

# **Penzijní plán č. 3 Spořitelního penzijního fondu, a.s.**

Podle zákona o doplňkovém penzijním spoření č. 427/2011 Sb. 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.

## **Článek 1**

### **Úvodní ustanovení**

1. Tento příspěvkově definovaný penzijní plán byl vypracován v souladu se zákonem 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., a zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „zákon“). Penzijní plán upravuje podmínky penzijního připojištění se státním příspěvkem (dále jen „penzijní připojištění“) u Penzijního fondu České spořitelny, a.s. (dále jen „penzijní fond“).
2. Účelem penzijního připojištění je zabezpečit jeho účastníkům doplňkové příjmy nad rámec povinného důchodového pojištění ze zdrojů vytvořených příspěvků účastníků, státního příspěvku a z výnosů hospodaření transformovaného fondu.
3. Penzijní připojištění sjednané s penzijním fondem se řídí zákonem, dalšími obecně závaznými právními předpisy, tímto penzijním plánem, statutem transformovaného fondu a smlouvou o penzijním připojištění uzavřenou mezi účastníkem a penzijním fondem. Za splnění závazků vůči účastníkům penzijního připojištění odpovídá penzijní fond celým svým majetkem.

## **Článek 2**

### **Účastník penzijního připojištění**

Účastníkem penzijního připojištění u penzijního fondu může být fyzická osoba starší 18 let která uzavře s penzijním fondem písemnou smlouvu o penzijním připojištění (dále jen „smlouva“). Účast na penzijním připojištění je dobrovolná.

## **Článek 3**

### **Nároky účastníka z penzijního připojištění**

1. Penzijní fond poskytuje účastníkovi, který splnil podmínky uvedené ve smlouvě o penzijním připojištění a v tomto penzijním plánu, následující dávky:
  - a) penze, kterou se rozumí doživotní pravidelná výplata peněžní částky, a jde-li o pozůstalostní penzi, výplata peněžní částky po dobu stanovenou tímto penzijním plánem,
  - b) jednorázové vyrovnání,
  - c) odbytné.
2. Penzijní fond poskytuje tyto penze:
  - a) starobní penzi,
  - b) invalidní penzi,
  - c) výsluhovou penzi,
  - d) pozůstalostní penzi.

3. Dávky penzijního připojištění je penzijní fond povinen vyplácet ve lhůtách a způsobem stanoveným tímto penzijním plánem, případně dohodnutých s příjemcem penze.

#### **Článek 4**

##### **Vznik penzijního připojištění**

1. Penzijní připojištění se sjednává uzavřením smlouvy mezi účastníkem a penzijním fondem.
2. Před uzavřením smlouvy o penzijním připojištění musí být budoucí účastník seznámen se statutem a tímto penzijním plánem.
3. Budoucí účastník je povinen uvést pravdivé a úplné údaje související s uzavřením smlouvy o penzijním připojištění.
4. Smlouva je platná okamžikem jejího podpisu účastníkem a penzijním fondem, nebo předáním písemného návrhu smlouvy podepsaného účastníkem penzijnímu fondu a následnou akceptací tohoto návrhu penzijním fondem. Smlouva je účinná prvním dnem kalendářního měsíce sjednaného ve smlouvě jako datum vzniku penzijního připojištění, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po dni podpisu smlouvy.
5. Nedílnou součástí smlouvy je tento penzijní plán.
6. Předmětem smlouvy o penzijním připojištění je závazek penzijního fondu poskytovat účastníkovi dávky penzijního připojištění a závazek účastníka platit penzijnímu fondu příspěvky za podmínek a ve výši stanovené smlouvou a tímto penzijním plánem.
7. Smlouva o penzijním připojištění musí obsahovat:
  - a) identifikační údaje účastníka (jméno, příjmení, rodné číslo, adresa, apod.) a penzijního fondu (název, IČO),
  - b) den vzniku penzijního připojištění účastníka,
  - c) druhy sjednaných dávek penzijního připojištění,
  - d) výši příspěvku účastníka na každý druh penze v členění na příspěvek placený účastníkem, zaměstnavatelem a další třetí osobou včetně způsobu jeho úhrady penzijnímu fondu.
8. Ve smlouvě o penzijním připojištění musí být vždy sjednána starobní penze.
9. Ve smlouvě může účastník určit pro případ svého úmrtí osobu, které vznikne nárok na dávku stanovenou podle tohoto penzijního plánu (dále jen „oprávněná osoba“), a to jménem, příjmením a rodným číslem. Souhlas oprávněné osoby se nevyžaduje. Je-li určeno více oprávněných osob, musí účastník současně vymežit způsob rozdělení dávky jednotlivým oprávněným osobám. Není-li vymezen způsob rozdělení dávek jednotlivým osobám, má každá právo na stejný podíl.
10. Od 1.1.2013 lze sjednat smlouvu o doplňkovém penzijním spoření, nelze nadále sjednávat smlouvy o penzijním připojištění se státním příspěvkem.

#### **Článek 5**

##### **Změny smlouvy provedené účastníkem penzijního připojištění**

1. Účastník může požádat 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 písemné žádosti penzijnímu fondu, pokud ji penzijní fond do 30 dnů ode dne doručení písemně neodmítl. Penzijní fond může odmítnout pouze žádost, která není v souladu s penzijním plánem.

