li příspěvek do konce tohoto měsíce připsán na účet Penzijní společnosti u jejího depositáře; proto je nutné, aby účastník v případě placení bankovním převodem dal příkaz k převodu nejpozději do 20. dne příslušného měsíce anebo při placení složenkou zaplatil příspěvek do 10. dne daného měsíce.
- Účastník se může s Penzijní společností dohodnout, že bude platit příspěvek předem na delší období (čtvrtletně, pololetně, ročně atd.). V tomto případě neplatí ustanovení čl. 19, odst. 6 tohoto penzijního plánu u celý příspěvek na dohodnuté delší období musí být zaplacen již do konce prvního měsíce dohodnutého období.
- Za účastníka může s jeho souhlasem platit Penzijní společnosti příspěvek účastníka nebo jeho část též třetí osoba. Tuto skutečnost je účastník povinen oznámit Penzijní společnosti písemně předem a zároveň uvést způsob, jakým bude třetí osoba příspěvek platit. Je-li třetí osobou zaměstnavatel, neposkytuje se na tuto část příspěvku účastníka státní příspěvek.
- Platby příspěvků musí být čitelně označeny číslem smlouvy, před přidělením čísla smlouvy rodným číslem účastníka.

### Článek 20 Odklad a přerušení placení příspěvků účastníka

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

### Článek 21 Změny placení příspěvků účastníka

- Účastník může v období od uzavření smlouvy do zániku penzijního připojištění písemně oznámit, a to s účinností vždy k prvním dni kalendářního měsíce, tyto změny:
  - a) změnu výše měsíčních příspěvků,
  - b) přerušení placení příspěvků,
  - c) odklad placení příspěvků,
  - d) pokračování v placení příspěvků.
- Oznámení musí být Penzijní společnosti doručeno nejpozději dva týdny před začátkem měsíce, kdy má změna vstoupit v platnost.

### Článek 22 Postup při neplacení, opožděném nebo nesprávném placení příspěvků účastníka

- Nejsou-li příspěvky zaplacený do konce kalendářního měsíce ve smyslu čl. 19, odst. 6 a 7 tohoto penzijního plánu, nevzniká nárok na státní příspěvek, ani na započtení pojištěné doby.
- Zaplatí-li účastník v některém měsíci příspěvek nižší, než bylo stanoveno podle čl. 19, popř. čl. 21 tohoto penzijního plánu, ale nejméně 300 Kč, požádá Penzijní společnost o státní příspěvek odpovídající skutečné výši zaplaceného příspěvku. Částka příspěvku nižší než 100 Kč bude započtena jako záloha na příspěvek na další měsíc.
- Zaplatí-li účastník v některém měsíci příspěvek vyšší, než bylo stanoveno, požádá Penzijní společnost o státní příspěvek ve výši odpovídající výši stanoveného příspěvku účastníka. Pokud účastník Penzijní společnosti do 14 dnů od zaplacení tohoto příspěvku neoznámí písemně, jak má být s částkou přesahující stanovenou výši naloženo, bude Penzijní společností přičtena k příspěvku na následující měsíc.

## Část IV Státní příspěvky

### Článek 23 Státní příspěvky

- Ze státního rozpočtu se poskytují ve prospěch účastníků státní příspěvky.
- Na každý kalendářní měsíc náleží každému účastníkovi, který včas zaplatil na tento měsíc příspěvek, jeden státní příspěvek. Nezaplatil-li účastník svůj příspěvek včas, potom mu státní příspěvek za tento měsíc nenáleží.
- Na příspěvek účastníka placený zaměstnavatelem zcela nebo z části za své zaměstnance se státní příspěvek neposkytuje.
- Poskytování státního příspěvku ve prospěch účastníka penzijního připojištění se řídí zákonem č. 427/2011, o doplňkovém penzijním spoření, a to poprvé za první čtvrtletí roku 2013. Účastník, jehož příspěvek na penzijní připojištění placený za kalendářní měsíc bezprostředně následující po dni nabytí účinnosti tohoto zákona nedosáhne výše nejméně 300Kč, nemá nárok na státní příspěvek. Tím nejsou dotčeny nároky na státní příspěvky vzniklé podle zákona o penzijním připojištění do nabytí účinnosti tohoto zákona.

