

Penzijní plán č. 3

Transformovaného fondu Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s.

§ 1 Základní údaje

- 1.1 Penzijní fond České pojišťovny, a. s. (dále jen „Penzijní fond“) byl penzijním fondem podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 15/1998 Sb. a zákona č. 170/1999 Sb., (dále jen „Zákon“).
- 1.2 Dne 1. 1. 2013 došlo ke změně obchodní firmy Penzijního fondu na Penzijní společnost České pojišťovny, a. s. (dále jen „Penzijní společnost“).
- 1.3 Penzijní společnost České pojišťovny, a. s., je penzijní společností podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením.
- 1.4 Penzijní fond České pojišťovny, a. s., ke dni 1. 1. 2013 vyčlenil aktiva a pasiva související s penzijním připojištěním do Transformovaného fondu Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s. (dále jen „Transformovaný fond“). Penzijní společnost prostřednictvím Transformovaného fondu provozuje penzijní připojištění podle zákona o penzijním připojištění a přejímá veškeré závazky vůči přecházejícím účastníkům, včetně příjemců penzí.
- 1.5 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.
- 1.6 Tento příspěvkově definovaný penzijní plán upravuje v souladu se zákonem penzijní připojištění se státním příspěvkem (dále jen „penzijní připojištění“) u Transformovaného fondu.

§ 2 Smlouva o penzijním připojištění

- 2.1 Účastníkem penzijního připojištění u Transformovaného fondu (dále jen „účastník“) může být jen fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která uzavřela s Penzijním fondem písemnou smlouvu o penzijním připojištění (dále jen „smlouva“).
- 2.2 Smlouvou se Penzijní společnost zavazuje poskytovat účastníku dávky penzijního připojištění za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným tímto penzijním plánem Transformovaného fondu (dále jen „penzijní plán“) a smlouvou. Účastník se zavazuje platit Penzijní společnosti příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a smlouvou.
- 2.3 Penzijní plán je nedílnou součástí smlouvy. Nestanoví-li tento penzijní plán výslovně jinak, řídí se vztah mezi účastníkem a Penzijní společností Zákonem.

§ 3 Uzavření smlouvy a počátek penzijního připojištění

- 3.1 Penzijní připojištění vzniká na základě smlouvy mezi fyzickou osobou, která je způsobilá být účastníkem, a Penzijní společností. Smlouva nabývá platnosti dnem podpisu smluvními stranami a účinnosti dnem uvedeným ve smlouvě, nejdříve však prvním dnem měsíce následujícího po podpisu smlouvy.
- 3.2 Ve smlouvě může účastník určit pro případ svého úmrtí fyzickou osobu, která vznikne nárok na dávku stanovenou penzijním plánem, a to jménem, příjmením a rodným číslem. Po dobu trvání svého penzijního připojištění v Penzijním fondu a následně v Penzijní společnosti může určit osobu svého změn. Určení osoby je učiněn dnem doručení tohoto sdělení Penzijnímu fondu/Penzijní společnosti. Je-li určeno více osob, musí účastník současně vymezit způsob rozdělení dávek jednotlivým osobám. Není-li vymezen způsob rozdělení dávek jednotlivým osobám, má každá právo na stejný podíl.
- 3.3 Účastník je povinen při sjednávání smlouvy uvést pravdivé a úplné všechny údaje, které Penzijní společnost požaduje. Totéž platí, jde-li o změnu smlouvy.
- 3.4 Do Transformovaného fondu dle tohoto penzijního plánu nemohou vstupovat noví účastníci.

§ 4 Změny smlouvy

- 4.1 Účastník může Penzijní společnosti písemně oznámit změnu údajů ve smlouvě, zejména zvýšení nebo snížení příspěvku na starobní nebo výsluhovou penzi nebo změnu způsobu placení příspěvků. Účastník je povinen Penzijní společnosti písemně oznámit změnu osobních údajů.
- 4.2 Změny smlouvy, kromě změny osobních údajů a změny způsobu placení a výše příspěvků, se provádějí dodatkem ke smlouvě.
- 4.3 Změny smlouvy nabývají účinnosti prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po jejich doručení Penzijní společnosti, nedohodnou-li se účastník a Penzijní společnost jinak. Změny osobních údajů, změny způsobu placení příspěvků a změny uvedené v § 3 odst. 3.2 nabývají účinnosti dnem jejich doručení Penzijní společnosti.
- 4.4 Pokud účastník neoznámí Penzijnímu fondu změny osobních údajů, nebo sdělí Penzijní společnosti chybné údaje, odpovídá za vzniklé škody.