4. Žádost musí obsahovat jméno a příjmení účastníka, jeho adresu, rodné číslo a číslo smlouvy o penzijním připojištění. Žádost musí být písemná a pravost podpisu žadatele ověřena v případech uvedených v čl. 32, odst. 4 penzijního plánu.
5. Účastník je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit penzijnímu fondu všechny změny údajů, které mají vliv na poskytování státního příspěvku a na vznik nároku na dávky penzijního připojištění. Nesplnění této povinnosti může mít za následek výpověď penzijního připojištění ze strany penzijního fondu podle čl. 7, odst. 3, písm. c) penzijního plánu.

## Článek 6

### Přerušeni penzijního připojištění

1. Penzijní připojištění účastníka se přerušuje dnem, který uvedl v písemném oznámení o přerušeni penzijního připojištění, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručeni 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 přerušeni, nebo
  - b) platil příspěvky po dobu nejméně 12 kalendářních měsíců v případě každého dalšího přerušeni penzijního připojištění u penzijního fondu.
3. Doba, po kterou je penzijní připojištění přerušeno, se nezapočítává do pojištěné doby.

## Článek 7

### Zánik penzijního připojištění

1. Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem:
  - a) na kterém se účastník a penzijní fond písemně dohodli,
  - b) ke kterému bylo penzijní připojištění písemně vypovězeno podle odstavce 2 a 3 tohoto článku,
  - c) výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,
  - d) výplaty odbytného při zániku penzijního fondu, pokud nedošlo k převzetí povinností penzijního fondu jiným penzijním fondem,
  - e) ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky,
  - f) úmrtí účastníka.
2. Účastník může penzijní připojištění kdykoliv vypovědět. Penzijní fond je povinen účastníku nejpozději do 30 dnů ode dne doručeni výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku penzijního připojištění. Výpověď musí být písemná a pravost podpisu žadatele ověřena (čl. 32, odst. 4 penzijního plánu).
3. Penzijní fond může penzijní připojištění vypovědět pouze účastníku:
  - a) který po dobu alespoň šesti kalendářních měsíců neplatil příspěvky, a byl-li účastník nejméně jeden měsíc před vypovězením penzijního připojištění písemně upozorněn na možnost výpovědi,
  - b) který při uzavírání smlouvy nebo v žádosti o změnu smluvních podmínek 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,
  - c) který penzijnímu fondu neoznámil změnu údajů jež mají vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo na dávky penzijního připojištění (čl. 5, odst. 5 penzijního plánu),
  - d) který nespĺňuje podmínky být účastníkem stanovené zákonem o penzijním připojištění.
4. Výpovědní doba činí nejvýše dva měsíce a začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručeni výpovědi. Penzijní připojištění končí posledním dnem výpovědní doby.
5. Penzijní připojištění nelze podle odst. 3 vypovědět, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placeni příspěvku po dobu stanovenou penzijním plánem nebo by splnil tuto podmínku do konce stanovené výpovědní doby.

## Článek 8

### Pojištěná doba

1. Pojištěnou dobou se rozumí určitá doba placení příspěvků, která je podmínkou pro vznik nároku na sjednaný druh penze.
2. Do pojištěné doby se započítají kalendářní měsíce, za něž byl včas (čl. 24, odst. 1 a 2 penzijního plánu) zaplacen příspěvek účastníka v celkové výši nejméně 100 Kč.

## Článek 9

### Starobní penze

1. Starobní penze je penzí doživotní a musí být ve smlouvě o penzijním připojištění vždy sjednána.
2. Starobní penze náleží pouze účastníkovi penzijního připojištění.
3. Nárok na starobní penzi vznikne účastníkovi, který splnil všechny tyto podmínky:
  - a) dosáhl věku nejméně 60 let nebo mu byl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění,
  - b) byla mu započtena pojištěná doba penzijního připojištění v trvání nejméně 60 měsíců,
  - c) není příjemcem invalidní penze.
4. Nárok na výplatu starobní penze uplatní účastník, který splnil podmínky podle odst. 3, písemnou žádostí o výplatu starobní penze.
5. Nárok na výplatu starobní penze zaniká
  - a) výplatou jednorázového vyrovnání místo starobní penze,
  - b) úmrtím účastníka.
6. Starobní penze se vyměří ze zůstatku prostředků evidovaných na osobním účtu účastníka ve prospěch této penze k poslednímu dni kalendářního měsíce předcházejícího měsíci, od něhož byla penze přiznána. Měl-li účastník sjednanu výsluhovou penzi a nebyl dosud jejím příjemcem, zanikne nárok na poskytování výsluhové penze a prostředky evidované ve prospěch výsluhové penze se před vyměřením starobní penze převedou na tuto penzi.
7. Výše starobní penze závisí:
  - a) na výši prostředků evidovaných na osobním účtu účastníka ve prospěch starobní penze,
  - b) na věku účastníka ke dni přiznání nároku na výplatu penze,
  - c) na pohlaví účastníka.
8. Výše starobní penze se stanoví podle pojistně matematických zásad (výpočtový vzorec je uveden v části I přílohy penzijního plánu) s použitím aktuálních úmrtnostních tabulek vydaných Českým statistickým úřadem, a to zvlášť za muže a zvlášť za ženy.
9. Výše měsíční starobní penze na období dalších dvanácti kalendářních měsíců se nově stanoví vždy k 1. červenci běžného kalendářního roku. Ve výpočtu se zohlední podílové zvýšení penze (výpočtový vzorec je uveden v části I přílohy penzijního plánu). Do základu pro výpočet podílového zvýšení se zahrne i státní příspěvek a případné další platby, poukázané na osobní účet účastníka dodatečně po dni vyměření starobní penze. Výpočet se provede s použitím aktuálních úmrtnostních tabulek vydaných Českým statistickým úřadem, a to zvlášť za muže a zvlášť za ženy.
10. Takto stanovená penze však nemůže být nižší než penze stanovená jejím předchozím výměrem.
11. Při výpočtu starobní penze a podílového zvýšení se použije pojistně technická úroková míra ve výši 3,5 % p. a.