## Část V

### Převody prostředků mezi penzijními fondy, v rámci penzijní společnosti, ukončení činnosti penzijního fondu, podíl účastníků na výnosech hospodaření

#### Článek 24 Převzetí peněžních prostředků od jiných penzijních fondů/penzijních společností

- Penzijní společnost převezme peněžní prostředky z penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti, pokud:
  - Penzijní připojištění účastníka zaniklo a nevznikl mu nárok na penzi a nebylo mu vyplaceno odbytné a zároveň uzavřel s penzijním fondem smlouvu o penzijním připojištění podle tohoto penzijního plánu.
  - Došlo k zániku nebo zrušení transformovaného fondu jiné penzijní společnosti a účastník si požádal o převod do Transformovaného fondu.Další možnosti převodu prostředků může stanovit zákon o doplňkovém penzijním spoření.
- Penzijní společnost započte po převzetí příspěvků dobu placení příspěvků penzijního připojištění u jiného penzijního fondu, pokud tato bude doložena.

#### Článek 25 Převedení peněžních prostředků do jiných penzijních fondů/penzijních společností

- Žádost o převod prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu podle ustanovení § 24 zákona o penzijním připojištění již není možné podat.
- Převedení prostředků účastníka z Transformovaného fondu je možné pouze:

- Do účastnického fondu Penzijní společnosti, a to při splnění podmínek, že penzijní připojištění účastníka zaniklo a nevznikl mu nárok na penzi a nebylo mu vyplaceno odbytné a zároveň uzavřel s Penzijní společností smlouvu o doplňkovém penzijním spoření a Penzijní společnost s tímto převodem souhlasila, což může vyjádřit také realizací takového převodu prostředků.
  - Do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti při slučování transformovaných fondů nebo při zániku Transformovaného fondu a to při splnění podmínek, že penzijní připojištění účastníka zaniklo a nevznikl mu nárok na penzi a nebylo mu vyplaceno odbytné a zároveň uzavřel s jiným transformovaným fondem smlouvu o penzijním připojištění a následná penzijní společnost s tímto převodem souhlasila.
  - Další možnosti převodu prostředků může stanovit zákon o doplňkovém penzijním spoření.
- Penzijní společnost převede prostředky do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.
  - Při převodu prostředků účastníka z Transformovaného fondu do účastnického fondu, je Penzijní společnost povinna zaevidovat převáděné prostředky v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky poskytnuté zaměstnavatelem, státní příspěvky a podíly na výnosech hospodaření Transformovaného fondu; 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 započítá dosažená pojištěná doba podle zákona o penzijním připojištění.

#### Článek 26 Ukončení činnosti Penzijní společnosti a vypořádání nároků

- V případě zrušení Penzijní společnosti rozdělením, splnutím nebo sloučením se účastník stává účastníkem u nově vzniklé penzijní společnosti, pokud do jednoho měsíce ode dne, kdy mu bylo písemně zasláno vyrozumění o zrušení Penzijní společnosti a podmínkách penzijního připojištění u nově vzniklé penzijní společnosti, neodmítne penzijní připojištění u nově vzniklé penzijní společnosti.
- Nároky z penzijního plánu ze zrušené Penzijní společnosti se převádějí do penzijního připojištění u nově vzniklé penzijní společnosti, a to způsobem stanoveným v penzijním plánu nově vzniklé penzijní společnosti.
- Při zrušení Penzijní společnosti bez právního nástupce se nároky účastníků vypořádají výplatou jednorázového vyrovnání nebo odbytného, pokud se Penzijní společnost nedohodne s účastníkem o převedení prostředků do penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti.
- Částka odpovídající státnímu příspěvku, která nebyla použita na uspokojení nároků podle odst. 3 tohoto článku, se vrací státnímu rozpočtu.

#### Článek 27 Evidence příspěvků ve prospěch účastníka

- Příspěvky účastníka, státní příspěvky evidované ve prospěch účastníka a na ně připadající část podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu eviduje Penzijní společnost pro každého účastníka odděleně. Za tím účelem zřizuje Penzijní společnost ve své evidenci pro každého účastníka dnem vzniku penzijního připojištění individuální účet, který se dále člení na:
  - podúčt příspěvků účastníka,
  - podúčt příspěvků účastníka nárokovatelných pro odpočet ze základu daně z příjmů účastníkem, který je poplatníkem této daně,
  - podúčt příspěvků placených zaměstnavatelem,

- podúčt ostatních příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka,
  - podúčt podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu ze všech příspěvků připisovaných ve prospěch účastníka,
  - podúčt státních příspěvků,
  - podúčt podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu ze státních příspěvků.
- Je-li sjednána výsluhová penze, vedou se prostředky na tuto penzi na všech sedmi jednotlivých podúčtech odděleně.