§ 5 Důvody vypovězení penzijního připojištění, zánik penzijního připojištění

- 5.1 Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Výpovědní lhůta je dvouměsíční a začíná běžet od prvního dne měsíce následujícího po doručení výpovědi Penzijní společnosti. Penzijní společnost je povinna účastníka nejpozději do 30 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku penzijního připojištění.
- 5.2 Penzijní společnost může písemně vypovědět penzijní připojištění pouze účastníku, který:
 - a) nezaplátí příspěvky za nejméně šest kalendářních měsíců, byl-li nejméně jeden měsíc před vypovězením penzijního připojištění na možnost výpovědi písemně Penzijní společnosti upozorněn,
 - b) při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na poskytování státního příspěvku nebo na dávky penzijního připojištění, nebo který zatajil skutečnosti rozhodné pro uzavření smlouvy, nebo
 - c) nesplňuje podmínky být účastníkem stanovené Zákonem. Výpovědní lhůta je dvouměsíční a začíná běžet od prvního dne měsíce následujícího po doručení výpovědi účastníkově.
- 5.3 Penzijní připojištění nelze podle odst. 5.2. vypovědět, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvků po dobu stanovenou penzijním plánem, nebo byl splnit touto podmínkou do konce výpovědní lhůty stanovené penzijním plánem.
- 5.4 Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem
 - a) výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,
 - b) na kterém se účastník a Penzijní společnost písemně dohodli,
 - c) uplynutí výpovědní lhůty,
 - d) výplaty obyvinnosti při zániku Penzijní společnosti, pokud nedošlo k převzetí povinností Penzijní společnosti jinou penzijní společností,
 - e) ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky,
 - f) úmrtí účastníka.

§ 6 Druhy dávek

- 6.1 Penzijní společnost poskytuje z penzijního připojištění tyto dávky:
 - a) penze, kterou se rozumí doživotní pravidelná výplata peněžní částky, a jde-li o pozůstalostní penzi, výplata peněžní částky po stanovenou dobu,

- b) jednorázové vyrovnání,
 - c) obdoby.
- 6.2 Penzijní společnost poskytuje tyto druhy penzí:
 - a) starobní penzi,
 - b) výsluhovou penzi,
 - c) invalidní penzi,
 - d) pozůstalostní penzi.
 - 6.3 Ve smlouvě je třeba vždy sjednat poskytování starobní penze.
 - 6.4 Starobní, výsluhová a invalidní penze náleží jen účastníkovi. Pozůstalostní penze náleží fyzické osobě, kterou účastník určil ve smlouvě.

§ 7 Vznik nároku na dávky a dědictví

- 7.1 Nárok na starobní penzi vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:
 - a) dožil se věku alespoň 60 let nebo mu byl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění,
 - b) platil příspěvky nejméně po dobu 60 kalendářních měsíců,
 - c) nepobírá invalidní penzi z prostředků určených na starobní penzi.
- 7.2 Nárok na výsluhovou penzi, byla-li sjednána, vzniká účastníkovi, který platil příspěvky nejméně po dobu 180 kalendářních měsíců a nepobírá invalidní penzi z prostředků určených na výsluhovou penzi.
- 7.3 Nárok na invalidní penzi, byla-li sjednána, vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:
 - a) byl mu přiznán plný invalidní důchod z důchodového pojištění,
 - b) platil příspěvky nejméně po dobu 36 kalendářních měsíců,
 - c) nepobírá starobní penzi nebo výsluhovou penzi, byla-li sjednána.
- 7.4 Nárok na pozůstalostní penzi, byla-li sjednána, vzniká fyzické osobě určené ve smlouvě
 - I. při současném splnění následujících podmínek:
 - a) účastník zemřel před vznikem nároku na výplatu starobní, výsluhové nebo invalidní penze,
 - b) účastník platil před svým úmrtím příspěvky po dobu nejméně 36 kalendářních měsíců.
 - II. po úmrtí účastníka pobírajícího doživotní penzi, pokud zvolil druh doživotní penze spojený s následným poskytováním pozůstalostní penze.
 - III. zemřel-li účastník pobírající doživotní penzi spojenou s následným poskytováním pozůstalostní penze, který zároveň platil příspěvky ve prospěch jiné penze. Výplata pozůstalostní penze se řídí jako souběh nároků podle odst. 7.4 I. a II.
- 7.5 Nárok na jednorázové vyrovnání místo penze vzniká účastníkovi:
 - a) vznikl-li mu nárok na penzi, která mu ještě nebyla vyplacena, nebo
 - b) vznikl-li mu nárok na penzi a ukončil-li trvalý pobyt na území České republiky.
- 7.6 Nárok na obdoby vzniká
 - a) účastníkovi, který platil příspěvky nejméně po dobu 12 kalendářních měsíců a jehož penzijní připojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplacena penze a nedošlo k převedení prostředků do penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti,
 - b) fyzickým osobám určeným ve smlouvě, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplacena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi, nebo pokud se nárok na pozůstalostní penzi všechny fyzické osoby určené ve smlouvě písemně vzdaly.
- 7.7 Zemřel-li účastník, kterému nebyla vyplacena penze, a nevznikl-li nárok na obdoby podle odst. 7.6 písm. b) nebo pozůstalostní penzi, stává se částka ve výši obdoby předmětem dědictví.

