

**Penzijní plán  
Spořitelního penzijního fondu, a.s.  
ve znění dodatku č. 1**

Tento 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.

Slova „penzijní fond“ v tomto penzijním plánu dále označují penzijní společnost.

## I. DRUHY PENZÍ A OSTATNÍCH DÁVEK PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ

### Článek 1

**Penzijní fond poskytuje z penzijního připojištění tyto dávky:**

- a) starobní penze:
  - aa) doživotní starobní penzi,
  - bb) starobní penzi na dobu určitou,
- b) výsluhovou penzi na dobu určitou (dále jen „výsluhová penze“),
- c) pozůstalostní penze:
  - aa) pozůstalostní penzi na dobu určitou náležející k doživotní starobní penzi (dále jen „pozůstalostní penze typu „SD““),
  - bb) pozůstalostní penzi náležející k starobní penzi na dobu určitou (dále jen „pozůstalostní penze typu „SU““),
  - cc) pozůstalostní penzi náležející k výsluhové penzi (dále jen „pozůstalostní penze typu „V““),
- d) jednorázové vyrovnání,
- e) odbytné.

## II. PODMÍNKY VZNIKU NÁROKU NA DÁVKY PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ

### A. PENZE

#### Článek 2

**Obecná ustanovení**

- (1) Penzijní věk je věk stanovený tímto penzijním plánem a smlouvou o penzijním připojištění (dále jen „smlouva“) jako podmínka pro vznik nároku na starobní penzi.
- (2) Pojištěnou dobou se rozumí určitá doba placení příspěvků účastníkem, která je podmínkou pro vznik nároku na penzi. Pojištěná doba se sjednává ve smlouvě. Není-li pojištěná doba sjednána ve smlouvě, platí pojištěná doba stanovená penzijním plánem.

- (3) Příjemce penze je fyzická osoba, které je na základě tohoto penzijního plánu a smlouvy vyplácena penze.
- (4) Smlouva musí být uzavřena písemnou formou, jinak je neplatná. Ve smlouvě musí být vždy sjednáno poskytování starobní penze.

### **Článek 3** **Starobní penze**

Účastník může ve smlouvě sjednat poskytování doživotní starobní penze nebo starobní penze na dobu určitou. Druh sjednané starobní penze, jakož i sjednanou dobu výplaty starobní penze na dobu určitou může účastník změnit, a to nejpozději při podání žádosti o výplatu starobní penze.

### **Článek 4** **Doživotní starobní penze**

- (1) Nárok na doživotní starobní penzi vznikne účastníku, který sjednal její poskytování ve smlouvě a splnil obě tyto podmínky:
  - a) dožil se sjednaného penzijního věku,
  - b) splnil podmínku pojištěné doby.
- (2) Sjednaný penzijní věk pro vznik nároku na doživotní starobní penzi nesmí být nižší než 50 let.
- (3) Pojištěnou dobu pro vznik nároku na doživotní starobní penzi nelze sjednat kratší než 12 kalendářních měsíců a delší než 60 kalendářních měsíců. Není-li pojištěná doba sjednána, platí, že činí 60 kalendářních měsíců.
- (4) Splnění podmínky dožití sjednaného penzijního věku podle odstavce 1 písm. a) se nevyžaduje, byl-li účastník po dovršení věku 60 let příznán starobní důchod z povinného sociálního zabezpečení.