#### Článek 28 Podíl účastníků na výnosech hospodaření Transformovaného fondu

- Penzijní společnost je povinna rozdělit zisk Transformovaného fondu dle statutu Transformovaného fondu. Všichni účastníci penzijního připojištění podle tohoto penzijního plánu včetně osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se výnos rozděluje, mají nárok podílet se na výnosech hospodaření Transformovaného fondu podle zásad obsažených v příloze penzijního plánu.
- Pro účastníky platící příspěvky jsou připsané podíly na výnosech hospodaření evidovány na oddělených podúčtech podle čl. 27 tohoto penzijního plánu.
- Pro účastníky platící příspěvky a zároveň pobírající výsluhovou penzi jsou podíly na výnosech hospodaření užity v odpovídajícím poměru k valorizaci vyplácené výsluhové penze a příslušná část podílu na výnosech hospodaření je dále evidována na oddělených podúčtech v souladu s čl. 27 tohoto penzijního plánu.
- Pro účastníky neplatící již příspěvky a pobírající penzi jsou podíly na výnosech hospodaření užity k valorizaci vyplácených penzí způsobem uvedeným v příloze penzijního plánu.
- Osobám, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se výnos rozděluje, jsou podíly na výnosech za tento rok vyplaceny ve formě doplatku dávky (odbytné, jednorázové vyrovnání) bez zbytečného odkladu po připsání výnosů na účet účastníka. V případě, že prostředky účastníka byly převedeny do jiné penzijní společnosti, převádějí se podíly na výnosech bez zbytečného odkladu po připsání na účet účastníka do této penzijní společnosti.

## Část VI

### Závěrečná ustanovení

#### Článek 29 Závěrečná ustanovení

- Tento penzijní plán je součástí smlouvy mezi Penzijní společností a účastníkem.
- Dojde-li ke změně penzijního plánu, na který se smlouva odvolává, stává se změna penzijního plánu součástí smlouvy, jen pokud se účastník a Penzijní společnost dohodli na změně smlouvy.
- Tento penzijní plán je platný dnem schválení Ministerstvem financí České republiky a účinný od 1. května 2000.  
MF schváleno 11. 4. 2000, čj. 323/30.126/2000
- Změna penzijního plánu ve smyslu zákona o doplňkovém penzijním spoření byly schváleny rozhodnutím České národní banky ze dne 14. září 2012 pod čj. 2012/8867/570.
- Změny penzijního plánu s ohledem na sloučení Transformovaného fondu Generali penzijní společnosti a. s. s Transformovaným fondem Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s., byly schváleny rozhodnutím České národní banky ze dne 31. 5. 2013 pod čj. 2013/6215/570.



## 1. Evidence prostředků účastníků

1.1. Po celou dobu trvání penzijního připojištění účastníka jsou evidovány jednotlivé platby a výplaty v jeho prospěch podle výpisů z účtu depositáře.

1.2. Účastníci jsou pro účely rozdělování podílů na výnosech hospodaření rozděleni do následujících typů (tzv. ziskových svazků):

- P** účastníci platící příspěvky a nepobírající penzi
- W** účastníci platící příspěvky a pobírající výsluhovou penzi
- B** účastníci neplatící příspěvky a pobírající starobní nebo invalidní penzi

1.3. Pro každého účastníka k typu P a W jsou prostředky evidované v jeho prospěch vedeny na čtyřech (popř. osmi – podle toho, zda účastník má sjednanou výsluhovou penzi) samostatných podúčtech, v souladu s čl. 1.5. této přílohy.

**PU<sub>k</sub>** příspěvky zaplacené ve prospěch k-tého účastníka v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmů účastníkem, který je poplatníkem této daně, příspěvky placené zaměstnavatelem a na ostatní příspěvky zaplacené ve prospěch účastníka  
Viz penzijní plán, čl. 27, odst. 1, písmena a) b) c) d).

**PS<sub>k</sub>** státní příspěvky evidované ve prospěch k-tého účastníka  
Viz penzijní plán, čl. 27, odst. 1, písmeno f).