12. Účastník může v žádosti o výplatu penze žádat o zvýšenou první splátku penze ve výši maximálně jedné čtvrtiny zůstatku evidovaného ve prospěch starobní penze. Základem pro výpočet výše dalších splátek měsíční starobní penze je pak zůstatek osobního účtu snížený o vyplacenou první splátku.

## **Článek 10**

### **Invalidní penze**

1. Invalidní penze je penzí doživotní a lze ji sjednat ve smlouvě.
2. Invalidní penze náleží pouze účastníkovi penzijního připojištění.
3. Nárok na invalidní penzi vznikne účastníkovi, který splnil všechny tyto podmínky:
  - a) sjednal poskytování invalidní penze ve smlouvě,
  - b) po uzavření smlouvy mu byl přiznán plný invalidní důchod z důchodového pojištění podle platných předpisů,
  - c) byla mu započtena pojištěná doba penzijního připojištění v trvání nejméně 36 měsíců,
  - d) dosud mu nevznikl nárok na starobní penzi.
4. Nárok na výplatu invalidní penze uplatní účastník, který splnil podmínky podle odst. 3, písemnou žádostí o výplatu invalidní penze.
5. Nárok na výplatu invalidní penze zaniká
  - a) výplatou jednorázového vyrovnání místo invalidní penze,
  - b) úmrtím účastníka.
6. Invalidní penze se vyměří ze zůstatku prostředků evidovaných na osobním účtu účastníka ve prospěch invalidní penze k poslednímu dni kalendářního měsíce předcházejícího měsíci, od něhož byla penze přiznána. Měl-li účastník sjednanu výsluhovou penzi a nebyl dosud jejím příjemcem, zanikne nárok na poskytování výsluhové penze a prostředky evidované ve prospěch výsluhové penze se před vyměřením invalidní penze převedou na tuto penzi.
7. Výše invalidní penze závisí:
  - a) na výši prostředků evidovaných na osobním účtu účastníka ve prospěch starobní penze,
  - b) na věku účastníka ke dni přiznání nároku na výplatu invalidní penze,
  - c) na pohlaví účastníka.
8. Výše invalidní penze se stanoví podle pojistně matematických zásad (výpočtový vzorec je uveden v části I přílohy penzijního plánu) s použitím aktuálních úmrtnostních tabulek vydaných Českým statistickým úřadem, a to zvlášť za muže a zvlášť za ženy.
9. Výše měsíční invalidní penze na období dalších dvanácti kalendářních měsíců se nově stanoví vždy k 1. červenci běžného kalendářního roku. Ve výpočtu se zohlední podílové zvýšení penze (výpočtový vzorec je uveden v části I přílohy penzijního plánu). Do základu pro výpočet podílového zvýšení se zahrne i státní příspěvek a případné další platby, poukázané na osobní účet účastníka dodatečně po dni vyměření invalidní penze. Výpočet se provede s použitím aktuálních úmrtnostních tabulek vydaných Českým statistickým úřadem, a to zvlášť za muže a ženy.
10. Takto stanovená penze však nemůže být nižší než penze stanovená jejím předchozím výměrem.
11. Při výpočtu invalidní penze a podílového zvýšení se použije pojistně technická úroková míra ve výši 3,5 % p. a.
12. Účastník může v žádosti o výplatu penze žádat o zvýšenou první splátku penze ve výši maximálně jedné čtvrtiny zůstatku evidovaného ve prospěch invalidní penze. Základem pro výpočet výše dalších splátek měsíční invalidní penze je pak zůstatek osobního účtu snížený o vyplacenou první splátku penze.

## **Článek 11**

### **Výsluhová penze**

1. Výsluhová penze je penzí doživotní a lze ji sjednat ve smlouvě.
2. Výsluhová penze náleží pouze účastníkovi penzijního připojištění.
3. Nárok na výsluhovou penzi vznikne účastníkovi, který splnil všechny tyto podmínky:
  - a) sjednal poskytování výsluhové penze ve smlouvě,
  - b) byla mu započtena pojištěná doba penzijního připojištění v trvání nejméně 180 měsíců.
4. Nárok na výplatu výsluhové penze uplatní účastník, který splnil podmínky podle odst. 3, písemnou žádostí o výplatu výsluhové penze.
5. Nárok na výplatu výsluhové penze zaniká
  - a) výplatou jednorázového vyrovnání místo výsluhové penze,
  - b) jestliže účastníkovi, který má výsluhovou penzi ve smlouvě sjednánu, ale dosud není jejím příjemcem, vznikl nárok na starobní nebo invalidní penzi a požádal o její výplatu, v tom případě se postupuje podle čl. 9, odst. 6, resp. čl. 10, odst. 6 tohoto penzijního plánu,
  - c) úmrtím účastníka.
6. Výsluhová penze se vyměří ze zůstatku prostředků evidovaných na osobním účtu účastníka ve prospěch této penze k poslednímu dni kalendářního měsíce předcházejícího měsíci, od něhož byla penze přiznána.
7. Výše výsluhové penze závisí:
  - a) na výši prostředků evidovaných na osobním účtu účastníka ve prospěch výsluhové penze,
  - b) na věku účastníka ke dni přiznání nároku na výplatu výsluhové penze,
  - c) na pohlaví účastníka.
8. Výše výsluhové penze se stanoví podle pojistně matematických zásad (výpočtový vzorec je uveden v části I přílohy) s použitím aktuálních úmrtnostních tabulek vydaných Českým statistickým úřadem, a to zvlášť za muže a zvlášť za ženy.
9. Výše měsíční výsluhové penze na období dalších dvanácti kalendářních měsíců se nově stanoví vždy k 1. červenci běžného kalendářního roku. Ve výpočtu se zohlední podílové zvýšení penze (výpočtový vzorec je uveden v části I přílohy). Do základu pro výpočet podílového zvýšení se zahrne i státní příspěvek a případné další platby, poukázané na osobní účet účastníka dodatečně po dni vyměření výsluhové penze. Výpočet se provede s použitím aktuálních úmrtnostních tabulek vydaných Českým statistickým úřadem, a to zvlášť za muže a zvlášť za ženy.
10. Takto stanovená penze však nemůže být nižší než penze stanovená jejím předchozím výměrem.
11. Při výpočtu výsluhové penze a podílového zvýšení se použije pojistně technická úroková míra ve výši 3,5 % p.a.
12. Účastník může v žádosti o výplatu penze žádat o zvýšenou první splátku penze ve výši maximálně jedné čtvrtiny zůstatku evidovaného ve prospěch výsluhové penze. Základem pro výpočet výše dalších splátek měsíční výsluhové penze je pak zůstatek osobního účtu snížený o vyplacenou první splátku.

