

Penzijní plán č. 2 Spořitelního penzijního fondu, a.s.

Tento příspěvkově definovaný penzijní plán, který byl vypracován v souladu s § 9 a § 11 zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, a zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „zákon“), upravuje podmínky penzijního připojištění se státním příspěvkem (dále jen „penzijní připojištění“) u Spořitelního penzijního fondu, a.s. se sídlem v Praze 1, Rytířská 13. Od 26. 11. 2001 byl Spořitelní penzijní fond, a.s., zapsán v obchodním rejstříku pod novou obchodní firmou Penzijní fond České spořitelny, a.s.

Podle zákona o doplňkovém penzijním spoření bylo Penzijnímu fondu České spořitelny a.s. uděleno povolení k činnosti penzijní společnosti od 1.1.2013. Toto datum je rozhodným dnem pro transformaci Penzijního fondu České spořitelny, a.s.. Pod obchodní firmou Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s. (dále jen „penzijní společnost“) bude provozovat penzijní připojištění se státním příspěvkem prostřednictvím transformovaného fondu s názvem Transformovaný fond penzijního připojištění se státním příspěvkem Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s., do kterého budou k 1. 1. 2013 vyčleněna aktiva a pasiva související s penzijním připojištěním v souladu s § 182 zákona o doplňkovém penzijním spoření.penzijní společnost.

I. VZNIK A ZÁNIK PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ

Článek 1

Účastník

(1) Účastník penzijního připojištění u Spořitelního penzijního fondu, a.s. (dále jen „účastník“) je fyzická osoba, která uzavřela s penzijním fondem platnou a účinnou smlouvu o penzijním připojištění se státním příspěvkem (dále jen „smlouva“).

(2) Účastníkem se může stát pouze fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky.

Článek 2

Vznik penzijního připojištění

(1) Penzijní připojištění se sjednává uzavřením písemné smlouvy mezi účastníkem a penzijním fondem, přitom starobní penze musí být sjednána vždy.

(2) Ve smlouvě musí být výslovně sjednáno:

- a) druh penze
- b) výše příspěvku účastníka,
- c) datum vzniku penzijního připojištění.

(3) Smlouva je uzavřena

- a) podpisem smlouvy účastníkem a prodejcem pověřeným penzijním fondem, nebo
- b) předáním návrhu smlouvy podepsaného budoucím účastníkem penzijnímu fondu a následnou akceptací tohoto návrhu smlouvy penzijním fondem.

(4) Nedílnou součástí smlouvy je Penzijní plán SPF, a.s. včetně přílohy a Statut. Podpisem smlouvy účastník potvrzuje, že byl s těmito dokumenty seznámen.

(5) Od 1.1.2013 lze sjednat smlouvu o doplňkovém penzijním spoření, nelze nadále sjednávat smlouvy o penzijním připojištění se státním příspěvkem.

Článek 3

Změny smluvních podmínek účastníkem

- (1) Účastník může žádat o změnu smluvních podmínek.
- (2) Změna smluvních podmínek může být učiněna pouze do budoucna.
- (3) Změna smluvních podmínek nabývá platnosti nejdříve prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení žádosti penzijnímu fondu, pokud ji penzijní fond do 15 dnů ode dne doručení písemně neodmítl. Penzijní fond může odmítnout pouze žádost, která není v souladu s penzijním plánem.

Článek 4

Zánik penzijního připojištění

- (1) Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem
 - a) ukončení výplaty poslední penze,
 - b) výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,
 - c) na kterém se účastník a penzijní fond písemně dohodli,
 - d) ke kterému bylo penzijní připojištění vypovězeno,
 - e) výplaty odbytného při zániku penzijního fondu, pokud nedošlo k převzetí povinností penzijního fondu jiným penzijním fondem,
 - f) ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky,
 - g) úmrtí účastníka.
- (2) Účastník může penzijní připojištění kdykoliv vypovědět.
- (3) Penzijní fond může penzijní připojištění vypovědět pouze účastníku:
 - a) který po dobu alespoň šesti kalendářních měsíců neplatil příspěvky, byl-li účastník nejméně jeden měsíc před vypovězením penzijního připojištění písemně upozorněn na možnost výpovědi,
 - b) který při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo na dávky penzijního připojištění nebo který zatajil skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření smlouvy, nebo
 - c) který nesplňuje podmínky být účastníkem stanovené zákonem.
- (4) Penzijní připojištění nelze podle odst. 3 vypovědět, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvku po dobu stanovenou penzijním plánem nebo by splnil tuto podmínku do konce stanovené výpovědní doby.
- (5) Výpovědní doba činí dva měsíce a počne běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi druhé straně, pokud se obě strany nedohodly na kratší době. Penzijní připojištění končí posledním dnem výpovědní doby.