### **Článek 5** **Starobní penze na dobu určitou**

- (1) Nárok na starobní penzi na dobu určitou vznikne účastníku, který sjednal její poskytování ve smlouvě a splnil obě tyto podmínky:
  - a) dožil se sjednaného penzijního věku,
  - b) splnil podmínku pojištěné doby.
- (2) Sjednaný penzijní věk pro vznik nároku na starobní penzi na dobu určitou nesmí být nižší než 50 let.
- (3) Pojištěnou dobu pro vznik nároku na starobní penzi na dobu určitou nelze sjednat kratší než 12 kalendářních měsíců a delší než 60 kalendářních měsíců. Není-li pojištěná doba sjednána, platí, že pojištěná doba činí 60 kalendářních měsíců.
- (4) Splnění podmínky dožití sjednaného penzijního věku podle odstavce 1 písm. a) se nevyžaduje, byl-li účastník po dovršení věku 60 let příznán starobní důchod z povinného sociálního zabezpečení.
- (5) Starobní penze na dobu určitou se vyplácí po dobu sjednanou ve smlouvě, která však nesmí být kratší než 5 let.

**Článek 6****Výsluhová penze**

- (1) Nárok na výsluhovou penzi vznikne účastníku, který sjednal její poskytování ve smlouvě a splnil podmínku sjednané pojištěné doby.
- (2) Pojištěnou dobu nelze sjednat kratší než 180 kalendářních měsíců.
- (3) Výsluhová penze se poskytuje po dobu sjednanou ve smlouvě, která však nesmí být kratší než 5 let.

**Článek 7****Pozůstalostní penze**

- (1) Při úmrtí účastníka, kterému vznikl nárok na výplatu a požádal o výplatu nebo byl příjemcem
  - a) doživotní starobní penze,
  - b) starobní penze na dobu určitou,
  - c) 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 „V“. Nárok na výplatu pozůstalostní penze typu „V“ může být kombinován s nárokem na pozůstalostní penzi typu „SD“ nebo „SU“.
- (2) 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.
- (3) Zemřou-li účastník a oprávněná osoba ve stejnou dobu nebo za okolností, které brání zjištění, kdo z nich zemřel jako první, považuje se pro účely posouzení vzniku nároku na pozůstalostní penzi za zjištěné, že účastník přežil oprávněnou osobu a částka vypočtená jako odbytné se stává předmětem dědictví.
- (4) Pozůstalostní penze typu „SD“ se poskytuje po dobu 24 kalendářních měsíců. Pozůstalostní penze typu „SU“ se poskytuje do vyčerpání kladného zůstatku části osobního účtu účastníka, připadající na starobní penzi na dobu určitou. Pozůstalostní penze typu „V“ se poskytuje do vyčerpání kladného zůstatku části osobního účtu účastníka, připadající na výsluhovou penzi. Pozůstalostní penze se poskytuje 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. Účastník musí změnu sdělit penzijnímu fondu písemně, jinak je neplatná.

**B. JEDNORÁZOVÉ VYROVNÁNÍ****Článek 8**

- (1) Jednorázové vyrovnání náleží účastníku na jeho žádost místo penze, pokud mu na ni vznikl nárok a stal se po uzavření smlouvy invalidním a získal nárok na výplatu invalidního důchodu podle předpisů o povinném sociálním zabezpečení. To platí i pro případ, kdy podle předpisů o povinném sociálním zabezpečení je účastníku z důvodu invalidity vzniklé po uzavření smlouvy vyplácen místo invalidního důchodu starobní důchod (§ 55 zák. č. 100/1988 Sb., o sociálním zabezpečení v platném znění).
- (2) Jednorázové vyrovnání náleží místo penze účastníku, 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 28 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 starobní penze náleží účastníkovi, který splnil všechny tyto podmínky:
- vznikl mu nárok na starobní penzi,
  - dosud nepožádal o výplatu starobní penze,
  - byla mu u starobní penze započtena pojištěná doba v délce alespoň 60 kalendářních měsíců a
  - požádal, aby mu bylo místo starobní penze poskytnuto jednorázové vyrovnání.
- (5) Jednorázové vyrovnání místo výsluhové penze náleží účastníkovi, kterému vznikl nárok na výsluhovou penzi a požádal, aby místo výsluhové penze mu bylo poskytnuto jednorázové vyrovnání. To platí i v případě, že se účastník už stal příjemcem výsluhové penze.
- (6) Žádost podle odst. 1, odst. 4 písm. d) a odst. 5 musí být písemná, jinak je neplatná.