## **Článek 12**

### **Pozůstalostní penze**

1. Pozůstalostní penze je penzí na dobu určitou a lze ji sjednat ve smlouvě.
2. Pozůstalostní penze náleží oprávněné osobě, přičemž účastník může určit více takovýchto osob. Určil-li účastník ve smlouvě více oprávněných osob jako příjemce pozůstalostní penze, stanoví zároveň způsob

jejího rozdělení mezi nimi; jinak platí, že jejich podíly jsou stejné. Účastník může kdykoliv provést změnu oprávněné osoby nebo osob, jakož i změnit výši jejich podílů na pozůstalostní penzi.

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. Nárok na výplatu pozůstalostní penze vznikne oprávněným osobám za těchto podmínek:
  - a) Při úmrtí účastníka, který byl příjemcem
    - aa) starobní penze, nebo
    - ab) invalidní penze, nebo
    - ac) starobní a výsluhové penze současně, nebo
    - ad) invalidní a výsluhové penze současně,vznikne nárok na výplatu pozůstalostní penze typu A,
  - b) při úmrtí účastníka, který splnil podmínku pojištěné doby v trvání nejméně 36 měsíců a nebyl příjemcem žádné penze, vznikne nárok na výplatu pozůstalostní penze typu B,
  - c) při úmrtí účastníka, který byl příjemcem výsluhové penze a nebyl současně příjemcem starobní nebo invalidní penze vznikne nárok na výplatu pozůstalostní penze typu AB.
5. Nárok na výplatu pozůstalostní penze uplatní oprávněná osoba či osoby, za předpokladu splnění podmínek podle odst. 3, písemnou žádostí o výplatu pozůstalostní penze.
6. Nárok na výplatu pozůstalostní penze zaniká:
  - a) u pozůstalostních penzí typu A a AB uplynutím doby výplaty penze 24 měsíců,
  - b) u pozůstalostní penze typu B uplynutím sjednané doby výplaty,
  - c) u všech typů pozůstalostních penzí úmrtím příjemce pozůstalostní penze.
7. Měsíční výše pozůstalostní penze typu A je stanovena ve výši měsíční penze posledně vyplácené zemřelému účastníkovi. Pokud byla zemřelému účastníkovi vyplacena pouze první zvýšená splátka penze (čl. 9, odst. 12, čl. 10 odst. 12, čl. 11, odst. 12 penzijního plánu), vyplácí se pozůstalostní penze ve výši, jakou by měly další splátky měsíční penze zemřelého účastníka.
8. Měsíční výše pozůstalostní penze typu B se stanoví tak, že se celková výše prostředků na osobním účtu zemřelého účastníka ve prospěch všech sjednaných druhů penzí vydělí počtem měsíců sjednané výplaty pozůstalostní penze (výpočtový vzorec je uveden v části II přílohy penzijního plánu).
9. Měsíční výše pozůstalostní penze typu AB se stanoví součtem dvou složek:
  - a) výše měsíční výsluhové penze posledně vyplácené zemřelému účastníkovi, pokud byla zemřelému účastníkovi vyplacena pouze první zvýšená splátka penze (čl. 9, odst. 12, čl. 10 odst. 12, čl. 11, odst. 12 penzijního plánu), vyplácí se pozůstalostní penze ve výši, jakou by měly další splátky měsíční penze zemřelého účastníka,
  - b) jedné čtyřadvacetiny zůstatku prostředků evidovaných na osobním účtu zemřelého účastníka ve prospěch starobní penze (výpočtový vzorec je uveden v příloze II).
10. Pozůstalostní penze typu A a AB se vyplácí po dobu 24 kalendářních měsíců.
11. Pozůstalostní penze typu B se vyplácí po dobu sjednanou oprávněnou osobou v žádosti o výplatu pozůstalostní penze. Tato doba nemůže být kratší než 12 měsíců a delší než 120 měsíců.
12. Má-li být pozůstalostní penze vyplácena více oprávněným osobám, náleží každé z nich podíl ve výši jejího podílu na pozůstalostní penzi stanoveného ve smlouvě. Nebyl-li podíl těchto osob ve smlouvě stanoven, náleží všem oprávněným osobám stejný podíl.
13. Příjemci pozůstalostních penzí se nepodílejí na výnosech hospodaření transformovaného fondu.



