

Penzijní plán č. 3

původního Transformovaného fondu Generali penzijní společnosti a. s.,
nyní penzijní plán G3 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., 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 jenom „zákon“) provozuje Generali penzijní fond a. s. (dále jen „penzijní fond“).
- Dne 1. 1. 2013 došlo ke změně obchodní formy 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 sjednanou penzijní připojištění u zrušené Generali penzijní společnosti podle tohoto penzijního plánu.
- Penzijní společnost České pojišťovny, a. s. je penzijní společnost podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.
- Penzijní společnost prostřednictvím Transformovaného fondu provozuje penzijní připojištění podle zákona o penzijním připojištění a přijímá 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 příspěvky 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. Podpis této fyzické osoby na žádosti musí být úředně ověřen.

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,
 - požulstalostní 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. Požulstalostní penze náleží fyzické osobě (osobám), kterou (které) účastník určil ve smlouvě (dále jen oprávněné osobě (osobám)).

Článek 5 Starobní penze doživotní

- Nárok na starobní penzi vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:
 - dosáh 60 let věku,
 - 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 požulstalostní penzi, pokud účastník zemře v době do 5, 10 nebo 15 let ode dne zahájení výplaty starobní penze (dále jen zaručená doba výplaty).
- Druh starobní penze uvede účastník v žádosti o výplatu starobní penze. Pokud si účastník zvolí doživotní starobní penzi se sjednanou možností vzniku nároku na požulstalostní penzi, je povinen v žádosti uvést také požadovanou zaručenou dobu výplaty.
- Zemře-li účastník, který již pobíral starobní penzi se sjednanou možností vzniku nároku na požulstalostní penzi, během doby kratší, než je zaručená doba výplaty, vyplácí se požulstalostní penze ve výši starobní penze po zbytek zaručené doby výplaty.
- Výše starobní penze se stanoví na základě pojistně matematických zásad. Výše starobní penze závisí na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka na starobní penzi, podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu, pohlavi 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 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 požulstalostní penzi, pokud účastník zemře v době do 5, 10 nebo 15 let ode dne zahájení výplaty invalidní penze (dále jen zaručená doba výplaty).
- 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 požulstalostní penzi, je povinen v žádosti uvést také požadovanou zaručenou dobu výplaty.
- Zemře-li účastník, který již pobíral invalidní penzi se sjednanou možností vzniku nároku na požulstalostní penzi, během doby kratší, než je zaručená doba výplaty, vyplácí se požulstalostní penze ve výši invalidní penze po zbytek zaručené doby výplaty.
- 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 pojistně matematických zásad. Výše invalidní penze závisí na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka, podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu, na pohlavi účastníka a na věku, od kterého se poskytuje. V případě, že účastníkovi je již vyplácena výsluhová penze, jsou základem pro výpočet invalidní penze 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 dosažení 60 let věku 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 pojistně matematických zásad. Výše výsluhové penze závisí na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka, podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu, na stanoveném podílu prostředků, které mají být použity na výsluhovou penzi, na pohlavi 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 Požulstalostní penze dočasná

- Nárok na požulstalostní 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

- b) pobíral doživotní starobní penzi se sjednanou možností vzniku nároku na požulstalostní penzi, nebo
- c) pobíral doživotní invalidní penzi se sjednanou možností vzniku nároku na požulstalostní penzi.
- Nárok na požulstalostní penzi nevzniká po účastníkovi, kterému byla vyplácena starobní nebo invalidní penze bez sjednané možnosti vzniku nároku na požulstalostní penzi. Nárok taktéž nevzniká po účastníkovi, který sice pobíral doživotní starobní nebo invalidní penzi se sjednanou možností vzniku nároku na požulstalostní penzi, avšak zemřel až po uplynutí zaručené doby výplaty.
- Písemná žádost o výplatu požulstalostní 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 požulstalostní 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 požulstalostní penze.
- Pokud již byla zahájena výplata doživotní starobní penze nebo doživotní invalidní penze, stanoví se při zahájení výplaty požulstalostní penze ve stejné výši, v jaké byla účastníkovi vyplácena příslušná starobní či invalidní penze. Požulstalostní 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 požulstalostní 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 dobu výplaty 5, 10 nebo 15 let podle čl. 5, odst. 2, písm. b) nebo podle čl. 6, odst. 2, písm. b) stanovenou účastníkem 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.
- 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).
- 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 uplynutím 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 jiné penzijní společnosti podle článku 25 tohoto penzijního plánu.
- Odbytné náleží také oprávněným osobám určeným ve smlouvě, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na požulstalostní penzi nebo pokud se nárok na požulstalostní penzi všechny oprávněné 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 oprávněné osoby určené ve smlouvě o jeho výplatu. Pokud účastník požádal 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 plného invalidního důchodu z důchodového pojištění nebo úmrtí list). Podpis účastníka nebo oprávněné osoby na žádosti musí být úředně ověřen.

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 společnost přičtena k příspěvku na následující měsíc, avšak maximálně do výše sjednaného měsíčního příspěvku účastníka.

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 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.

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

- 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, splynutím 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 vypořádávají 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:
 - podúčet příspěvků účastníka,
 - podúčet příspěvků účastníka nárokovatelných pro odpočet ze základu daně z příjmů účastníkem, který je poplatníkem této daně,

- podúčet příspěvků placených zaměstnavatelem,
 - podúčet ostatních příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka,
 - podúčet podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu ze všech příspěvků připisovaných ve prospěch účastníka,
 - podúčet státních příspěvků,
 - podúčet 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 užitý 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 užitý 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.
- Změnu penzijního plánu schválilo představenstvo penzijního fondu dne 2. 8. 2004.
- Tento penzijní plán byl schválen rozhodnutím Ministerstva financí České republiky čj. 32/94.859/2004-326/EO dne 18. 8. 2004.
- Penzijní plán nabývá účinnosti dne 1. 9. 2004.
- Změny 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 a představenstvem penzijního fondu ze dne 10. prosince 2012.
- 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.
- Do Transformovaného fondu dle tohoto penzijního plánu nemohou vstupovat či přistupovat noví účastníci.