§ 8 Vznik nároku na výplatu dávek

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

§ 9 Starobní penze a její kombinace s pozůstalostní penzí

- 9.1 Po splnění podmínek nároku na starobní penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu starobní penze nebo jednorázového vyrovnání místo této penze. V žádosti o výplatu starobní penze si účastník zvolí z následujících druhů starobní penze:
 - a) Doživotní starobní penze – je vyplacena účastníkovi do konce jeho života.
 - b) Doživotní starobní penze se zaručenou výplatu po stanovenou dobu – je spojením doživotní starobní penze a pozůstalostní penze, která je vyplacena fyzickým osobám určeným ve smlouvě v případě úmrtí účastníka před uplynutím zaručené doby výplaty po zbytek této doby.
 - c) Doživotní starobní penze s prodlouženou dobou výplaty – je spojením doživotní starobní penze a pozůstalostní penze, která je vyplacena fyzickým osobám určeným ve smlouvě po úmrtí účastníka po stanovenou dobu.
- 9.2 Výše doživotní starobní penze se stanoví na základě pojistně-matematických zásad při pojistně-technické úrokové míře 3,0 %. Výše doživotní starobní penze závisí na úhrnu příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní penzi, státních příspěvků, podílu na výnosech hospodaření Penzijní společnosti, druhu starobní penze, pohlaví a věku, od kterého se doživotní starobní penze poskytuje (viz příloha). Na základě písemné žádosti účastníka je do výše prostředků, z nichž se penze stanoví, zahrnuta i výše prostředků určených na výsluhovou penzi, pokud jí účastník dosud nepobírá.

§ 10 Výsluhová penze a její kombinace s pozůstalostní penzí

- 10.1 Po splnění podmínek nároku na výsluhovou penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu výsluhové penze nebo jednorázového vyrovnání místo této penze. V žádosti o výplatu výsluhové penze si účastník zvolí z následujících druhů výsluhové penze:
 - a) Doživotní výsluhová penze – je vyplacena účastníkovi do konce jeho života.
 - b) Doživotní výsluhová penze se zaručenou výplatu po stanovenou dobu – je spojením doživotní výsluhové penze a pozůstalostní penze, která je vyplacena fyzickým osobám určeným ve smlouvě v případě úmrtí účastníka před uplynutím zaručené doby výplaty po zbytek této doby.
 - c) Doživotní výsluhová penze s prodlouženou dobou výplaty – je spojením doživotní výsluhové penze a pozůstalostní penze, která je vyplacena fyzickým osobám určeným ve smlouvě po úmrtí účastníka po stanovenou dobu.

- 10.2 Výše doživotní výsluhové penze se stanoví na základě pojistně-matematických zásad při pojistně-technické úrokové míře 3,0 %. Výše doživotní výsluhové penze závisí na úhrnu příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na výsluhovou penzi, státních příspěvků, podílu na výnosech hospodaření Penzijní společnosti, druhu výsluhové penze, pohlaví a věku, od kterého se doživotní výsluhová penze poskytuje (viz příloha).