**Článek 13****Jednorázové vyrovnání**

1. 1. Účastník penzijního připojištění, který splnil podmínky pro vznik nároku na starobní penzi, invalidní nebo výsluhovou penzi podle penzijního plánu, může místo výplaty penze písemně požádat penzijní fond o jednorázové vyrovnání. Jednorázové vyrovnání spočívá ve výplatě celé finanční částky vedené na jeho osobním účtu ve prospěch příslušné penze.
2. Jednorázové vyrovnání místo penze náleží účastníkovi,
  - a) kterému vznikl nárok na penzi,
  - b) dosud nepožádal o její výplatu,
  - c) požádal, aby mu bylo místo penze vyplaceno jednorázové vyrovnání.
3. Jednorázové vyrovnání náleží místo penze účastníkovi, kterému vznikl nárok na penzi a ukončil trvalý pobyt na území České republiky.
4. V případě odejmutí povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu podle článku 30 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.
5. Pokud účastník požádá o výplatu jednorázového vyrovnání místo starobní nebo invalidní penze, přitom má sjednanu výsluhovou penzi a není dosud jejím příjemcem, zaniká nárok na poskytování výsluhové penze a prostředky se převedou ve prospěch starobní (invalidní) penze před jejím vyměřením.

**Článek 14****Odbytné**

1. Odbytné náleží
  - a) účastníku, který zaplatil příspěvky alespoň na 12 kalendářních měsíců a jehož penzijní připojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplácena penze, penzijní připojištění trvalo alespoň 12 kalendářních měsíců a nedošlo k převodu prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu (čl. 29, odst. 5 penzijního plánu),
  - b) oprávněným osobám, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi, nebo pokud se nároku na pozůstalostní penzi všechny oprávněné osoby písemně vzdaly.
2. Nárok na výplatu odbytného uplatní účastník nebo oprávněná osoba, za předpokladu splnění podmínek podle odst. 1, písemnou žádostí o výplatu odbytného.
3. Účastník, který dosud není příjemcem penze, může kdykoliv provést změnu oprávněné osoby nebo osob určených jako příjemci odbytného, jakož i změnit výši jejich podílů na odbytném.
4. Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech hospodaření transformovaného fondu odpovídající výši jím zaplacených příspěvků. Odbytné nezahrnuje státní příspěvky a podíly na výnosech z hospodaření transformovaného fondu odpovídající státním příspěvkům.

**Článek 15****Dědictví**

1. Zemřel-li účastník, jemuž nebyla vyplácena penze, a nevznikl nárok na odbytné (čl. 14, odst. 1, písm. b) nebo pozůstalostní penzi, stává se částka vypočtená podle čl. 14, odst. 4 předmětem dědictví, pokud jsou dědici.

2. K žádosti o vypořádání dědictví podle odst. 1 musí být přiložena úředně ověřená kopie rozhodnutí soudu o vypořádání dědictví včetně doložky o nabytí právní moci. Podává-li současně žádost více dědiců, postačí, když úředně ověřené kopie dokumentů budou připojeny k žádosti podávané jedním z nich.
3. Jménem nezletilých osob, popřípadě osob nezpůsobilých k právním úkonům, podává žádost jejich zákonný zástupce nebo zástupce ustanovený soudem. U zástupců ustanovených soudem je nutné přiložit úředně ověřenou kopii pravomocného rozhodnutí soudu, u zákonných zástupců úředně ověřenou kopii rodného listu nezletilé osoby.

## Článek 16

### 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 základě písemné žádosti účastníka nebo oprávněné osoby. Je-li více oprávněných osob, žádá o dávku každá z nich samostatně. Žádosti doručené dříve než tři kalendářní měsíce před vznikem nároku na dávku jsou považovány za předčasné a nepřihlíží se k nim.
3. Penzijní fond je povinen potvrdit účastníkovi písemně do 30 dnů ode dne doručení žádosti o dávku přijetí této žádosti, vznik nároku účastníka, termín splatnosti dávky a u žádosti o jednorázové vyrovnání též datum zániku penzijního připojištění.
4. Žádost o výplatu dávky musí obsahovat:
  - a) identifikační údaje účastníka (jméno, příjmení, rodné číslo, adresa, číslo smlouvy), případně identifikační údaje oprávněné osoby,
  - b) označení druhu dávky, která má být vyplacena, v případě penze a jednorázového vyrovnání určení kalendářního měsíce, od kterého má být dávka přiznána (toto datum nemůže předcházet dni doručení žádosti penzijnímu fondu),
  - c) způsob výplaty – převodem s uvedením čísla účtu vedeného u peněžního ústavu v České republice včetně specifického, příp. i variabilního symbolu, peněžní poukázkou nebo poštovní poukázkou s uvedením adresy, kam má být výplata dávky zaslána,
  - d) ověřený podpis účastníka nebo oprávněné osoby (čl. 32, odst. 4 penzijního plánu).
5. K žádosti o výplatu starobní penze musí být – je-li žadatel mladší 60 let – připojena úředně ověřená kopie rozhodnutí příslušného orgánu o přiznání starobního důchodu z důchodového pojištění, nebo oznámení příslušného orgánu o zvýšení důchodu, nebo potvrzení pošty o výplatě důchodu za podmínky, že je uveden druh důchodu.
6. K žádosti o výplatu invalidní penze musí být připojena úředně ověřená kopie výměru plného invalidního důchodu z důchodového pojištění.
7. K žádosti o výplatu pozůstalostní penze nebo odbytného po zemřelém účastníku musí být připojena úředně ověřená kopie úmrtního listu zemřelého účastníka.
8. Jménem nezletilých osob, popřípadě osob nezpůsobilých k právním úkonům, podává žádost jejich zákonný zástupce nebo zástupce ustanovený soudem. U zástupců ustanovených soudem je nutné přiložit úředně ověřenou kopii pravomocného rozhodnutí soudu, u zákonných zástupců úředně ověřenou kopii rodného listu nezletilé osoby.
9. Podává-li podle odst. 7 současně žádost více oprávněných osob postačí, když úředně ověřené kopie dokumentů budou připojeny k žádosti podávané jednou z nich.