**VU<sub>k</sub>** výnosy z příspěvků zaplacených ve prospěch k-tého účastníka  
Viz penzijní plán, čl. 27, odst. 1, písmeno e).

**VS<sub>k</sub>** výnosy ze státních příspěvků evidovaných ve prospěch k-tého účastníka  
Viz penzijní plán, čl. 27, odst. 1, písmeno g).

1.4. V okamžiku přiznání penze bez dalšího placení příspěvků, tj. při přechodu do ziskového svazku Z se provedou následující operace:

- a) Částka  $K_k = PU_k + PS_k + VU_k + VS_k$  se použije k výpočtu výše přiznané penze (Viz dále).
- b) Místo podúčtů PU<sub>k</sub>, PS<sub>k</sub>, VU<sub>k</sub>, VS<sub>k</sub> je vytvořena pojistně matematická rezerva přiznané penze.

1.5. Prostředky účastníka, který má sjednanou výsluhovou penzi, jsou evidovány na osmi nezávislých podúčtech, přičemž jsou evidovány odděleně prostředky určené pro výsluhovou penzi a odděleně prostředky určené pro starobní, popř. invalidní penzi. V okamžiku přiznání výsluhové penze, která je vypočítána ze základu  $K_k \times vp$  (přičemž  $0 < vp \leq 0,5$ ) při pokračujícím placení příspěvků, tj. při přechodu ze ziskového svazku P do W, se provede následující úprava stavu účtů k-tého účastníka:

a) Z částky určené pro výsluhovou penzi

$$K_k^{vysl} = vp (PU_k + PS_k + VU_k + VS_k)$$

se vytvoří pojistně matematická rezerva přiznané výsluhové penze a současně je tato částka užitá k výpočtu výše této penze (Viz dále).

b) K úhrnné částce prostředků evidovaných ve prospěch účastníka určených na starobní penzi se připočtou prostředky, které nebudou využity pro výplatu výsluhové penze.

c) jako důsledek výše popsaných úprav jsou jednotlivé podúčty účastníka upraveny následujícím způsobem:

$$PU_k^s = (1 - vp) PU_k$$

$$PS_k^s = (1 - vp) PS_k$$

$$VU_k^s = (1 - vp) VU_k$$

$$VS_k^s = (1 - vp) VS_k$$

kde indexy s u jednotlivých členů na levé straně těchto rovnic znamenají, že se jedná o prostředky evidované ve prospěch účastníka, které vznikly po oddělení prostředků určených pro výplatu výsluhové penze a které jsou nyní určeny pro starobní (popřípadě invalidní) penzi.

Tyto prostředky jsou nadále zvyšovány příspěvky účastníka, státními příspěvky, výnosy z vlastních příspěvků účastníka a výnosy ze státních příspěvků. V případě vzniku nároku na starobní nebo invalidní penzi jsou prostředky na těchto podúčtech použity k vytvoření pojistně matematické rezervy pro výpočet starobní nebo invalidní penze.

## 2. Použité značení pro výpočet dávek a rozdělení podílů na výnosech hospodaření

2.1. Značení

- p** technická úroková míra
- K<sub>k</sub>** součet prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na jednotlivých podúčtech (Viz článek 1.)
- S** výše jednotlivé splátky penze
- z** počet výplat penze v kalendářním roce ( $z = 1, 2, 4, 12$ )
- x** věk účastníka
- ä<sub>x</sub>** počáteční hodnota jednotkového ročního předhlátného doživotního důchodu účastníka ve věku x (v závislosti na pohlaví účastníka)
- D<sub>x</sub>** standardní komutační číslo pojistné matematiky
- N<sub>x</sub>** standardní komutační číslo pojistné matematiky ( $\ddot{a}_x$ ,  $D_x$  a  $N_x$  jsou definovány v pojistné matematice)

**G** část zisku použitá ve prospěch účastníků ve smyslu článku 28 penzijního plánu

**G<sub>PW</sub>** část zbytku zisku G nepoužitého na doplnění pojistně matematických rezerv určená pro platící účastníky

**G<sub>WFZ</sub>** část zbytku zisku G nepoužitého na doplnění pojistně matematických rezerv určená pro valorizaci vyplácených penzí