§ 11 Invalidní penze a její kombinace s pozůstalostní penzí

- 11.1 Po splnění podmínek nároku na invalidní penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu invalidní penze nebo jednorázového vyrovnání místo této penze. V žádosti o výplatu invalidní penze si účastník zvolí z následujících druhů invalidní penze:
 - a) Doživotní invalidní penze – je vyplacena účastníkovi do konce jeho života.
 - b) Doživotní invalidní penze se zaručenou výplatu po stanovenou dobu – je spojením doživotní invalidní penze a pozůstalostní penze, která je vyplacena fyzickým osobám určeným ve smlouvě v případě úmrtí účastníka před uplynutím zaručené doby výplaty po zbytek této doby.
 - c) Doživotní invalidní penze s prodlouženou dobou výplaty – je spojením doživotní invalidní penze a pozůstalostní penze, která je vyplacena fyzickým osobám určeným ve smlouvě po úmrtí účastníka po stanovenou dobu.
- 11.2 Výše doživotní invalidní penze se stanoví na základě pojistně-matematických zásad při pojistně-technické úrokové míře 3,0 %. Výše doživotní invalidní penze závisí na úhrnu příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní a výsluhovou penzi, kterou účastník dosud nepobírá, státních příspěvků, podílu na výnosech hospodaření Penzijní společnosti, druhu invalidní penze, pohlaví a věku, od kterého se doživotní invalidní penze poskytuje (viz příloha). Na základě písemné žádosti účastníka je invalidní penze vyplacena pouze z prostředků určených na jednu penzi (starobní, resp. výsluhovou) a účastník pokračuje v placení příspěvků na zbývající druh penze.

§ 12 Pozůstalostní penze

- 12.1 V případě úmrtí účastníka je fyzická osoba určená ve smlouvě oprávněna podat písemnou žádost o výplatu pozůstalostní penze.
- 12.2 Po splnění podmínek nároku na pozůstalostní penzi podle § 7 odst. 7.4 bod I. se pozůstalostní penze vyplácí fyzické osobě určené ve smlouvě jako dočasná penze po dobu, kterou tato fyzická osoba stanoví.
- 12.3 Výše pozůstalostní penze podle § 7 odst. 7.4 bod I. se stanoví na základě pojistně-matematických zásad při pojistně-technické úrokové míře 3,0 %. Výše této pozůstalostní penze závisí na úhrnu příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní a výsluhovou penzi, státních příspěvků, podílu účastníka na výnosech hospodaření Penzijní společnosti, na době, po kterou se penze bude vyplácet (viz příloha) a v případě více fyzických osob určených ve smlouvě i v poměru určeném účastníkem.
- 12.4 Po splnění podmínek nároku na pozůstalostní penzi podle § 7 odst. 7.4 bod II. se pozůstalostní penze vyplácí jako dočasná penze:
 - a) fyzické osobě určené ve smlouvě po zbytek sjednané doby, sjednal-li účastník zaručenou dobu výplaty (§ 9 odst. 1 písm. b), § 10 odst. 1 písm. b), § 11 odst. 1 písm. b),
 - b) fyzické osobě určené ve smlouvě po dobu stanovenou účastníkem při volbě druhu doživotní penze, sjednal-li účastník prodlouženou dobu výplaty (§ 9 odst. 1 písm. c), § 10 odst. 1 písm. c), § 11 odst. 1 písm. c).
- 12.5 Výplací-li se pozůstalostní penze více osobám podle § 7 odst. 7.4 bod II., stanoví se její výše podle poměru určeného účastníkem z výše penze vyplácené účastníkovi před vznikem nároku na pozůstalostní penzi.
- 12.6 Pokud účastník nestanovil ve smlouvě žádný poměr, jsou výše prostředků určených na výplatu pozůstalostních penzí pro všechny fyzické osoby určené ve smlouvě stejné.
- 12.7 Zemřel-li fyzická osoba určená ve smlouvě, která má nárok na pozůstalostní penzi, před úmrtím účastníka, rozdělí se její podíl ve prospěch ostatních fyzických osob, pokud byly určeny, a to v poměru stanoveném účastníkem na smlouvě.

§ 13 Ostatní dávky

- 13.1 Výše obdobytné se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a třetími osobami za účastníka a podílu na výnosech hospodaření Penzijní společnosti odpovídajícího výši těchto příspěvků.
- 13.2 Vznikl-li nárok na obdobytné podle § 7 odst. 7.6 písm. b), rozdělí se obdobytné mezi fyzické osoby určené ve smlouvě podle poměru určeného účastníkem.
- 13.3 Pokud účastník nestanovil ve smlouvě žádný poměr, jsou výše prostředků určených na výplatu obdobytného pro všechny fyzické osoby určené ve smlouvě stejné.
- 13.4 Zemřel-li fyzická osoba určená ve smlouvě, která má nárok na obdobytné, před úmrtím účastníka, rozdělí se její podíl ve prospěch ostatních fyzických osob, pokud byly určeny, a to v poměru stanoveném účastníkem na smlouvě.
- 13.5 Výše jednorázového vyrovnání poskytovaného účastníkovi místo penze, která mu ještě nebyla vyplacena, se stanoví jako úhrn příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na tuto penzi, státních příspěvků a podílu na výnosech hospodaření Penzijní společnosti odpovídajícího výši těchto příspěvků.
- 13.6 Příjemce penze, který ukončí trvalý pobyt na území České republiky, bude vyplaceno jednorázové vyrovnání místo penze a výše jeho technické rezervy na výplatu penze (viz příloha).