**Článek 17****Splatnost dávek**

1. Penze se vyplácí měsíčně, a to do 25. dne kalendářního měsíce, za který penze náleží. První 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. Je-li penze nebo souhrn penzí vyplácených účastníkovi nebo příjemci pozůstalostní penze nižší než 500 Kč měsíčně, vyplácí se penze čtvrtletně, a to vždy do 25. dne prvního kalendářního měsíce čtvrtletí, za které náleží.
3. V případě vzniku nároku na jednorázové vyrovnání a po doručení písemné žádosti o jeho výplatu je penzijní fond povinen vyplatit jednorázové vyrovnání 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 před uplatněním žádosti přerušil, je penzijní fond povinen jednorázové vyrovnání vyplatit do tří měsíců po doručení písemné žádosti o jeho výplatu.
4. Odbytné je penzijní fond povinen vyplatit do tří měsíců ode dne doručení žádosti účastníka nebo oprávněné osoby. 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.

**Článek 18****Způsob výplaty dávek**

1. Dávky se vyplácejí převodem na účet vedený u peněžního ústavu v České republice, který oprávněný uvedl jako místo plnění.
2. Požádá-li oprávněný o jiný způsob výplaty dávky, hradí náklady převyšující náklady na bankovní převod podle odst. 1. Náklady, které má oprávněný takto hradit, je penzijní fond oprávněn srazit z vyplácené dávky.
3. Má-li být příjemci penze vyplaceno v témže kalendářním měsíci více penzí, vyplácejí se jednou platbou vypočtenou jako součet všech penzí.
4. Pokud příjemce dávky neuvede místo doručení dávky nebo je uvede nesprávně či neúplně, penzijní fond dávky deponuje a příjemce dávky o tom vyrozumí na poslední známou adresu. Penzijní fond neručí za případné škody vzniklé účastníkovi.
5. Dávky se zaokrouhlují na celé koruny směrem dolů.
6. Doplatky dávek náležející k nároku oprávněného vyplatí penzijní fond bez zbytečného odkladu po jejich připsání na osobní účet oprávněného. Doplatky dávek se vyplácejí na adresu nebo na účet u peněžního ústavu v České republice, který oprávněný uvedl ve své původní žádosti o výplatu dávky.
7. Penzijní fond je oprávněn kontrolovat, zda trvá nárok na výplatu dávek oprávněnému.
8. Je-li penze vyplácena převodem na bankovní účet, bude každá šestá měsíční výplata penze, případně každá čtvrtá čtvrtletní výplata penze, poukázána na náklady penzijního fondu oprávněnému do vlastních rukou.

**Článek 19****Vrácení přeplatků a dávek vyplacených bez právního důvodu**

Penzijní fond má nárok na vrácení neoprávněně vyplacených dávek penzijního připojištění. Na přeplatky dávek nebo výplaty dávek bez právního důvodu se vztahuje ustanovení § 451 a násl. Občanského zákoníku v platném znění.

## **Článek 20**

### **Příspěvek účastníka**

1. Účastník může platit příspěvky na penzijní připojištění pouze u jednoho penzijního fondu.
2. Minimální výše měsíčního příspěvku účastníka na penzijní připojištění činí 100,- Kč, horní hranice měsíčního příspěvku není stanovena.
3. Konkrétní výši příspěvku na penzijní připojištění sjednává účastník s penzijním fondem ve smlouvě o penzijním připojištění.
4. Příspěvek musí být stanoven v celých korunách.
5. Je-li sjednána starobní i výsluhová 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.
6. Příspěvek účastníka určený na starobní penzi je zároveň příspěvkem na invalidní penzi, pokud bylo poskytování této penze ve smlouvě sjednáno.
7. Příspěvek účastníka podle odst. 1 až 6 tohoto článku zahrnuje příspěvek placený účastníkem a rovněž příspěvek nebo jeho část placený zaměstnavatelem, případně jinou třetí osobou za účastníka.
8. Povinnost platit příspěvek končí kalendářním měsícem, kdy vznikl nárok na penzi. Účastník může pokračovat v platbě příspěvku i po vzniku nároku na penzi a nemusí tuto skutečnost penzijnímu fondu předem oznamovat. Povinnost platit příspěvek odpadá po dobu odkladu (čl. 25 penzijního plánu) a přerušeni placení příspěvků penzijního připojištění (čl. 26 penzijního plánu).
9. Účastník může jednorázovou platbou předem uhradit příspěvky za období delší než bylo ve smlouvě sjednáno. Musí však přitom penzijnímu fondu písemně sdělit, za jaké období touto jednorázovou platbou příspěvky platí.