## C. ODBYTNÉ

### Článek 9

#### Odbytné náleží

- 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. 27 odst. 4),
- fyzickým osobám určeným ve smlouvě, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi.

## III. ZPŮSOB VÝPOČTU DÁVEK POSKYTOVANÝCH Z PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ

### Článek 10

#### Výše starobní a výsluhové penze

- (1) Měsíční starobní penze se vypočítává z celkové částky prostředků, která je ke dni vzniku nároku na její výplatu evidována na osobním účtu účastníka ve prospěch jeho nároku na sjednaný druh starobní penze takto:  $D = C/n \cdot 1/12$ , kde

D je měsíční výše starobní penze, která bude čerpána n let,

n je doba určená v letech, po kterou má být starobní penze pobírána, s tím, že

a) u starobní penze na dobu určitou je n sjednaná doba výplaty penze,

b) u doživotní starobní penze je n střední délka života určená podle dokončeného věku účastníka ke dni vzniku nároku na výplatu penze, zvýšená o 2 roky; přitom se užije střední délka života vypočtená zvláště pro muže a ženy a posledně publikovaná Českým statistickým úřadem,

C je celková částka prostředků evidovaných ke dni vzniku nároku na výplatu starobní penze na účastníkovi osobním účtu ve prospěch této penze.

- (2) Měsíční výsluhová penze se vypočte z celkové částky prostředků, která je ke dni vzniku nároku na její výplatu evidována na osobním účtu účastníka ve prospěch této penze takto:  $D = C/n \cdot 1/12$ , kde

D je měsíční výše výsluhové penze,

n je doba určená v letech, po kterou má být výsluhová penze pobírána,

C je celková částka prostředků evidovaných ke dni vzniku nároku na výplatu výsluhové penze na účastníkově osobním účtu ve prospěch této penze.

- (3) Vyplácené starobní a výsluhové penze se každoročně zvyšují od 1. července kalendářního roku o podílové zvýšení penze odpovídající podílu příjemce penze na výnosech hospodaření transformovaného fondu za předchozí účetní rok (dále jen „podílové zvýšení“). Podílové zvýšení náleží k vyplácené měsíční penzi.
- (4) Podílové zvýšení podle odstavce 3 se vypočte takto:  $Z = V/t$ , kde
- Z je podílové zvýšení za předchozí kalendářní rok,  
V je podíl příjemce penze na výnosech hospodaření transformovaného fondu za předchozí účetní rok připisovaný na jeho osobní účet ve prospěch nároku na vyplácenou penzi,  
t je
- u starobní penze na dobu určitou a výsluhové penze zbývající doba pobírání penze stanovená počtem kalendářních měsíců ke dni 1. července běžného kalendářního roku,
  - u doživotní starobní penze zbývající doba pobírání penze stanovená jako dvanáctinásobek střední délky života účastníka určené podle dokončeného věku účastníka ke dni 1. července běžného kalendářního roku, zvýšené o 2 roky; přitom se užije střední délka života vypočtená zvlášť pro muže a ženy a posledně publikovaná Českým statistickým úřadem.
- (5) Vyplácené doživotní starobní penze se o podílové zvýšení podle odstavce 3 nezvyšují od kalendářního roku, v jehož průběhu stav osobního účtu příjemce doživotní starobní penze přestal vykazovat kladný zůstatek.
- (6) Jestliže nárok na výplatu starobní penze na dobu určitou nebo výsluhové penze končí v období od 1. ledna do 30. června kalendářního roku, zvyšuje se tato penze za období od 1. ledna kalendářního roku o částku rovnající se podílovému zvýšení, které bylo příjemci penze přiznáno v předchozím kalendářním roce.
- (7) Doživotní starobní penze náležející za kalendářní měsíc, v němž se příjemce této penze dožije věku 70 let a dalších pětiletých výročí narození, se zvyšuje na dvojnásobek.