§ 14 Výše příspěvků

- 14.1 Za příspěvek se považuje příspěvek placený účastníkem, příspěvek placený zaměstnavatelem a příspěvek dalších třetích osob placené za účastníka.
- 14.2 Výše příspěvku se sjednává ve smlouvě na kalendářní měsíc podle volby účastníka. Ve smlouvě se stanoví, jakou část příspěvku bude platit účastník, jakou za něj bude platit zaměstnavatel a jakou za něj budou platit další třetí osoby. Výše příspěvku nesmí být nižší než 100 Kč.
- 14.3 Účastník má právo do budoucna měnit výši příspěvku.
- 14.4 Sjednaná měsíční výše příspěvku určeného na výsluhovou penzi nesmí být vyšší než sjednaná měsíční výše příspěvku určeného na starobní penzi. Poměr příspěvku určeného na výsluhovou penzi a příspěvku určeného na starobní penzi je stejný pro všechny příspěvky zaplacené účastníkem a třetími osobami za účastníka.

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

- 15.1 Účastník nemůže platit příspěvek na penzijní připojištění současně u více penzijních společností.
- 15.2 Příspěvky se platí na kalendářní měsíc. Příspěvek se považuje za zaplacený včas právě tehdy, když je příspěvek připsán do konce kalendářního měsíce na účet Penzijní společnosti u jejího depositáře. Příspěvek placený na delší období se považuje za zaplacený včas, je-li příspěvek připsán do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období na účet Penzijní společnosti u jejího depositáře.

- 15.3 První příspěvek se platí za kalendářní měsíc, od kterého nabyla smlouva účinností.
- 15.4 Za účastníka může s jeho souhlasem platit příspěvky nebo jejich část třetí osoba. Účastník je povinen předem tuto skutečnost písemně oznámit Penzijní společnosti. Při placení příspěvku nebo jeho části třetí osobou je účastník povinen zabezpečit identifikaci plátců na prováděcích platbách pod platebními symboly určenými ve smlouvě.
- 15.5 Příspěvky je možno předplácet od budoucna. Předplácení příspěvku placeného zaměstnavatelem musí být předem písemně oznámeno Penzijní společnosti. Přelatek příspěvku placeného účastníkem nebo dalšími třetími osobami se převádí na další období.
- 15.6 Neplacení příspěvků se řídí dle §5 odst. 5.2 písm. a). Opožděný příspěvek se nepovažuje za zaplacený včas dle odst. 15.2. Na příspěvek zaplacený účastníkem a třetí osobou kromě zaměstnavatele v nesprávné (tj. menší než sjednané) výši bude vyžádán státní příspěvek, pokud je součet těchto příspěvků alespoň 300 Kč. Na příspěvek zaplacený v menší výši než 300 Kč nebude vyžádán státní příspěvek.
- 15.7 Měsíc, na který byl příspěvek zaplacen v menší výši než 100 Kč, se nezapočítá do doby nezbytné pro vznik nároku na dávky dle § 7.
- 15.8 Bude-li připsán na účet Penzijní společnosti u jejího depositáře příspěvek v menší než sjednané výši, rozdělí se ve prospěch starobní a výsluhové penze v poměru určeném na smlouvě.