1. Evidence prostředků účastníků

11. Po celou dobu trvání penzijního příspěvku účastníci jsou evidováni jednotlivě platby a výplaty v jeho prospěch podle výpisů z účtu deponitáře.
12. 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

13. 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_k 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_k státní příspěvky evidované ve prospěch k-tého účastníka Viz penzijní plán, čl. 27, odst. 1, písmeno f).

VU_k výnosy z příspěvků zaplacených ve prospěch k-tého účastníka Viz penzijní plán, čl. 27, odst. 1, písmeno e).

VS_k výnosy ze státních příspěvků evidovaných ve prospěch k-tého účastníka Viz penzijní plán, čl. 27, odst. 1, písmeno g).

14. 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_k, PS_k, VU_k, VS_k je vytvořena pojistně matematická rezerva přiznané penze.

15. Prostředky účastníka, který má sjednanou výsluhovou penzi, jsou evidovány na osmi nezávislých podúčtech, přičemž jsou evidovány oddělené prostředky určené pro výsluhovou penzi a oddělené prostředky určené pro starobní, popř. invalidní penzi. V okamžiku přiznání výsluhové penze, která je vypočítána ze základu $K_k \times vp$ (přičemž $0 < vp < 0,5$) 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 užita 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 příspěvy účastníka, státními příspěvy, 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. Použití značení pro výpočet dávek a rozdělení podílů na výnosech hospodaření

21. Značení
- p** technická úroková míra
 - K_k** 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_x** počáteční hodnota jednotkového ročního předhlátního doživotního důchodu účastníka ve věku x (v závislosti na pohlavi účastníka)
 - D_x** standardní komutační číslo pojistné matematiky
 - N_x** 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_{PW}** část zbytku zisku G nepoužitého na doplnění pojistně matematických rezerv určená pro platící účastníky
- G_{WFZ}** část zbytku zisku G nepoužitého na doplnění pojistně matematických rezerv určená pro valorizaci vyplácených penzí
- V^{BIL}_k** pojistně matematická rezerva vyplácené penze k 31. 12. vyhodnocovaného roku
- v** úhrn pojistně technických rezerv vyplácených penzí před valorizací
- W** valorizační koeficient
- Σwal_k** souhrn částek, o které byly valorizovány prostředky evidované ve prospěch účastníka k v průběhu výplaty penze
- S_t** 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. Nem-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 penze se zaokrouhluje na celé koruny směrem nahoru.

Penzijní společnost použije k výpočtu aktuální úmrtnostní tabulky ČSÚ a upraví je s přihlédnutím k vývoji svého kmene účastníků. Penzijní společnost takto upravené úmrtnostní tabulky zašle na vědomí Ministerstvu financí a Ministerstvu práce a sociálních věcí a zveřejní je tak, aby byly dostupné účastníkům.

- 3.2. Odbytné (podle čl. 10 penzijního plánu)

Výše odbytného 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

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

- c) Výše jednorázového vyrovnání k účastníka k typu Z je podle čl. 26, odst. 3. tohoto penzijního plánu, určena vztahem

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

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

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

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

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

přičemž

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

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

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

- 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 rezervy vV_k^{BIL} pro každou z vyplácených penzí (včetně valorizací dle odst. 4.5.) ke konci vyhodnocovaného roku (Viz vzorec v článku 5. této přílohy).
- Pozn.: Pojem ziskové svazky je vymezen v článku 1. přílohy.

- 4.2. Na požadovanou hodnotu součtu $V = \sum_i vV_i^{BIL}$ dle odst. 4.5. se doplní společný účet pojistně matematických rezerv vyplácených penzí následujícím způsobem:

- a) z podílů na výnosech hospodaření G připadajících 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_k a VS_k všech k účastníků ziskových svazků P a W v poměru průměrných stavů účtů PU_k a PS_k 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 výpočet 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_t** výše splátky vyplácené penze ve vyhodnocovaném roce (včetně předcházejících valorizací)
 - h** měsíc přiznání penze ($h = 1, 2, \dots, 12$)
 - z** počet výplat penze v kalendářním roce ($z = 1, 2, 4, 12$)
 - tV_x** pojistně matematická rezerva vyplácené penze t let od jejího přiznání
 - vV_x^{BIL}** 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)
- $$tV_x^{BIL} = (h - 1) / 12 tV_x + (13 - h) / 12 t_{h+1}V_x$$
- 5.3. Doživotní penze bez sjednání možnosti vzniku nároku na pozůstalostní penzi (odst. 3.4. této přílohy)
- $$tV_x = S_t z (\ddot{a}_{x+t} - (z-1) / 2 z)$$
- 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 $t < m$
$$tV_x = S_t z (\ddot{a}_{m-t}^{(z)} + m E_{x+t} (\ddot{a}_{x+m} - (z-1) / 2 z))$$
 - b) pro $t \geq m$
$$tV_x = S_t z (\ddot{a}_{x+t} - (z-1) / 2 z)$$
- 5.5. Pozůstalostní penze (odst. 3.6. této přílohy)
- $$tV_x = S_t z \ddot{a}_{m-t}^{(z)}$$