II. DRUHÝ DÁVEK

Článek 5

Penzijní plán penzijního fondu je definován příspěvkově. Penzijní fond poskytuje z penzijního připojištění tyto dávky:

- a) starobní penze:
 - aa) doživotní starobní penzi,
 - ab) starobní penzi na dobu určitou.

Druh starobní penze určí účastník v žádosti o výplatu penze.
- b) invalidní penzi na dobu určitou (dále jen „invalidní penze“),
- c) výsluhovou penzi na dobu určitou (dále jen "výsluhová penze"),

d) pozůstalostní penze:

- da) pozůstalostní penzi na dobu určitou náležející k doživotní starobní penzi (dále jen „pozůstalostní penze typu SD“),
- db) pozůstalostní penzi náležející ke starobní penzi na dobu určitou (dále jen „pozůstalostní penze typu SU“),
- dc) pozůstalostní penzi náležející k invalidní penzi (dále jen „pozůstalostní penze typu I“),
- dd) pozůstalostní penzi náležející k výsluhové penzi (dále jen „pozůstalostní penze typu V“),

e) jednorázové vyrovnání,

f) odbytné.

III. PODMÍNKY VZNIKU NÁROKU NA DÁVKY

A. PENZE

Článek 6

Obecná ustanovení

(1) Penzijní věk je minimální věk, jehož se účastník musí dožít, má-li mu vzniknout nárok na starobní penzi. Penzijní věk je stanoven na 50 let.

(2) Pojištěnou dobou se rozumí určitá doba placení příspěvků, která je podmínkou pro vznik nároku na penzi. Pojištěná doba pro starobní a invalidní penzi činí 12 měsíců, pro výsluhovou penzi 180 měsíců. Do pojištěné doby se započítají kalendářní měsíce, za něž byl zaplacen příspěvek účastníka v celkové výši nejméně 100 Kč.

Článek 7

Starobní penze

(1) Nárok na starobní penzi vznikne účastníku, který splnil obě tyto podmínky:

- a) dožil se věku nejméně 50 let,
- b) byla mu započtena pojištěná doba v trvání nejméně 12 měsíců.

(2) V žádosti o výplatu starobní penze účastník zvolí výplatu doživotní starobní penze nebo starobní penze na dobu určitou. U starobní penze na dobu určitou účastník stanoví dobu výplaty této penze, která však nemůže být kratší než 60 měsíců.

Článek 8

Invalidní penze

(1) Invalidní penze se sjednává ve smlouvě.

(2) Nárok na invalidní penzi vznikne účastníku, který splnil všechny tyto podmínky:

- a) sjednal poskytování invalidní penze ve smlouvě,
- b) po uzavření smlouvy mu byl přiznán invalidní důchod z důchodového pojištění podle platných předpisů,
- c) splnil podmínku pojištěné doby v trvání 12 měsíců,
- d) dosud mu nevznikl nárok na starobní penzi.

(3) Účastník v žádosti o výplatu invalidní penze určí dobu její výplaty, která však nesmí být kratší než 12 měsíců. Doba výplaty invalidní penze nemůže být sjednána delší, než do doby vzniku nároku účastníka na starobní penzi.

(4) Nárok na výplatu invalidní penze zaniká před uplynutím sjednané doby její výplaty

- a) výplatou jednorázového vyrovnání místo invalidní penze, nebo
- b) požádal-li příjemce invalidní penze o ukončení její výplaty, nebo
- c) jestliže příjemci invalidní penze vznikl nárok na starobní penzi.

(5) Případný zůstatek prostředků na osobním účtu příjemce invalidní penze připadajících na tuto penzi při ukončení její výplaty se převede ve prospěch starobní penze.

(6) Souběh výplaty invalidní a starobní penze není možný.

Článek 9

Výsluhová penze

(1) Nárok na výsluhovou penzi vznikne účastníkovi, který sjednal její poskytování ve smlouvě a splnil podmínku pojištěné doby v trvání 180 měsíců.

(2) Výsluhová penze se poskytuje po dobu sjednanou ve smlouvě, která však nesmí být kratší než 60 měsíců.

(3) Účastník a penzijní fond se mohou dohodnout na zrušení poskytování výsluhové penze a účastník může požádat o převedení prostředků evidovaných na jeho osobním účtu ve prospěch výsluhové penze na penzi starobní. To platí i v případě, že se účastník již stal příjemcem výsluhové penze.

Článek 10

Pozůstalostní penze

(1) Pozůstalostní penze se sjednává ve smlouvě. Účastník může určit osoby oprávněné k nároku na příjem pozůstalostní penze a jejich podíl na této penzi.

(2) Při úmrtí účastníka, který byl příjemcem

- a) doživotní starobní penze,
- b) starobní penze na dobu určitou,
- c) invalidní penze,
- d) výsluhové penze,

náleží fyzickým osobám, které účastník určil ve smlouvě jako příjemce pozůstalostní penze,

- v případě a) pozůstalostní penze typu SD,
- v případě b) pozůstalostní penze typu SU,
- v případě c) pozůstalostní penze typu I,
- v případě d) pozůstalostní penze typu V.