## **Článek 21**

### **Placení příspěvku třetí osobou**

1. Bude-li za účastníka platit celý příspěvek nebo jeho část třetí osoba, je účastník povinen předem písemně oznámit penzijnímu fondu, jakou částí se budou na placení příspěvku podílet. Zvláště musí uvést, zda za něj příspěvek nebo jeho část bude platit jeho zaměstnavatel a výši jím placené části příspěvku v rozčlenění na část příspěvku placenou ve prospěch starobní, případně výsluhové penze. Účastník je povinen uvést celý název zaměstnavatele, jeho sídlo a identifikační číslo.
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. Nedodrží-li třetí osoba při placení příspěvku (nebo jeho části) podmínky stanovené zákonem, penzijním plánem nebo smlouvou, posuzuje se tato skutečnost, jako by stanovené podmínky nedodržel účastník.

## **Článek 22**

### **Změna výše příspěvku účastníka**

1. Účastník může měnit výši svého příspěvku. Změna výše příspěvku musí být oznámena penzijnímu fondu písemně a je možná jen do budoucna.

2. Účastník je rovněž povinen písemně oznámit penzijnímu fondu změnu výše příspěvku nebo jeho části, kterou za něj platí třetí osoba.
3. Změna nabývá účinnosti nejdříve od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po doručení písemného oznámení účastníka o změně výše příspěvku penzijnímu fondu.

### **Článek 23**

#### **Způsoby placení příspěvku**

1. Příspěvek účastníka lze platit:
  - a) bankovním převodem,
  - b) poštovní poukázkou,
  - c) v hotovosti na přepážkách České spořitelny, a.s., nebo depozitáře.
2. Účastník nese své náklady spojené s placením příspěvku.
3. Při placení příspěvku je účastník povinen platbu příspěvku řádně označit číslem účtu depozitáře transformovaného fondu a variabilním symbolem, jímž je číslo smlouvy účastníka. Penzijní fond nenes odpovědnost za případné škody, pokud vznikly chybným nebo nedbalým vyznačením čísla účtu nebo variabilního symbolu účastníkem.

### **Článek 24**

#### **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 (tj. na kalendářní čtvrtletí, pololetí nebo rok), 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 byla včas zaplacena pouze část ve smlouvě sjednaného příspěvku účastníka alespoň ve výši, se kterou je podle platných právních předpisů spojen nárok na státní příspěvek (bez započtení části příspěvku placené zaměstnavatelem), 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, bude tato částka připsána na osobní účet účastníka jako platba za daný měsíc; nárok na státní příspěvek nevzniká.
4. Pokud účastník zaplatil příspěvek vyšší, než je uvedeno ve smlouvě, požádá penzijní fond o státní příspěvek odpovídající výši sjednaného příspěvku účastníka sníženého o případný příspěvek placený zaměstnavatelem. Částku převyšující sjednaný příspěvek připíše penzijní fond na osobní účet účastníka jako předplatné.
5. Byl-li zaplacen příspěvek účastníka nižší než je uvedeno ve smlouvě a účastník má sjednanu starobní i výsluhovou penzi, rozdělí se příspěvek účastníka na tyto penze podle poměru sjednaného příspěvku na oba druhy penzí.
6. Nezaplatí-li účastník příspěvek včas nebo v částce nižší než je sjednáno ve smlouvě a na jeho osobním účtu je evidováno předplatné, použije se za daný kalendářní měsíc pro účely žádosti o státní příspěvek předplatné až do výše sjednaného měsíčního příspěvku účastníka.

### **Článek 25**

#### **Odklad placení příspěvku**

1. Účastník může písemně požádat penzijní fond o odklad placení příspěvků. Odklad placení příspěvků lze sjednat jen do budoucna. Účastník musí uvést dobu trvání tohoto odkladu, která nemůže být delší než 36 měsíců.
2. Doba odkladu placení příspěvků, za kterou účastník doplatil příspěvky, se pro účely vzniku nároku na dávky penzijního připojištění započítává do pojištěné doby. Účastník je povinen penzijní fond písemně informovat o výši prostředků, které jsou doplatkem příspěvků za dobu odkladu. Na tyto dodatečně zaplacené příspěvky se státní příspěvek neposkytuje.

### **Článek 26**

#### **Přerušeni placení příspěvku**

1. Účastník může písemně požádat penzijní fond o přerušeni placení příspěvků a to na dobu nejvýše 36 měsíců. V žádosti je povinen sdělit dobu, na kterou přerušeni placení příspěvků žádá. Přerušeni je možné jen do budoucna, nejdříve však od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po doručeni žádosti o přerušeni placení příspěvků.
2. Doba, po kterou je placení příspěvku přerušeno, se nezapočítává do pojištěné doby.

### **Článek 27**

#### **Státní příspěvek**

1. Účastníkovi penzijního připojištění, který včas (čl. 24, odst. 1 a 2 penzijního plánu) uhradil svůj příspěvek na penzijní připojištění alespoň ve výši, se kterou je podle platných právních předpisů spojen nárok na státní příspěvek, náleží ze státního rozpočtu za každý kalendářní měsíc jeden státní příspěvek.
2. Pro účely poskytnutí státního příspěvku se výše příspěvku účastníka zaokrouhluje na celé koruny směrem dolů. Na příspěvek placený zaměstnavatelem zcela nebo zčásti za své zaměstnance se neposkytuje státní příspěvek.
3. Výše státního příspěvku na kalendářní měsíc je určena zákonem podle měsíční výše příspěvku účastníka na penzijní připojištění.
4. Státní příspěvek nenáleží na odložený a dodatečně zaplacený příspěvek účastníka nebo jeho část.
5. 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.
6. Státní příspěvek je evidován na osobním účtu účastníka odděleně a penzijní fond s ním hospodaří stejným způsobem jako s příspěvky účastníků.