§ 16 Státní příspěvky

- 16.1 Ze státního rozpočtu se poskytují ve prospěch účastníků státní příspěvky.
- 16.2 Na každý kalendářní měsíc náleží každému účastníku, který má včas (podle §15 odst. 15.2) zaplacen na tento kalendářní měsíc příspěvek (kromě příspěvku zaměstnavatele) ve výši alespoň 300 Kč, jeden státní příspěvek.
- 16.3 Nezaplatil-li účastník včas na kalendářní měsíc příspěvek, nenaleží mu za tento měsíc státní příspěvek.
- 16.4 Státní příspěvek se dělí na jednotlivé penze v poměru zaplacených příspěvků na jednotlivé penze.
- 16.5 Na příspěvek placený zaměstnavatelem za své zaměstnance se neposkytuje státní příspěvek.
- 16.6 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 neodpovídá výši nejméně 300 Kč, nemá nárok na státní příspěvek. Není 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 ve zvlášť závažných případech písemně požádat Penzijní společnost o odklad placení příspěvků.
- 17.2 Penzijní společnost rozhodne o žádosti o odklad placení příspěvků podle odst. 17.1 penzijního plánu do jednoho měsíce ode dne doručení žádosti. Pokud Penzijní společnosti ve stanovené lhůtě účastník neseďlá, že žádost zamítá, má se za to, že žádosti bylo vyhověno.
- 17.3 Odklad placení příspěvků může účastník kdykoliv ukončit. Ukončení oznámí písemně Penzijní společnosti. Pokud účastník do jednoho měsíce od ukončení odkladu doplatí příspěvky za dobu odkladu, započítává se doba odkladu do doby nezbytné pro vznik nároku na dávky uvedené v § 7. Za dobu odkladu nevzniká účastníku nárok na státní příspěvek.
- 17.4 Účastník má právo písemně požádat Penzijní společnost o přerušení placení příspěvků. Doba přerušení placení příspěvků se nezapočítává do doby nezbytné pro vznik nároku na dávky uvedené v § 7.
- 17.5 Penzijní společnost rozhodne o žádosti o přerušení placení příspěvků podle odst. 17.4 penzijního plánu do jednoho měsíce ode dne doručení žádosti. Pokud Penzijní společnost ve stanovené lhůtě účastník neseďlá, že žádost zamítá, má se za to, že žádosti bylo vyhověno.
- 17.6 Přerušení placení příspěvků může účastník kdykoliv ukončit. Ukončení oznámí Penzijní společnosti písemně nebo zaplacením příspěvku ve smluvně stanovené výši. Za dobu přerušení nevzniká účastníku nárok na státní příspěvek.

§ 18 Podmínky odložení výplaty starobní, výsluhové a invalidní penze

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

§ 19 Podmínky pro převod prostředků

Převod prostředků z jiného penzijního fondu/penzijní společnosti

- 19.1 Penzijní společnost převezme peněžní prostředky z penzijního připojištění u jiného penzijní společnosti, pokud:
- Penzijní připojištění účastníka zaniklo a nevznikl mu nárok na penzi a nebylo mu vyplaceno obdoby a zároveň uzavřel

s Penzijním fondem smlouvu o penzijním připojištění podle tohoto penzijního plánu.

- Došlo k zániku nebo zrušení transformovaného fondu jiného 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 jiného 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. To neplatí pro žádosti o převod prostředků ze zrušeného penzijního fondu.

- 19.4 Převedení prostředků účastníka z Transformovaného fondu je možno pouze:

- 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 obdoby a zároveň uzavřel s Penzijní společností České pojišťovny smlouvu o doplňkovém penzijním spoření a Penzijní společnost Česká pojišťovna s tímto převodem souhlasila, což může vyjádřit také realizací takového převodu prostředků.
- Do transformovaného fondu jiného 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 obdoby 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.

- 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 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 sporičů dříve započítá dosažená pojištěná doba podle zákona o penzijním připojištění.

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

- 20.1 Penzijní společnost je povinna rozdělit zisk Transformovaného fondu dle statutu Transformovaného fondu

- 20.2 Přispívající účastníci se na výnosech hospodaření Transformovaného fondu podílí přímo úměrně průměrně vyšší finančních prostředků evidovaných v jejich prospěch v roce, za který je zisk rozdělován. Výnosy určené ve prospěch přispívajících účastníků se připsávají do tří měsíců po schválení roční účetní závěrky Transformovaného fondu představenstvem Penzijní společnosti.

- 20.3 Podíly na výnosech hospodaření Transformovaného fondu připadající na účastníky pobírající penze se připsávají formou valorizace penzí. K úhrnu finančních prostředků určených na výplatu penzí je výnos připsávaný stejným způsobem jako přispívajícím účastníkům (dle odst. 20.2). Tento výnos je snížen o část odpovídající vyšší pojistně-technické úrokové míry (3 %) použité při výpočtu penzí. Všechny vyplácené penze jsou následně zvýšeny o tolik procent, o kolik průměrná výše finančních prostředků určených na výplatu penzí po připsání výnosů převyšuje součet průměrných vyšší technických rezerv všech příjemců penzí (dle oddíl 3 přílohy penzijního plánu), nejvýše však o výnosové procento připisované přispívajícím účastníkům snížené o pojistně-technickou úrokovou míru. Zvýšená penze začne být vyplácena do tří měsíců po schválení roční účetní závěrky Transformovaného fondu představenstvem Penzijní společnosti.