Nárok na pozůstalostní penze typu V může vzniknout souběžně s nárokem na pozůstalostní penzi typu SD, SU nebo I.

(3) Určil-li účastník ve smlouvě více fyzických osob jako příjemce pozůstalostní penze, stanoví zároveň způsob jejího rozdělení mezi nimi; jinak platí, že jejich podíly jsou stejné.

(4) Pozůstalostní penze typu SD se vyplácí po dobu 24 kalendářních měsíců. Pozůstalostní penze typu SU, I, a V se vyplácí do vyčerpání zůstatku osobního účtu účastníka, připadajícího na příslušný druh penze. Pozůstalostní penze se vyplácí nejdříve počínaje kalendářním měsícem následujícím po dni úmrtí účastníka.

(5) Účastník může provést změnu osoby nebo osob určených ve smlouvě jako příjemce pozůstalostní penze, jakož i změnit výši jejich podílů na pozůstalostní penzi.

B. JEDNORÁZOVÉ VYROVNÁNÍ

Článek 11

(1) Jednorázové vyrovnání místo starobní penze náleží účastníkovi, který splnil všechny tyto podmínky:

- a) vznikl mu nárok na starobní penzi,
- b) dosud nepožádal o výplatu starobní penze,
- c) platil příspěvek na starobní penzi po dobu nejméně 36 měsíců,
- d) požádal, aby mu bylo místo starobní penze vyplaceno jednorázové vyrovnání.

(2) Jednorázové vyrovnání náleží místo penze účastníkovi, kterému vznikl nárok na penzi a ukončil trvalý pobyt na území České republiky.

(3) V případě odejmutí povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu podle článku 32 náleží jednorázové vyrovnání místo penze účastníkovi, kterému vznikl nárok na penzi nebo kterému je penze vyplácena, a nepožádal o převod prostředků do jiného transformovaného fondu nebo účastnického fondu.

(4) Jednorázové vyrovnání místo invalidní penze náleží na jeho žádost účastníkovi, kterému vznikl nárok na invalidní penzi a požádal, aby mu místo invalidní penze bylo poskytnuto jednorázové vyrovnání. O jednorázové vyrovnání může účastník požádat i v průběhu výplaty invalidní penze.

(5) Jednorázové vyrovnání místo výsluhové penze náleží účastníkovi, kterému vznikl nárok na výsluhovou penzi a požádal, aby mu místo výsluhové penze bylo poskytnuto jednorázové vyrovnání. O jednorázové vyrovnání může účastník požádat i v průběhu výplaty výsluhové penze.

C. ODBYTNÉ

Článek 12

(1) Odbytné náleží

a) účastníkovi, který zaplatil příspěvky alespoň na 12 kalendářních měsíců a jehož penzijní připojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplácena penze a nedošlo k převodu prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu (čl. 31, odst. 4),

b) fyzickým osobám určeným ve smlouvě, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi.

(2) Účastník, který dosud není příjemcem penze, může kdykoliv provést změnu osoby nebo osob určených ve smlouvě jako příjemce odbytného, jakož i změnit výši jejich podílů na odbytném.

IV. VÝŠE DÁVEK

Článek 13

Výše starobní, invalidní a výsluhové penze

(1) Měsíční starobní a výsluhová penze se vypočte z úhrnu prostředků, které jsou ke dni vzniku nároku na výplatu penze evidovány na osobním účtu účastníka ve prospěch sjednaného druhu penze.

(2) V žádosti o výplatu invalidní penze může účastník určit, z jaké části prostředků evidovaných na jeho osobním účtu ve prospěch starobní penze má být invalidní penze vypočtena. Není-li tato část prostředků určena, vypočte se invalidní penze ze všech prostředků evidovaných k datu vzniku nároku ve prospěch starobní penze.

(3) Výpočet měsíční penze je určen pojistně matematickými zásadami a vztahy uvedenými v příloze, která je nedílnou součástí tohoto penzijního plánu. Hodnoty a_{x-2} a a_n (viz příloha) se vypočtou podle pojistně matematických zásad pro zaručené procentní zhodnocení 4 % p.a. a pro

pravděpodobnost přežití podle úmrtnostních tabulek posledně publikovaných Českým statistickým úřadem, a to zvlášť pro muže a zvlášť pro ženy.

Článek 14

Podílové zvýšení penze

(1) Účastníkovi, který je příjemcem penze, vzniká 1. července každého roku nárok na zvýšení penze v závislosti na výši výnosu z hospodaření transformovaného fondu v uplynulém kalendářním roce (dále jen „podílové zvýšení“). Podílové zvýšení se vypočte z podílu účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu zmenšeného o část připadající na vrub použité hodnoty zaručeného procentního zhodnocení.