## Článek 11

### Výše pozůstalostní penze

- (1) Pozůstalostní penze
- typu „SD“ náleží ve výši doživotní starobní penze,
  - typu „SU“ náleží ve výši starobní penze na dobu určitou,
  - typu „V“ náleží ve výši výsluhové penze, na kterou měl zemřelý účastník nárok ke dni svého úmrtí.
- (2) Má-li být pozůstalostní penze vyplácena současně více osobám, náleží každé z nich ve výši jejího podílu na pozůstalostní penzi stanoveného ve smlouvě. Nebyl-li podíl těchto osob ve smlouvě stanoven, postupuje se podle čl. 7 odst. 2.

## Článek 12

### Výše jednorázového vyrovnání

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

### **Článek 13**

#### **Výše odbytného**

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

## **IV. UPLATNĚNÍ NÁROKU NA DÁVKU A ZPŮSOB JEJÍ VÝPLATY**

### **Článek 14**

#### **Uplatnění nároku na dávku**

- (1) Nárok na dávku vzniká dnem splnění podmínek sjednaných ve smlouvě a stanovených tímto penzijním plánem.
- (2) Nárok na výplatu dávky vzniká splněním podmínek stanovených pro vznik nároku na dávku a podáním žádosti o její výplatu, nejdříve však dnem splatnosti dávky (čl. 15).
- (3) Dávky se vyplácejí na žádost účastníka. V případě úmrtí účastníka se dávky vyplácejí i na žádost osoby, kterou účastník ve smlouvě pro případ svého úmrtí určil jako příjemce dávky.
- (4) Penzijní fond upozorní účastníka, že splňuje podmínky pro podání žádosti o starobní penzi.

### **Článek 15**

#### **Splatnost dávek**

- (1) Nedohodnou-li se účastník a penzijní fond jinak, vyplácí se penze měsíčně, a to do 25. dne kalendářního měsíce, za který náleží. Prvá výplata penze je splatná nejpozději do dvou měsíců ode dne, kdy účastník o penzi požádal.
- (2) Penze nižší než 500 Kč měsíčně se vyplácí čtvrtletně, a to vždy do 25. dne prvního kalendářního měsíce čtvrtletí, za které náleží.
- (3) Jednorázové vyrovnání a odbytné je splatné nejpozději do tří měsíců ode dne, kdy účastník o tuto dávku požádal. Pokud účastník požádá o výplatu odbytného před zánikem penzijního připojištění, je penzijní fond povinen vyplatit odbytné nejpozději do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění. Při prodlení zaplatí penzijní fond poplatek z prodlení, který činí 5 % z dlužné částky za každý započatý měsíc prodlení.

### **Článek 16**

#### **Způsob výplaty dávek**

- (1) Dávky se vyplácejí převodem na bankovní účet, který fyzická osoba, jíž má být na základě smlouvy a tohoto penzijního plánu vyplacena dávka (dále jen „příjemce dávky“), uvedla jako místo doručení. Náklady bankovního převodu nese penzijní fond. Pokud příjemce dávky takové místo neuvede a nepožádá-li ani o jiný způsob výplaty dávky, penzijní fond uloží dávky u depozitáře a příjemce dávky o tom vyrozumí.
- (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.
- (3) Dávky se nevyplácejí do ciziny.

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

#### **Článek 17**

##### **Přeplatky dávek**

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

## **V. ZÁNİK PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ**

#### **Článek 18**

- (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) Dohoda o skončení penzijního připojištění musí být písemná, jinak je neplatná.
- (3) Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět.
- (4) 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 nespĺňuje podmínky být účastníkem stanovené zákonem.
- (5) Penzijní připojištění nelze podle odst. 4 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.
- (6) Výpovědní doba činí nejvýše dva měsíce a počne běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi druhé straně. Penzijní připojištění končí posledním dnem výpovědní doby.