**V<sub>k</sub><sup>BIL</sup>** pojistně matematická rezerva vyplácené penze k 31. 12. vyhodnocovaného roku

**V** úhrn pojistně technických rezerv vyplácených penzí před valorizací

**Swalk** souhrn částek, o které byly valorizovány prostředky evidované ve prospěch účastníka k v průběhu výplaty penze

**S<sub>i</sub>** výše jednotlivé splátky penze v i-tém roce od zahájení výplaty penze

**t** počet roků výplaty penze

**y** počet uskutečněných výplat penze v posledním roce

## 3. Výpočty dávek

3.1. Parametry výpočtů

Pro výpočet všech penzí a pojistně matematických rezerv dle této přílohy bude použita technická úroková míra p, jejíž aktuální výše bude každoročně stanovena rozhodnutím představenstva Penzijní společnosti v závislosti na dosahovaných hospodářských výsledcích, minimálně však ve výši  $p = 2\%$ . Není-li pro určité období výše technické úrokové míry představenstvem Penzijní společnosti stanovena, použije se pro výpočty výše 2%.

Věkem účastníka v okamžiku přiznání penze se rozumí rozdíl kalendářního roku přiznání penze a kalendářního roku narození účastníka.

Výše penzí se zaokrouhluje na celé koruny směrem nahoru.

Pro pojistně matematické výpočty použije Penzijní společnost aktuální úmrtnostní tabulku publikovanou Českým statistickým úřadem. S posledním platným zněním úmrtnostních tabulek bude účastník, popř. oprávněná osoba, seznámen při podání žádosti o zahájení výplaty penze. V souladu s úmrtnostními trendy jsou rozlišovány úmrtnostní tabulky pro mužskou a ženskou populaci.

3.2. Odbytne (podle čl. 10 penzijního plánu)

Výše odbytneho účastníka k je určena vztahem

$$O_k = PU_k + VU_k$$

3.3. Jednorázové vyrovnání (podle čl. 9 penzijního plánu)

Výše jednorázového vyrovnání účastníka k datu, kdy požádal o výplatu, je určena objemem prostředků evidovaných ve prospěch účastníka a které odsud nebyly účastníkovi vyplaceny:

a) Výše jednorázového vyrovnání účastníka k typu P je určena vztahem

$$J_k = PU_k + PS_k + VU_k + VS_k$$

b) Výše jednorázového vyrovnání účastníka k typu W je určena vztahem

$$J_k = PU_k^s + PS_k^s + VU_k^s + VS_k^s + K_k^{vysl} + Swalk - \sum_{i=1}^{t-1} z S_i - y S_t$$

c) Výše jednorázového vyrovnání k účastníka k typu Z je podle čl. 9, odst. 4. tohoto penzijního plánu, určena vztahem

$$J_k = K_k + Swalk - \sum_{i=1}^{t-1} z S_i - y S_t$$

Jednorázové vyrovnání ve výši  $J_k$  se realizuje pouze v případě, je-li  $J_k > 0$ .

3.4. Starobní, výsluhová nebo invalidní penze vyplácená jako doživotní penze z-krát ročně ( $z=1, 2, 4, 12$ ) (podle čl. 5, odst. 2, písm. a), čl. 6, odst. 2, písm. a) a čl. 7 penzijního plánu)

Výše splátky je rovna

$$S = K_k / z (\ddot{a}_x - (z-1) / 2z)$$

resp.  $S = K_k^{vysl} / z (\ddot{a}_x - (z-1) / 2z)$  pro výsluhovou penzi

přičemž  $\ddot{a}_x = N_x / D_x$

3.5. Starobní (podle čl. 5, odst. 2, písm. b) penzijního plánu) nebo invalidní (podle čl. 7, odst. 2, písm. b) penzijního plánu) penze vyplácená jako doživotní penze se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi se zaručenou celkovou dobou výplaty m let (z-krát ročně)

Výše splátky je rovna

$$S = K_k / z (\ddot{a}_m^{(z)} + {}_mE_x (\ddot{a}_{x+m} - (z-1) / 2z))$$

přičemž

$${}_mE_x = D_{x+m} / D_x$$

$$\ddot{a}_m^{(z)} = (1 - v^m) / z (1 - v^{1/2z})$$

$$v = 1 / (1 + p / 100)$$

3.6. Pozůstalostní penze (podle čl. 8, odst. 1, písm. a) penzijního plánu)

Výše splátky je rovna

$$S = K_k / z \ddot{a}_m^{(z)}$$

## 4. Rozdělení podílů na výnosech hospodaření

Část podílů na výnosech hospodaření G použitá ve prospěch účastníků ve smyslu článku 28 penzijního plánu, bude rozdělena následujícím způsobem:

4.1. Pro účastníky náležející do ziskových svazků W a Z, tj. pobírající některou z penzí, se vypočte výše pojistně matematické rezerv  $V_k^{BIL}$  pro každou z vyplácených penzí (včetně valorizací dle odst. 4.5.) ke konci vyhodnocovaného roku (Viz vzorce v článku 5. této přílohy).