(2) Výpočet podílového zvýšení je určen vztahy uvedenými v příloze, která je nedílnou součástí tohoto penzijního plánu.

(3) Hodnoty a_y a a_m (viz příloha) se vypočtou obdobným způsobem jako hodnoty a_{x-2} a a_n (čl.13 odst.3).

(4) Nová výše penze se vypočte jako součet dosavadní měsíční penze a podílového zvýšení. Takto určená penze se vyplácí počínaje červencem běžného kalendářního roku.

(5) Jestliže nárok na výplatu starobní penze na dobu určitou, výsluhové penze nebo invalidní penze skončí dříve, než je účastníku připsán podíl na výnosu z hospodaření transformovaného fondu za předcházející rok, náleží mu jednorázové zvýšení penze ve výši tohoto podílu, které je splatné v červenci běžného kalendářního roku.

Článek 15

Výše pozůstalostní penze

(1) Pozůstalostní penze náleží ve výši příslušné penze, na kterou měl zemřelý účastník nárok ke dni svého úmrtí.

(2) Má-li být pozůstalostní penze vyplácena více osobám, náleží každé z nich ve výši jejího podílu na pozůstalostní penzi stanoveného ve smlouvě. Nebyl-li podíl těchto osob ve smlouvě stanoven, náleží všem oprávněným osobám stejný podíl.

Článek 16

Výše jednorázového vyrovnání

Jednorázové vyrovnání náleží ve výši úhrnu prostředků, které jsou ke dni vzniku nároku na výplatu jednorázového vyrovnání evidovány na osobním účtu účastníka ve prospěch penze, místo níž se jednorázové vyrovnání poskytuje.

Článek 17

Výše odbytného

Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech hospodaření transformovaného fondu odpovídajícího výši jím zaplacených příspěvků.

V. UPLATNĚNÍ NÁROKU NA DÁVKU A ZPŮSOB JEJÍ VÝPLATY

Článek 18

Uplatnění nároku na dávku

(1) Nárok na dávku vzniká dnem splnění podmínek sjednaných ve smlouvě a stanovených tímto penzijním plánem.

(2) Dávky se vyplácejí na žádost účastníka. V případě úmrtí účastníka se dávky vyplácejí na žádost osoby, kterou účastník ve smlouvě pro případ svého úmrtí určil jako příjemce dávky.

Článek 19

Splatnost dávek

(1) Není-li tímto penzijním plánem stanoveno jinak, vyplácí se penze měsíčně, a to do 25. dne kalendářního měsíce, za který náleží. Prvá výplata penze je splatná nejpozději do dvou kalendářních měsíců ode dne, který žadatel v žádosti uvedl, nejdříve však v měsíci, kdy nárok na penzi vznikl.

(2) Vznikne-li účastníkovi nebo oprávněné osobě nárok na výplatu penze v průběhu kalendářního měsíce, náleží penze za celý tento měsíc v plné výši.

(3) Je-li souhrn penzí vyplácených účastníkovi nebo příjemci pozůstalostní penze nižší než 500 Kč měsíčně, vyplácí se čtvrtletně, a to vždy do 25. dne prvního kalendářního měsíce čtvrtletí, za které náleží.

(4) Jednorázové vyrovnání a odbytné je splatné nejpozději do tří měsíců ode dne, kdy byla penzijnímu fondu doručena žádost o jejich výplatu.

Článek 20

Způsob výplaty dávek

(1) Dávky se vyplácejí převodem na bankovní účet, který příjemce dávky uvedl jako místo doručení. Náklady bankovního převodu nese penzijní fond.

(2) Požádá-li příjemce dávky o jiný způsob výplaty dávky, je povinen hradit penzijnímu fondu náklady převyšující náklady bankovního převodu. Náklady, které má účastník takto hradit, je penzijní fond oprávněn srazit z vyplácené dávky. U dávek vyplácených do ciziny penzijní fond srazí náklady převyšující náklady na bankovní převod v tuzemsku.

(3) Má-li být příjemci penze vyplacena v témže kalendářním měsíci starobní i výsluhová penze, vyplácejí se obě penze spolu, a to jednou platbou vypočtenou jako součet starobní a výsluhové penze. Takto vypočtená částka je splatná v den splatnosti starobní penze.

(4) Pokud příjemce dávky neuvede místo doručení dávky, penzijní fond uloží dávky u depozitáře a příjemce dávky o tom vyrozumí.

(5) Dávky se zaokrouhlují na celé koruny směrem dolů.

Článek 21

Přeplatky dávek

Pro přeplatky dávek platí ustanovení § 451 a násl. občanského zákoníku.