## **VI. VÝŠE PŘÍSPĚVKŮ ÚČASTNÍKŮ NA PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ A VÝŠE STÁTNÍCH PŘÍSPĚVKŮ**

#### **Článek 19a**

##### **Výše příspěvků**

- (1) Výše příspěvku účastníka připadající na jeden kalendářní měsíc se sjednává ve smlouvě a musí činit alespoň 100 Kč. Příspěvek musí být stanoven v celých korunách.



- (2) Sjednává-li se současně poskytování starobní i výsluhové penze, musí být ve smlouvě výslovně určeno, jaká část měsíčního příspěvku připadá na výsluhovou penzi. Část měsíčního příspěvku, připadající na výsluhovou penzi však nesmí být nižší než 100 Kč a vyšší než část měsíčního příspěvku, která připadá na starobní penzi. Ve shodném poměru se rozděluje poskytnutý státní příspěvek na část připisovanou ve prospěch nároků účastníka na starobní penzi a na část připisovanou ve prospěch nároků účastníka na výsluhovou penzi.
- (3) Povinnost platit příspěvek končí dnem vzniku nároku na penzi nebo na výplatu jednorázového vyrovnání. Povinnost platit příspěvek odpadá po dobu přerušení placení příspěvků penzijního připojištění (čl. 23).
- (4) Je-li ve smlouvě současně sjednáno poskytování starobní i výsluhové penze, povinnost platit část příspěvku připadající na penzi, na kterou vznikl účastníku nárok dříve, končí dnem vzniku nároku na tuto penzi.
- (5) Účastník se může s penzijním fondem dohodnout, že bude platit příspěvky pravidelně předem na období jednoho čtvrtletí, pololetí nebo roku. Pro potřeby žádosti o státní příspěvek se z částky zaplacené na delší období stanoví měsíční průměrný příspěvek na dohodnuté období. Dohoda musí být písemná, jinak je neplatná.
- (6) Po dohodě s penzijním fondem účastník může jednorázovou platbou předem uhradit příspěvky za více než jeden měsíc. Musí však přitom sdělit za jaké období touto jednorázovou platbou příspěvky platí.

#### **Článek 19b**

##### **Výše státních příspěvků**

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

#### **Článek 20**

##### **Placení příspěvků třetí osobou**

- (1) Účastník je povinen oznámit penzijnímu fondu písemně předem, že třetí osoba bude za něho platit penzijnímu fondu příspěvek nebo část příspěvku. V písemném oznámení musí zároveň uvést způsob, jakým bude třetí osoba příspěvek platit a zda bude platit pravidelně měsíčně nebo předem za delší období. V oznámení také uvede, zda doba placení příspěvku třetí osobou je předem časově omezena.
- (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 nezaplátila-li třetí osoba část příspěvku.
- (4) Nedodržuje-li třetí osoba při placení příspěvku (nebo jeho části) podmínky stanovené zákonem, penzijním plánem nebo smlouvou platí, že stanovené podmínky nedodržel účastník.

#### **Článek 21**

##### **Změna výše příspěvků**

- (1) Účastník může měnit výši svého příspěvku. Změna výše příspěvku je možná jen do budoucna. Oznámení o změně výše příspěvku musí být písemné, jinak je neplatné.
- (2) Změna nabývá účinnosti od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po doručení písemného oznámení účastníka o změně výše příspěvku penzijnímu fondu.

- (3) Ode dne, kdy účastník přestal být podle čl. 19a odst. 4 povinen platit část příspěvku, hledí se na zbývající část příspěvku jako na nově dohodnutou výši celého účastníkova příspěvku, pokud mezi účastníkem a penzijním fondem nedojde k jiné dohodě.

