

příspěvek na penzijní připojištění placený za kalendářní měsíc bezprostředně následující po dni nabytí účinnosti tohoto zákona nedosáhne výše nejméně 300 Kč, nemá nárok na státní příspěvek. Tím nejsou dotčeny nároky na státní příspěvky vzniklé podle zákona o penzijním připojištění do nabytí účinnosti tohoto zákona.

§ 17 Podmínky odkladu a přerušení placení příspěvků

- 17.1. Účastník může písemně požádat Penzijní společnost ve zvlášť závažných případech o odklad placení příspěvků na starobní penzi a výsluhovou penzi.
- 17.2. O žádosti o odklad placení příspěvků podle § 17 odst. 1 Penzijního plánu rozhodne Penzijní společnost do jednoho měsíce ode dne doručení žádosti. Pokud Penzijní společnost ve stanovené lhůtě účastníku nesdělí, že se žádostí nesouhlasí, má se za to, že žádosti bylo vyhověno.
- 17.3. Odklad placení příspěvků může účastník kdykoliv ukončit. Ukončení oznámí Penzijní společnosti písemně nebo zaplacením příspěvku ve smluvně stanovené výši. Pokud účastník od jednoho měsíce od ukončení odkladu doplátí příspěvky za dobu odkladu, započítává se doba odkladu do běhu lhůt uvedených v § 7. Za dobu odkladu nevzniká nárok na státní příspěvek.
- 17.4. Účastník má právo písemně požádat Penzijní společnost o přerušení placení příspěvků na starobní a výsluhovou penzi, platí-li před přerušením placení příspěvky nejméně 36 kalendářních měsíců. Doba přerušení placení příspěvků se nezapočítává do běhu lhůt uvedených v § 7.
- 17.5. O žádosti o přerušení placení příspěvků podle § 17 odst. 4 Penzijního plánu rozhodne Penzijní společnost do jednoho měsíce ode dne doručení žádosti. Pokud Penzijní společnost ve stanovené lhůtě účastníkům nesdělí, že se žádostí nesouhlasí, má se za to, že žádosti bylo vyhověno.
- 17.6. Přerušení placení příspěvků může účastník kdykoli ukončit. Ukončení oznámí Penzijní společnosti písemně nebo zaplacením příspěvku ve smluvně stanovené výši.
- 17.7. V době přerušení i odkladu placení příspěvků se přispívají ve prospěch účastníka pouze podíly na výnosech hospodaření Penzijní společnosti.

§ 18 Podmínky odložení výplaty starobní a výsluhové penze

- 18.1. Pokud vznikl účastníkovi nárok na starobní (resp. výsluhovou) penzi a nepodal-li Penzijní společnosti písemnou žádost o výplatu starobní penze, dochází k odložení výplaty starobní (resp. výsluhové) penze. Odložení výplaty penze se práva a povinnosti účastníka z penzijního připojištění nemění. Odložení výplaty penze trvá do okamžiku podání písemné žádosti o výplatu penze účastníkem.
- 18.2. Nárok na penzi nezaniká uplynutím času.

§ 19 Podmínky pro převod prostředků z jiného penzijního fondu/penzijní společnosti

- 19.1. Penzijní společnost převezme peněžní prostředky z penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti za těchto podmínek:
 - a) 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.

- b) Došlo k zániku nebo zrušení transformovaného fondu jiné penzijní společnosti a účastník si požádal o převod do Transformovaného fondu Penzijní společnosti České pojišťovny.
- Další možnosti převodu prostředků může stanovit zákon o doplňkovém penzijním spoření.

- 19.2. Doba placení příspěvků na penzijní připojištění u jiné penzijní společnosti se započítává.