VI. PŘÍSPĚVEK ÚČASTNÍKA

Článek 22

(1) Ve smlouvě se sjednává výše měsíčního příspěvku účastníka, která musí činit alespoň 100 Kč. Příspěvek musí být stanoven v celých korunách. Je-li sjednána starobní i výsluhová penze, musí měsíční příspěvek činit alespoň 50 Kč na starobní penzi a 50 Kč na výsluhovou penzi.

(2) Sjedná-li se současně poskytování starobní i výsluhové penze, musí být ve smlouvě výslovně určeno, jaká část měsíčního příspěvku připadá na každou z nich. Část měsíčního příspěvku připadající na výsluhovou penzi však nesmí být vyšší než část měsíčního příspěvku, která připadá na starobní penzi.

(3) Příspěvek účastníka určený na starobní penzi je zároveň příspěvkem na invalidní penzi, pokud bylo poskytování této penze ve smlouvě sjednáno.

(4) Povinnost platit příspěvek končí kalendářním měsícem, kdy vznikl nárok na penzi. Účastník může pokračovat v platbě příspěvku a nemusí tuto skutečnost penzijnímu fondu předem oznamovat. Povinnost platit příspěvek odpadá po dobu přerušení placení příspěvků penzijního připojištění.

(5) Účastník se může s penzijním fondem dohodnout, že bude platit příspěvky pravidelně předem na období jednoho kalendářního čtvrtletí, pololetí nebo roku.

(6) Po dohodě s penzijním fondem může účastník jednorázovou platbou předem uhradit příspěvky za období delší než ve smlouvě sjednané období. Musí však přitom sdělit, za jaké období touto jednorázovou platbou příspěvky platí.

Článek 23

Placení příspěvku třetí osobou

(1) Účastník je povinen oznámit penzijnímu fondu písemně předem, že za něho bude platit třetí osoba penzijnímu fondu příspěvek nebo část příspěvku.

(2) Oznámení účastníka podle předchozího odstavce nezakládá právní vztah mezi penzijním fondem a třetí osobou.

(3) Na příspěvky nezaplacené třetí osobou se hledí jako na příspěvky nezaplacené účastníkem. To platí i v případech, kdy třetí osoba nezaplatila část příspěvku.

(4) Nedodržuje-li třetí osoba při placení příspěvku (nebo jeho části) podmínky stanovené zákonem, penzijním plánem nebo smlouvou, hledí se na tuto skutečnost, jako by stanovené podmínky nedodržel účastník.

Článek 24

Změna výše příspěvku

(1) Účastník může měnit výši svého příspěvku. Změna výše příspěvku je možná jen do budoucna.

(2) Změna nabývá účinnosti od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po doručení písemného oznámení účastníka o změně výše příspěvku penzijnímu fondu.

Článek 25

Odklad placení příspěvku

(1) Dohodou účastníka a penzijního fondu lze účastníku ze sociálních důvodů odložit povinnost platit část příspěvku, která přesahuje 100 Kč měsíčně. Dohodu lze uzavřít jen do budoucna. V dohodě musí být sjednána výše části příspěvku, jejíž placení se odkládá (dále jen "odložený příspěvek"), a doba trvání tohoto odkladu,

(2) Doba odkladu placení příspěvků se pro účely vzniku nároku na dávky penzijního připojištění započítává do pojištěné doby.

Článek 26

Přerušení placení příspěvku

(1) Dohodou účastníka a penzijního fondu lze přerušit placení příspěvku na dobu, po kterou účastník z vážných sociálních důvodů příspěvek nemůže platit.

(2) Dohodu lze uzavřít jen do budoucna. V dohodě musí být sjednána doba, po kterou se povinnost účastníka platit příspěvky přerušuje. V této době není účastník povinen platit příspěvky.

(3) Doba, po kterou je placení příspěvků přerušeno, se nezapočítává do pojištěné doby.

Článek 27

Způsoby placení příspěvku

(1) Příspěvek účastníka lze platit:

- a) bankovním převodem, nebo
- b) poštovní poukázkou, nebo
- c) v hotovosti.

(2) Účastník nese své náklady spojené s placením příspěvku.

(3) Při placení příspěvku je účastník povinen platbu příspěvku řádně označit variabilním symbolem, jímž je číslo smlouvy účastníka. Penzijní fond nenese odpovědnost za případné škody, pokud vznikly chybným nebo nedbalým vyznačením variabilního symbolu účastníkem.

Článek 28

Splatnost příspěvku, postup při neplacení, opožděném nebo nesprávném placení příspěvku

(1) Příspěvek se platí do konce kalendářního měsíce, na který má být zaplacen. Platí-li se příspěvek dopředu na delší období, musí být zaplacen do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období.

(2) Příspěvek se považuje za zaplacený do konce kalendářního měsíce, je-li do konce kalendářního měsíce připsán na účet penzijního fondu u jeho depozitáře.

(3) Pokud účastník neplatil příspěvky po dobu čtyř měsíců, upozorní jej penzijní fond na tuto skutečnost a na možnost výpovědi penzijního připojištění ze strany penzijního fondu podle článku 4, odst. 3, písm. a) tohoto penzijního plánu.