- 20.4 Každému účastníku Penzijní společnosti eviduje stav příspěvků odděleně pro starobní a výsluhovou penzi v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmu účastníkem, příspěvky placené zaměstnavatelem, státní příspěvky, ostatní příspěvky a výše podílu účastníka na hospodaření Transformovaného fondu.

- 20.5 Penzijní společnost eviduje vyšší technické rezervy na výplatu penzí účastníkům přijímajícím penze.

- 20.6 Při odkladu výplaty starobní a výsluhové penze a při přerušení nebo odkladu placení příspěvků se připsuje účastníku podíl na výnosech hospodaření Transformovaného fondu.

§ 21 Informování o výši prostředků

- 21.1 Penzijní společnost zasílá účastníkům jednou v roce písemnou informaci o výši všech prostředků (dále jen „písemná informace“), které Penzijní společnost eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění, a o stavu těchto nároků.

- 21.2 Písemná informace se rozesílá účastníkům do jednoho měsíce po připsání podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu určených v jejich prospěch a obsahuje zejména:
- číslo smlouvy účastníka,

- jmeno a příjmení účastníka,
- rodné číslo účastníka,
- adresu trvalého bydliště účastníka,
- výši příspěvků evidovaných Penzijní společností ve prospěch účastníka odděleně pro starobní a výsluhovou penzi v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmu účastníkem, příspěvky placené zaměstnavatelem, státní příspěvky, ostatní příspěvky, počet měsíců započítaných do doby nezbytné pro vznik nároku na dávky, změnu výše minimální splátky penze,
- výši podílu účastníka na hospodaření Transformovaného fondu,
- zprávu o hospodaření Transformovaného fondu včetně přehledu o uložení a umístění prostředků Transformovaného fondu a jejich výši a počtu jeho účastníků.

- 21.3 Informace uvedené v odst. 21.2. e) se netýkají účastníků, kteří již pobírají penzi. Penzijní společnost může určit další náležitosti písemné informace.

§ 22 Pravidla a způsob vyplácení dávek

- 22.1 Starobní, výsluhová, invalidní a pozůstalostní penze jsou vypláceny měsíčně, čtvrtletně, pololetně nebo ročně.

- 22.2 Účastník si může zvolit pouze takovou penzi a takový způsob vyplácení, aby jednotlivá splátka penze činila alespoň 500 Kč. Nezabezpečuje-li stav finančních prostředků účastníka k datu zahájení výplaty penze roční penzi alespoň 500 Kč, vyplatí Penzijní společnost jednorázové vyrovnání na základě písemné žádosti účastníka. Penzijní společnost může pro nově přiznané penze zvýšit minimální splátku penze maximálně o výši inflace za období od poslední změny této částky.

- 22.3 Účastník si v žádosti o výplatu penze může zvolit výši první splátky, maximálně však do výše jedné třetiny prostředků určených na výplatu příslušné penze. Výše penze se pak spočítá z částky snížené o tuto první splátku. Pokud celková výše prostředků účastníka evidovaná ve prospěch této penze snižena o první splátku nezabere při minimální penzi (§22 odst. 22.2), bude účastníkovi vyúčtena minimální penze a zbytek prostředků určen na první splátku.

- 22.4 Fyzická osoba určená ve smlouvě si může zvolit v případech uvedených v § 7 odst. 7.4. bod 1 pouze takový způsob vyplácení pozůstalostní penze, aby jednotlivá splátka penze činila alespoň 500 Kč. Penzijní společnost může pro nově přiznané penze zvýšit minimální splátku pozůstalostní penze maximálně o výši inflace za období od poslední změny této částky.

- 22.5 První splátka penze je vyplacena v kalendářním měsíci, který následuje po vzniku nároku na výplatu penze.

- 22.6 Obdoby se vyplácí nejpozději do tří měsíců ode dne doručení písemné žádosti o výplatu. Pokud účastník požádá o výplatu obdoby před zánikem penzijního připojištění, vyplácí se obdoby nejpozději do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.