Převod prostředků do jiného penzijního fondu/penzijní společnosti

- 19.3. Žádost o převod prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu podle ustanovení § 24 zákona o penzijním připojištění již není možné podat.
- 19.4. Převedení prostředků účastníka z Transformovaného fondu je možné pouze:
 - a) Do účastnického fondu Penzijní společnosti České pojišťovny, 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 České pojišťovny smlouvu o doplňkovém penzijním spoření a Penzijní společnost České pojišťovny s tímto převodem souhlasila, což může vyjadřovat také realizací takového převodu prostředků.
 - b) 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.
 - c) Další možnosti převodu prostředků může stanovit zákon o doplňkovém penzijním spoření.
- 19.5. Penzijní společnost převede prostředky do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.
- 19.6. Při převodu prostředků účastníka z Transformovaného fondu do účastnického fondu, je Penzijní společnost povinna zaevidovat převážené prostředky v rozdělení na příspěvy účastníka, příspěvy poskytnuté zaměstnavatelem, státní příspěvy a podíly na výnosech hospodaření Transformovaného fondu; původně vedené příspěvy třetích osob se zaevidují pod příspěvy 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.

- 20.1. Penzijní společnost je povinna rozdělit zisk Transformovaného fondu dle statutu Transformovaného fondu.
- 20.2. Podíly účastníků na zisku Transformovaného fondu se rozdělí v poměru výše prostředků evidovaných v Transformovaném fondu ve prospěch účastníka (zvlášť pro příspěvy účastníka, zvlášť pro státní příspěvy a zvlášť pro podíly na výnosech hospodaření Transformovaného fondu odděleně pro starobní penzi a výsluhovou penzi) v daném účetním období a v závislosti na době, po kterou jsou tyto prostředky v tomto období evidovány. Podíl příjemců penzi na výnosech je oproti ostatním účastníkům snížen o technickou úrokovou míru, s níž se počítá při výpočtu výše penze.
- 20.3. Podíly na výnosech určené ve prospěch účastníků se přispívají účastníkovi do tří měsíců po schválení roční účetní závěrky Transformovaného fondu představenstvem Penzijní společnosti.

§ 20 Zásady, podle kterých se účastníci, včetně příjemců penzi, podílejí na výnosech hospodaření Transformovaného fondu

- 20.4. Výnosy určené ve prospěch účastníků se vyplácejí jako součást dávek penzijního připojištění.
- 20.5. Pro každého účastníka se vedou zvlášť jeho příspěvy, zvlášť státní příspěvy a zvlášť podíly na výnosech hospodaření Transformovaného fondu odděleně pro starobní penzi a výsluhovou penzi.
- 20.6. Při odkladu výplaty starobní a výsluhové penze a při přerušení nebo odkladu placení příspěvků se přispívají účastníkovi podíl na výnosech hospodaření Transformovaného fondu.

§ 21 Informování o výši prostředků

- 21.1. Penzijní společnost zasílá účastníkovi do vzniku nároku na starobní penzi jednou v roce písemnou informaci o výši všech prostředků (dále jen „písemná informace“), které Penzijní společnost eviduje ve prospěch jeho nároků z penzijního připojištění, a o stavu těchto nároků.
 - 21.2. Písemná informace se rozesílá účastníkům do měsíce po připrání výnosů určených ve prospěch účastníků.
 - 21.3. Písemnou informací se rozumí záznam v operační evidenci účastníků Penzijní společnosti. Tento záznam obsahuje zejména:
 - a) číslo smlouvy účastníka
 - b) jméno a příjmení účastníka
 - c) rodné číslo účastníka
 - d) adresu trvalého bydliště účastníka
 - e) záznamy o výši příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka Transformovaného fondu odděleně pro starobní a výsluhovou penzi zvlášť pro příspěvy poukázané přímo účastníkem, státem a třetí osobou (např. zaměstnavatelem) a výši podílu účastníka na hospodaření Transformovaného fondu.
- Další náležitosti záznamu v operační evidenci účastníků může určit Penzijní společnost.

§ 22 Pravidla a způsob vyplácení penzi

- 22.1. Starobní, výsluhová, invalidní a pozůstalostní penze jsou vypláceny měsíčně, čtvrtletně, pololetně nebo ročně.
- 22.2. Účastník je oprávněn si zvolit pouze takovou penzi a takový způsob vyplácení, aby jednotlivá splátka penze činila alespoň 300 Kč. Nezabezpečuje-li stav finančních prostředků účastníka k datu nároku roční penzi alespoň 300 Kč, vyplatí Penzijní společnost jednorázové vyrovnání.
- 22.3. Fyzická osoba určená ve smlouvě je oprávněna si zvolit pouze takovou pozůstalostní penzi a takový způsob vyplácení, aby jednotlivá splátka penze činila alespoň 300 Kč.
- 22.4. První penze je vyplacena v kalendářním měsíci, který následuje po vzniku nároku na penzi.