(4) Pokud byla včas zaplacena pouze část příspěvku účastníka, uvede penzijní fond v žádosti o státní příspěvek za daný měsíc pouze tuto část příspěvku. Pokud byl v daném měsíci zaplacen příspěvek účastníka v částce nižší než 300 Kč, nárok na státní příspěvek nevzniká.

(5) Je-li souhrn plateb vedených na osobním účtu účastníka za kalendářní měsíc vyšší, než je uvedeno ve sjednaných podmínkách, započte penzijní fond počínaje následujícím kalendářním měsícem rozdíl po celých stovkách korun do měsíčních příspěvků způsobem zaručujícím účastníkovi co nejvyšší státní příspěvek. Rozdíl nižší než 100 Kč se započte jednorázově v nejbližším měsíci.

(6) Byl-li zaplacen příspěvek účastníka v jiné výši, než je uvedeno ve sjednaných podmínkách a účastník má sjednanou starobní i výsluhovou penzi, rozdělí se příspěvek účastníka na tyto penze podle poměru sjednaného příspěvku na oba druhy penzí.

VII. STÁTNÍ PŘÍSPĚVEK

Článek 29

(1) Státní příspěvek náleží na příspěvek účastníka, který byl zaplacen včas (čl. 28, odst. 1, 2) a ve výši nejméně 300 Kč na daný kalendářní měsíc.

(2) Výše státního příspěvku na kalendářní měsíc je určena zákonem podle měsíční výše příspěvku účastníka na penzijní připojištění.

Je-li výše měsíčního příspěvku účastníka

- a) 300 až 999 Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 90 Kč a 20 % z částky přesahující 300 Kč,
- b) 1000 a více Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 230 Kč.

(3) Státní příspěvek nenáleží na odloženou a dodatečně zaplacenou část příspěvku účastníka, která v součtu s příspěvkem účastníka za daný měsíc přesahuje částku 1000 Kč měsíčně.

(4) Je-li sjednána starobní i výsluhová penze, rozděluje se poskytnutý státní příspěvek na část připisovanou ve prospěch starobní penze a na část připisovanou ve prospěch výsluhové penze podle poměru sjednaného měsíčního příspěvku na oba druhy penzí.

(5) Státní příspěvek je evidován na osobním účtu účastníka odděleně a penzijní fond s ním hospodaří stejným způsobem jako s příspěvky účastníků.

VIII. OSOBNÍ ÚČTY

Článek 30

(1) Penzijní fond průběžně vede na osobních účtech účastníků evidenci o zaplacených příspěvcích, státních příspěvcích, o podílu účastníků na výnosech hospodaření transformovaného fondu a o vyplacených dávkách.

(2) Prostředky, z nichž se stanoví výsluhová penze, se vedou na osobních účtech účastníků odděleně.

(3) Evidenci výplat pozůstalostní penze vede penzijní fond na osobních účtech příjemců pozůstalostní penze. Vznikl-li nárok na pozůstalostní penzi současně několika fyzickým osobám, penzijní fond zřídí každé z nich samostatný osobní účet příjemce pozůstalostní penze.

(4) Na osobní účty příjemců pozůstalostní penze převede penzijní fond prostředky v případě pozůstalostní penze

- a) typu SD ve výši dvacetičtyřnásobku měsíční doživotní starobní penze, na kterou měl účastník nárok ke dni úmrtí,
- b) typu SU, I a V ve výši zůstatku části osobního účtu účastníka, připadající na příslušný druh penze,

a to v poměru určeném pro výplatu pozůstalostní penze těmto fyzickým osobám.

(5) Jednou ročně penzijní fond písemně sdělí každému účastníku a každému příjemci pozůstalostní penze stav jeho osobního účtu a stav jeho nároků z penzijního připojištění. Penzijní fond zašle tuto informaci rovněž do jednoho měsíce po ukončení výplaty penze nebo po zániku penzijního připojištění výpovědí nebo dohodou.

(6) Vedení osobního účtu, vyhotovení a zaslání ročního výpisu z osobního účtu provádí penzijní fond na svoje náklady.

IX. PŘEVOD PROSTŘEDKŮ Z PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ DO DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ

Článek 31

(1) Převedení prostředků účastníka z transformovaného fondu je možné pouze do nových účastnických fondů téže penzijní společnosti na základě uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním

spoření a je bezplatné. Při tomto převodu se do spořicí doby započítá dosažená pojištěná doba v penzijním a v transformovaném fondu.