- 22.7 Jednorázové vyrovnání se vyplácí nejpozději 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 přerušil před uplatněním nároku, se jednorázové vyrovnání vyplácí nejpozději do tří měsíců ode dne doručení písemné žádosti o výplatu.

- 22.8 Dávky se zaokrouhlují na celé koruny směrem dolů.

- 22.9 Ke dni výplaty jednorázového vyrovnání a obdoby není známa celková výše dávek, neboť není známa výše podílu účastníka na výnosech hospodaření Penzijní společnosti za daný rok a v některých případech i za předchozí rok. Doplatky těchto dávek se vyplácí bez zbytečného odkladu po připsání podílu na výnosech hospodaření Penzijní společnosti účastníkům. V případě převodu finančních prostředků do jiného penzijní společnosti jsou doplatky řešeny stejným způsobem.

- Do výpočtu výše penze je zahrnut i státní příspěvek, na který má účastník nárok a dosud není evidován v jeho prospěch. Připsování výnosů se řídí dle § 20 odst. 20.3.

- 22.10 Dávky se vyplácí převodem na bankovní účet vedený v ČR v tuzemské měně. Požadá-li příjemce dávky o jiný způsob výplaty než převodem na bankovní účet, je povinen uhradit Penzijní společnosti náklady převyšující náklady bankovního převodu. Penzijní společnost je oprávněna snížit vyplácenou částku o tyto zvýšené náklady. Částky vyplácené do zahraničí Penzijní společnost snižuje o náklady převyšující náklady na bankovní převod v ČR.

§ 23 Právní úkony

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

§ 24 Účinnost penzijního plánu

- 24.1 Penzijní plán nabyl účinnosti dnem 1. 4. 2000.

§ 25 Závěrečné ustanovení

- 25.1 Penzijní plán byl v smyslu Zákona schválen rozhodnutím Ministerstva financí ČR ze dne 15. 2. 2000 pod č.j. 323/10.813/2000.
- 25.2 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

1. Označení

- K – celková výše prostředků účastníka evidovaná ve prospěch příslušné penze ke dni přiznání penze, případně snížená o částku první zvýšené výplaty penze
- P – výše roční penze
- P^2 – výše pololetní penze
- P^4 – výše čtvrtletní penze
- P^{12} – výše měsíční penze
- P_{akt} – aktuální výše penze
- x – věk, v němž se začíná vyplácet penze
- r – doba od počátku výplaty penze
- i – pojistně-technická úroková míra, $i=0,03$
- v – odůročitel, $v = (1 + i)^{-1}$
- s – zaručená doba výplaty v letech
- t – prodloužená doba výplaty v letech
- t' – doba od smrti účastníka
- rV_x – technická rezerva na výplatu penze pro účastníka ve věku x+r, kterému je penze vyplácena od věku x
- rV – technická rezerva na výplatu pozůstalostní penze v r-tém roce výplaty

- a_x – počáteční hodnota jednotkového doživotního důchodu pojištěného ve věku x

- $s|a_x$ – počáteční hodnota jednotkového doživotního důchodu pojištěného ve věku x s odloženým počátkem výplaty o s let

- a_n – počáteční hodnota jednotkového jistého důchodu vypláceného po dobu n let

- A_x – jednotková počáteční hodnota doživotního pojištění na úmrtí pojištěného ve věku x

Pro výpočet komutačních čísel D_x, N_x, C_x, M_x se použijí aktuální úmrtnostní tabulky ČSÚ.

2. Základní vzorce

$$a_x = N_x / D_x$$

$$s|a_x = N_{x+s} / D_x$$

$$A_x = M_x / D_x$$

$$a_n = (1 - v^n) / (1 - v)$$

3. Výše roční penze a technické rezervy

- 3.1 Výše penze vyplácená do smrti účastníka

$$P = K / a_x$$

$$rV_x = a_{x+r} P_{akt}$$

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

$$P = K / (s|a_x + a_s)$$

$$rV_x = (s-1)a_{x+r} + a_{s-r} P_{akt} \quad \text{pro } r < s, \text{ jinak } rV_x = a_{x+r} P_{akt}$$

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

$$P = K / (a_x + a_t A_w)$$

$$rV_x = (a_{x+r} + a_t A_{x+r}) P_{akt} \quad \text{pokud je účastník naživu, jinak } V = a_{x+r} P_{akt} \text{ pro } t' < t$$

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

$$P = K / a_n$$

$$rV = a_{n-r} P_{akt} \quad \text{pro } r < n$$

6. Způsob kalkulace področní penze

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