§ 23 Právní úkony

- 23.1. Úkony účastníka jsou pro Penzijní společnost účinné jejich doručení Penzijní společnosti.
- 23.2. Pro právní úkony týkající se penzijního připojištění je stanovena jen písemná forma.

§ 24 Závěrečná ustanovení

- 24.1. Tento Penzijní plán byl schválen rozhodnutím Ministerstva financí České republiky ze dne 23. května 1995.
- 24.2. Změny penzijního plánu ve smyslu zákona o doplňkovém penzijním spoření byly schváleny rozhodnutím České národní banky ze dne 6. září 2012 pod č. j. 2012/8555/570.

Příloha k penzijnímu plánu Transformovaného fondu Penzijní společnosti České pojišťovny

Kalkulační podklady pro nalezení výše starobní a výsluhové penze

1. Označení

K – naspořený kapitál (výše prostředků evidovaných ve prospěch účastníka v okamžiku počátku výplaty penze)

P – výše roční penze

p² – výše pololetní penze

p⁴ – výše čtvrtletní penze

p¹² – výše měsíční penze

x – věk, v němž se začíná vyplácet starobní penze

i – úroková míra, i = 0,045

v – odůročitel, v = (1 + i)⁻¹

s – počet let, během nichž dojde při volbě starobní penze B po smrti účastníka k výplatě pozůstalostní penze po dobu s-r, (starobní penze již byla vyplácena po dobu r let)

t – počet let, během nichž je při volbě starobní penze C po smrti účastníka vyplácena pozůstalostní penze

2. Výpočet komutačních čísel

l₀ = 100 000

l_{x+1} = l_x · p_x = l_x · (1 - q_x)

D_x = l_x · v^x

N_x = ∑_{k=0}¹⁰⁰ D_{x+k} odůročitel počet zjižících součet Dx až do konce tabulky

C_x = l_x · v^{x+1} = D_x · v · q_x odůročitel počet zemřelých

M_x = ∑_{k=0}¹⁰⁰ D_{x+k} součet C_x až do konce tabulky

Komutační čísla D_x, N_x, C_x, M_x se počítají z ÚT 85–87 zvlášť pro muže a zvlášť pro ženy.

3. Charakteristika úmrtnostních tabulek

ÚT 85–87 úmrtnostní tabulky v současnosti používané ČP

4. Základní vzorce

a_x = N_x / D_x

a_{x:n} = (N_x - N_{x+n}) / D_x

w_n = (1 - vⁿ) / (1 - v)

∫ la_x = N_{x+s} / D_x

A_x = M_x / D_x

5. Výše roční penze

5.1. Doživotní penze vyplácená do smrti účastníka

P = K / a_x

5.2. Penze dočasně vyplácená po dobu n let, nejdéle však do smrti účastníka (vztahuje se na výsluhovou a invalidní penzi)

P = K / a_{x:n}

5.3. Pozůstalostní penze dočasně vyplácená po dobu n let (vztahuje se na pozůstalostní penzi podle § 7, odst. 4, bod 1.)

P = K / w_n

5.4. Doživotní penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu s let (vztahuje se na starobní penzi B)

P = K / (∫ la_x + w_s)

5.5. Doživotní penze s prodlouženou dobou výplaty o t let (vztahuje se na starobní penzi C)

P = K / (a_x + w_t · A_x)

6. Způsob kalkulace področní penze

p^(m) = P / m

7. Způsob výpočtu jednorázového vyrovnání účastníka (příjemce penze) z důvodu ukončení trvalého pobytu na území České republiky

Účastníkovi (příjemci penze), který ukončí trvalý pobyt na území České republiky, bude vyplaceno jednorázové vyrovnání ve výši stavu jeho prostředků na počátku výplaty penze po odečtení všech vyplacených penzi a přičtení podílu na výnosech Transformovaného fondu příznaných tomuto účastníkovi od počátku výplaty penze.