- (2) Převod prostředků se uskuteční na základě výpovědi smlouvy o penzijním připojištění a žádosti o převod prostředků do účastnického fondu, podané účastníkem.
- (3) Penzijní společnost je povinna účastníku nejpozději do 30 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku penzijního připojištění. Výpověď musí být písemná a totožnost žadatele ověřena.
- (4) Smlouvu o penzijním připojištění ukončí penzijní společnost ke dni, ke kterému bylo penzijní připojištění účastníkem vypovězeno. Výpovědní doba činí dva měsíce a začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi. Penzijní připojištění končí posledním dnem výpovědní doby.
- (5) Pokyn k převodu prostředků z transformovaného do účastnického fondu bude realizován ke dni nabytí účinnosti smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, nejdříve k prvnímu dni měsíce následujícího po ukončení smlouvy o penzijním připojištění.
- (6) Prostředky evidované jako příspěvek 3. osoby budou na osobním penzijním účtu v účastnickém fondu dále evidovány jako příspěvky účastníka.
- (7) Prostředky evidované ve prospěch výsluhové penze budou na osobním penzijním účtu v účastnickém fondu evidovány souhrnně s prostředky na starobní penzi jako prostředky převedené z transformovaného fondu.

X. NÁROKY ÚČASTNÍKŮ A PŘÍJEMCŮ PENZÍ ZÁNÍKU TRANSFORMOVANÉHO FONDU

Článek 32

(1) Při zániku transformovaného fondu sloučením se účastník stává účastníkem přejímajícího transformovaného fondu, pokud do jednoho měsíce ode dne, kdy byl vyrozuměn o zániku transformovaného fondu sloučením a o podmínkách penzijního připojištění u přejímajícího transformovaného fondu, neodmítne penzijní připojištění u přejímajícího transformovaného fondu. Pojištěná doba i nárok na státní příspěvky zůstávají zachovány.

(2) Podle odstavce 1 se postupuje obdobně při udělení výjimky ČNB z investičních limitů, pokud hodnota majetku v transformovaném fondu poklesne pod 50 milionů korun. V tomto případě mohou účastníci do 2 měsíců od odeslání informace o povolení výjimky požádat o převod prostředků do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti, pokud s tím tato penzijní společnost souhlasí.

(3) Pokud penzijní společnost požádá o odejmutí povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu z důvodu poklesu majetku v tomto fondu pod 5 mil. korun, má právo převést prostředky účastníků do jiného vhodného transformovaného fondu i bez souhlasu účastníka, pokud on sám o převod nepožádá.

(4) Pokud žádná penzijní společnost účastníky podle odst. 3 nepřijme a účastník sám nepožádá o převod prostředků do jiného transformovaného fondu nebo účastnického fondu, vyplatí penzijní společnost účastníkům jednorázové vyrovnání nebo odbytné

XI. ZÁSADY, PODLE KTERÝCH SE ÚČASTNÍCI VČETNĚ PŘÍJEMCŮ PENZÍ PODÍLEJÍ NA VÝNOSECH HOSPODAŘENÍ TRANSFORMOVANÉHO FONDU

Článek 33

(1) Účastníci včetně příjemců starobních, invalidních a výsluhových penzí mají právo se podílet na výnosech hospodaření transformovaného fondu.

(2) Při stanovení podílu účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu se přihlíží k příspěvkům zaplaceným ve prospěch nároků účastníka ode dne, kdy byly na účet penzijního fondu připsány u jeho depozitáře.

Článek 34

(1) Rozdělení zisku transformovaného fondu upravuje jeho statut.

(2) Čistý zisk určený k použití ve prospěch účastníků se rozdělí na podíly jednotlivých účastníků na výnosech hospodaření transformovaného fondu.

(3) Podíl účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu se určuje poměrem prostředků evidovaných na jeho osobním účtu k celkovým prostředkům evidovaným na osobních účtech všech účastníků. Přitom se vychází z průměrného ročního stavu osobního účtu stanoveného jako průměr denních stavů osobního účtu.

(4) Podíl účastníka na výsledku hospodaření transformovaného fondu za předchozí kalendářní rok se připisuje na účastníkům osobní účet jednou ročně nejpozději do 1. července běžného kalendářního roku. U příjemce penze se dále postupuje podle článku 14 tohoto penzijního plánu.

XII. USTANOVENÍ SPOLEČNÁ A ZÁVĚREČNÁ

Článek 35

Právní úkony

(1) Veškeré žádosti a oznámení penzijnímu fondu činěné účastníkem nebo osobou oprávněnou k příjmu dávek musí mít písemnou formu. Tato podání se považují za doručená dnem jejich doručení penzijnímu fondu.

(2) Písemnosti určené účastníku nebo příjemci penze penzijní fond zasílá na poslední adresu, kterou písemně penzijnímu fondu oznámili. Písemnost se považuje za doručenou dnem, kdy účastník nebo příjemce penze písemnost převzal, nebo dnem kdy byla zásilka poštou vrácena jako nedoručitelná nebo jako zásilka, kterou si adresát nevyzvedl.