## VII. PODMÍNKY ODKLADU NEBO PŘERUŠENÍ PLACENÍ PŘÍSPĚVKŮ

### Článek 22

#### Podmínky odkladu placení příspěvků

- (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. Dohoda musí být písemná, jinak je neplatná. V dohodě musí být sjednána výše části příspěvku, jejíž placení se odkládá (dále jen „odložený příspěvek“), doba trvání tohoto odkladu, způsob úhrady a doba splatnosti odloženého příspěvku.
- (2) Doba odkladu placení příspěvků se pro účely vzniku nároku započítává do pojištěné doby a náleží na ni státní příspěvek za předpokladu, že účastník včas zaplatil část příspěvku, jehož placení nebylo odloženo. Za odloženou a dodatečně zaplacenou část příspěvku účastníka nenáleží státní příspěvek.

### Článek 23

#### Podmínky přerušení placení příspěvků

- (1) Dohodou účastníka a penzijního fondu lze přerušit placení příspěvků na dobu, po kterou účastník z vážných sociálních důvodů nemůže platit příspěvky. Dohoda musí být písemná, jinak je neplatná.
- (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 a nenáleží na ni státní příspěvek.

### Článek 24

#### Přerušení penzijního připojištění

- (1) Penzijní připojištění účastníka se přerušuje dnem, který uvedl v písemném oznámení o přerušení penzijního připojištění, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení oznámení penzijnímu fondu.
- (2) Účastník může penzijní připojištění podle odst. 1 přerušit jen pokud
  - a) platil příspěvky na penzijní připojištění po dobu nejméně 36 kalendářních měsíců při prvním přerušení, nebo
  - b) platil příspěvky po dobu nejméně 12 kalendářních měsíců v případě každého dalšího přerušení penzijního připojištění u penzijního fondu.
- (3) Doba, po kterou je penzijní připojištění přerušeno, se nezapočítává do pojištěné doby.

## VIII. OSOBNÍ ÚČTY, PRAVIDLA PLACENÍ PŘÍSPĚVKŮ A POSTUP PŘI NEPLACENÍ, OPOŽDĚNÉM NEBO NESPRÁVNÉM PLACENÍ PŘÍSPĚVKŮ.

### Článek 25

#### Osobní účty

- (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) „typ „SD“ ve výši dvacetičtyřnásobku měsíční doživotní starobní penze, na kterou měl účastník nárok ke dni úmrtí,
  - b) typu „SU“ ve výši kladného zůstatku části osobního účtu účastníka, připadající na starobní penzi na dobu určitou,
  - c) „typu „V“ ve výši kladného zůstatku části osobního účtu účastníka, připadající na výsluhovou penzi, a to v poměru určeném pro výplatu pozůstalostní penze těmto fyzickým osobám (čl. 7 odst. 1 a 2).
- (5) Jednou ročně penzijní fond písemně sdělí každému účastníku stav jeho osobního účtu a stav jeho nároků z penzijního připojištění. Při zániku penzijního připojištění výpovědí nebo dohodou zašle penzijní fond tuto informaci do jednoho měsíce ode dne zániku penzijního připojištění.

### Článek 26

#### Způsoby placení příspěvků

- (1) Příspěvek účastníka lze platit:
  - a) bankovním převodem,
  - b) poštovní poukázkou,
  - c) v hotovosti.
- (2) Účastník nese své náklady spojené s placením příspěvků.
- (3) Při placení příspěvků je účastník povinen platbu příspěvku řádně označit číslem svého osobního účtu. Penzijní fond nenese odpovědnost za případné škody, pokud vznikly chybným nebo nedbalým označením čísla osobního účtu účastníkem.

### Článek 27

#### Splatnost příspěvků, postup při neplacení, opožděném nebo nesprávném placení příspěvků

- (1) Příspěvky se platí do konce kalendářního měsíce, na který se platí. Platí-li se příspěvky dopředu na delší období, musí být zaplacený 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) Účastník je povinen příspěvky platit včas.