Pozn.: Pojem ziskové svazky je vymezen v článku 1. přílohy.

4.2. Na požadovanou hodnotu součtu  $V = \sum_{i=1}^t V_k^{BIL}$  dle odst. 4.5. se doplní společně účet pojistně matematických rezerv vyplácených penzí následujícím způsobem:

- a) z podílu na výnosech hospodaření G připadajícího účastníkům,
- b) pokud podíl na výnosech hospodaření G nepostačuje, pak z prostředků rezervního fondu,
- c) pokud ani rezervní fond nepostačuje, pak k tíži základního jmění.

4.3. Zbytek podílů na výnosech hospodaření G nepoužitý na doplnění pojistně matematických rezerv se rozdělí na část  $G_{PW}$  určenou pro platící účastníky a na část  $G_{WFZ}$  určenou pro valorizaci vyplácených penzí.

4.4. Podíl na výnosech hospodaření  $G_{PW}$  určený pro platící účastníky se rozdělí na účty VU<sub>k</sub> a VS<sub>k</sub> všech k účastníků ziskových svazků P a W v poměru průměrných stavů účtů PU<sub>k</sub> a PS<sub>k</sub> těchto účastníků.

4.5. Podíl na výnosech hospodaření  $G_{WFZ}$  určený pro účastníky pobírající některou z penzí se použije pro valorizaci vyplácených penzí, a to takto:

a) Stanoví se valorizační koeficient

$$W = G_{WFZ} / V$$

kde V je úhrn pojistně technických rezerv vyplácených penzí (před valorizací, viz odstavec 4.2.) k 31. 12. vyhodnocovaného roku.

b) Podíl na výnosech hospodaření  $G_{WFZ}$  se použije k dotaci souhrnného účtu pojistně matematických rezerv.

c) Jednotlivé penze budou s účinností od 1. 1. roku následujícího po datu schválení účetní závěrky vyhodnocovaného roku valnou hromadou valorizovány o 100 x v procent.

## 5. Vzorec pro výpočty pojistně matematických rezerv

5.1. Značení

- x** věk účastníka v okamžiku přiznání penze
- t** počet let uběhlých ve vyhodnocovaném kalendářním roce od okamžiku přiznání penze
- S<sub>t</sub>** výše splátky vyplácené penze ve vyhodnocovaném roce (včetně předcházejících valorizací)
- h** měsíc přiznání penze ( $h = 1, 2, 4, \dots, 12$ )
- z** počet výplat penze v kalendářním roce ( $z = 1, 2, 4, 12$ )
- V<sub>x</sub>** pojistně matematická rezerva vyplácené penze t let od jejího přiznání
- V<sub>x</sub><sup>BIL</sup>** pojistně matematická rezerva vyplácené penze k 31. 12. vyhodnocovaného roku

5.2. Stanovení pojistně matematické rezervy vyplácené penze k 31. 12. vyhodnocovaného roku (Obecný postup pro všechny dále specifikované případy)

$$V_x^{BIL} = (h-1) / 12 V_x + (13-h) / 12 {}_{t+1}V_x$$

5.3. Doživotní penze bez sjednání možnosti vzniku nároku na pozůstalostní penzi (odst. 3.4. této přílohy)

$$V_x = S_t (\ddot{a}_{x+t} - (z-1) / 2z)$$

5.4. Doživotní penze se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi se zaručenou celkovou dobou výplaty m let (odst. 3.5. této přílohy)

a) pro  $t < m$

$$V_x = S_t (\ddot{a}_{m-t}^{(z)} + {}_{m-t}E_{x+t} (\ddot{a}_{x+m} - (z-1) / 2z))$$

b) pro  $t \geq m$

$$V_x = S_t (\ddot{a}_{x+t} - (z-1) / 2z)$$

5.5. Pozůstalostní penze (odst. 3.6. této přílohy)

$$V_x = S_t \ddot{a}_{m-t}^{(z)}$$