(3) Seznam nedoručitelných písemností, případně jiné informace, které nebylo možné účastníkovi sdělit jiným způsobem, se vyvěšují po dobu dvou měsíců na úřední desce penzijního fondu umístěné v jeho sídle.

Článek 36

Změny penzijního plánu

(1) Dojde-li ke změně penzijního plánu, na který se smlouva odvolává, stává se změna penzijního plánu součástí smlouvy, pokud se účastník a penzijní fond na změně smlouvy dohodli.

(2) Změna penzijního plánu, která nemá vliv na vznik nároku nebo výši dávky penzijního připojištění, se stává součástí smlouvy na základě souhlasu účastníka. Souhlas je dán i tak, že účastník do jednoho měsíce ode dne, kdy obdržel písemné oznámení o takové změně penzijního plánu, nesdělí penzijnímu fondu písemně svůj nesouhlas, pokud oznámení obsahovalo upozornění na tento důsledek.

Článek 37

Penzijní fond může za administrativní úkony vykonané na žádost účastníka požadovat úhradu jejich nákladů. Sazebník poplatků za administrativní úkony penzijní fond vyhlásí veřejně.

Článek 38

Změny penzijního plánu vyvolané nabytím účinnosti zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, byly Českou národní bankou schváleny dne 3. září 2012 pod č.j. 2012/7679/570, Sp/2012/103/571.

XIII. SCHVALOVACÍ DOLOŽKA

Tento penzijní plán byl ve smyslu § 9, odst. 2 zákona č. 42/1994 Sb. schválen Ministerstvem financí dne 23. srpna 1996, pod číslem jednacím 325/44620/1996.

PŘÍLOHA K PENZIJNÍMU PLÁNU č. 2 SPOŘITELNÍHO PENZIJNÍHO FONDU, a. s.

Výpočet penzí a podílového zvýšení

1. Starobní doživotní penze

$$D = \frac{S}{12 \cdot a_{x-2}}$$

$$a_x = \sum_{z=x}^{\omega-1} \left(\frac{1}{1+\alpha} \right)^{z-x} \cdot {}_{z-x}P_x$$

2. Starobní penze na dobu určitou, invalidní penze a výsluhová penze

$$D = \frac{S}{12 \cdot a_{n|}}$$

$$a_{n|} = \sum_{z=0}^{n-1} \left(\frac{1}{1+\alpha} \right)^z$$

3. Podílové zvýšení starobní doživotní penze

$$D^+ = \frac{V \frac{\beta-\alpha}{\beta}}{12 \cdot a_{y-2}}$$

$$a_y = \sum_{z=y}^{\omega-1} \left(\frac{1}{1+\alpha} \right)^{z-y} \cdot {}_{z-y}P_y$$

4. Podílové zvýšení starobní penze na dobu určitou, invalidní penze a výsluhové penze

$$D^+ = \frac{V \frac{\beta-\alpha}{\beta}}{12 \cdot a_{m|}}$$

$$a_{m|} = \sum_{z=0}^{m-1} \left(\frac{1}{1+\alpha} \right)^z$$

Význam symbolů

D	měsíční penze (v Kč)
D^+	měsíční podílové zvýšení (v Kč)
S	prostředky na osobním účtu účastníka evidované ve prospěch daného druhu penze ke dni vzniku nároku na výplatu penze (v Kč)
V	podíl účastníka na výnosech hospodaření fondu za uplynulý rok (v Kč)
x	věk účastníka v dokončených letech ke dni vzniku nároku na výplatu starobní doživotní penze
y	věk účastníka v dokončených letech k 1. červenci roku, v němž vznikl nárok na podílové zvýšení starobní doživotní penze
n	sjednaná doba výplaty penze na dobu určitou (v letech)
m	doba zbývající k 1. červenci roku, v němž vznikl nárok na podílové zvýšení, do ukončení sjednané doby výplaty penze na dobu určitou
a_{x-2}	počáteční (tj. diskontovaná ke dni vzniku nároku na výplatu penze) hodnota jednotkového doživotního důchodu pro $x-2$ letou osobu
$a_{n }$	počáteční (tj. diskontovaná ke dni vzniku nároku na výplatu penze) hodnota jednotkového dočasného důchodu na n let
$a_{m }$	počáteční (tj. diskontovaná ke dni vzniku nároku na výplatu penze) hodnota jednotkového dočasného důchodu na m let
α	zaručené procentní zhodnocení ve výši 4 % p.a.
β	výše podílu účastníka na výnosech hospodaření fondu v uplynulém roce; je-li $\beta < \alpha$, dosadí se hodnota $\beta = \alpha$
${}_{z-x}P_x$	pravděpodobnost přežití z přesného věku x do přesného věku z
${}_{z-y}P_y$	pravděpodobnost přežití z přesného věku y do přesného věku z
ω	věk, jehož se podle úmrtnostních tabulek již nedožije žádný účastník