- (4) Není-li příspěvek včas zaplacen, nevzniká účastníku nárok na státní příspěvek.
- (5) Zaplatil-li účastník vyšší než sjednaný příspěvek, penzijní fond mu vrátí částku převyšující sjednaný příspěvek.
- (6) Bylo-li na měsíční příspěvek zaplacen méně než 300 Kč, penzijní fond připiše zaplacenou částku na osobní účet účastníka. K takto zaplacenému příspěvku účastníka nenáleží státní příspěvek.
- (7) Je-li účastník v prodlení se zaplacením příspěvku, penzijní fond jej písemně upozorní na tuto skutečnost a vyzve jej, aby nedoplatek doplatil. Pokud účastník neplatil příspěvky po dobu šesti měsíců, upozorní jej penzijní fond na možnost výpovědi penzijního připojištění ze strany penzijního fondu.

## **IX. PŘEVOD PROSTŘEDKŮ Z PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ DO DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ**

### **Článek 28**

- (1) Převod prostředků účastníka z transformovaného fondu je možné pouze do účastnických fondů doplňkového penzijního spoření na základě uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření a je bezplatné. Při tomto převodu se do spořicí doby započítá dosažená pojištěná doba v penzijním spoření 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 PŘI ZÁNIKU TRANSFORMOVANÉHO FONDU**

### **Článek 29**

- (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 30**

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 depozitáře.

### **Článek 31**

- (1) Čistý zisk určený k použití ve prospěch účastníků se rozdělí na podíly jednotlivých účastníků na výnosech hospodaření transformovaného fondu.
- (2) 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 průměru měsíčních hodnot stavu osobních účtů účastníků v účetním roce, za který se podíl na výnosech hospodaření zjišťuje.
- (3) Podíl účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu za předchozí kalendářní rok se připisuje na účastníkům osobní účet jednou ročně nejpozději do 1. července běžného kalendářního roku.
- (4) Částky připisované na osobní účet účastníka jako jeho podíl na výnosech hospodaření transformovaného fondu se zaokrouhlují na celé koruny dolů.

## **XII. USTANOVENÍ SPOLEČNÁ A ZÁVĚREČNÁ**

### **Článek 32**

- (1) Osoba, které v důsledku smrti účastníka má vzniknout právo na dávku, tohoto práva nenabude, způsobila-li účastníku smrt úmyslným trestným činem, za který byla soudem pravomocně odsouzena.

- (2) Vznikne-li účastníku nebo oprávněné osobě nárok na výplatu penze v průběhu kalendářního měsíce, náleží penze za celý tento měsíc v plné výši.
- (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) Přehled doplňkových služeb, které je možné sjednat dodatkem ke smlouvě o penzijním připojištění, zveřejňuje penzijní fond na svých internetových stránkách.
- (5) Písemnosti určené účastníku nebo příjemci penze penzijní fond zasilá 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 zásilka, kterou si adresát nevyzvedl.
- (6) Tento penzijní plán byl přijat rozhodnutím zakladatelů učiněným v právním postavení valné hromady podle § 177 odst. 2 obchodního zákoníku dne 11. listopadu 1994.

### **XIII. SCHVALOVACÍ DOLOŽKA A ÚČINNOST PENZIJNÍHO PLÁNU**

Tento penzijní plán byl ve smyslu § 5 zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, schválen Ministerstvem financí dne 20. 12. 1994, pod číslem jednacím 324/72713/1994.

Dodatek č. 1 k Penzijnímu plánu Spořitelního penzijního fondu, a.s. byl schválen Ministerstvem financí dne 14. 3. 1995 pod č.j. 324/12265/1995.

Změny penzijního plánu vyvolané nabytím účinnosti zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, byly Českou národní bankou schváleny dne 3. 9. 2012 pod č.j. 2012/7679/570, Sp/2012/103/571.