### **Článek 28**

#### **Osobní účty**

1. Penzijní fond je povinen vést každému účastníkovi ode dne vzniku penzijního připojištění jeho osobní účet.
2. Penzijní fond na osobním účtu účastníka průběžně eviduje příspěvky zaplacené ve prospěch účastníka v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmů účastníkem, který je poplatníkem daně, příspěvky placené zaměstnavatelem a na ostatní

příspěvky zaplacené ve prospěch účastníka. Dále penzijní fond odděleně eviduje státní příspěvky, podíly na výnosech hospodaření transformovaného fondu a vyplacené dávky.

3. Je-li ve smlouvě sjednána výsluhová penze, jsou prostředky, z nichž se výsluhová penze stanoví, vedeny na osobních účtech účastníků odděleně.
4. Příjemci pozůstalostní penze se zřizuje osobní účet, na němž se evidují prostředky určené k výplatě pozůstalostní penze a vyplacené dávky. Vznikl-li nárok na výplatu pozůstalostní penze současně několika oprávněným osobám, penzijní fond zřídí každé z nich samostatný osobní účet příjemce pozůstalostní penze.
5. Penzijní fond je povinen jednou ročně písemně sdělit každému účastníku včetně příjemců penzí stav jeho osobního účtu a stav jeho nároků z penzijního připojištění. Penzijní fond zašle tuto informaci každému účastníku a každému příjemci penze 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.

## **Článek 29**

### **Převod prostředků z penzijního připojištění do doplňkového penzijního spoření**

1. Převedení 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 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 (čl. 32, odst. 4 penzijního plánu).
4. Smlouvu o penzijním připojištění ukončí penzijní společnost ke dni, ke kterému bylo penzijní připojištění účastníkem vypovězeno. Výpovědní doba činí nejvýše 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.

## **Článek 30**

### **Nároky účastníků a příjemců penzí při zániku transformovaného fondu**

1. Při zániku transformovaného fondu sloučením se účastník stává účastníkem přejímajícího transformovaného fondu, pokud do jednoho měsíce ode dne, kdy byl vyzooměn 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

### **Článek 31**

#### **Zásady, podle kterých se účastníci včetně příjemců penzí, podílejí na výnosech hospodaření transformovaného fondu**

1. Právo podílet se na výnosech hospodaření transformovaného fondu mají účastníci penzijního připojištění včetně příjemců starobních, invalidních a výsluhových penzí. Nárok na podíl na výnosech z hospodaření transformovaného fondu i za období přerušení penzijního připojištění má účastník, který přerušil penzijní připojištění podle čl. 6 tohoto penzijního plánu. Poměrná část podílu na výnosech hospodaření transformovaného fondu náleží i účastníkům, jejichž penzijní připojištění v průběhu období, za něž se podíl na výnosech rozděluje, zaniklo.
2. Rozdělení zisku transformovaného fondu upravuje zákon a statut transformovaného fondu.
3. Při stanovení podílu účastníka na výnosech hospodaření penzijního fondu se přihlíží k příspěvkům zaplaceným ve prospěch nároků účastníka ode dne, kdy byly na účet penzijního fondu připsány u jeho depozitáře.
4. 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. Příjemci penzí, jejichž průměrný roční stav osobního účtu je nulový, se na výnosech hospodaření transformovaného fondu nepodílejí. Je-li sjednána také výsluhová penze, rozdělí se podíl na výnosech v poměru zůstatku prostředků evidovaných ve prospěch starobní a výsluhové penze.
5. Podíl účastníka na výnosu 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 ustanovení čl. 9 až čl. 11 penzijního plánu.

### **Článek 32**

#### **Právní úkony**

1. Veškeré žádosti a oznámení penzijnímu fondu 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 nebo příjemci penze sdělit jiným způsobem, se vyvěšují po dobu dvou měsíců na úřední desce penzijního fondu umístěné v jeho sídle.
4. Podpis účastníka nebo oprávněné osoby musí být ověřen notářem nebo obecním úřadem nebo osobou k tomu zmocněnou penzijním fondem (pověření zástupci penzijního fondu)
  - a) při uzavření smlouvy,
  - b) při podání žádosti o změnu oprávněných osob a jejich podílu na dávce,
  - c) při podání výpovědi penzijního připojištění,
  - d) při podání žádosti o výplatu dávky.

Toto zmocnění se nevztahuje na ověřování pravosti listin, které musí být ověřeny pouze notářem nebo obecním úřadem.

### **Článek 33**

#### **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.
3. Účastník může od 1. 1. 2013 kdykoliv požádat o převod prostředků do účastnického fondu doplňkového penzijního spoření České spořitelny – penzijní společnosti, a.s. Nemění se právo účastníka požádat o změnu smluvních podmínek podle Penzijního plánu č. 4.

### **Článek 34**

#### **Informování účastníků a veřejnosti**

1. Penzijní fond je povinen zajistit, aby v jeho ústředí a na všech pracovištích pověřených stykem s účastníky byly k nahlédnutí dostupné tyto dokumenty:
  - a) aktuální seznam akcionářů včetně výše jejich podílu na základním jmění penzijního fondu,
  - b) stanovy a statut transformovaného fondu včetně údaje o výši základního jmění a názvu depozitáře transformovaného fondu,
  - c) aktuální seznam členů orgánů penzijního fondu,
  - d) zpráva o hospodaření transformovaného fondu včetně přehledu o uložení a umístění prostředků v transformovaném fondu, jejich výši a údaje o počtu účastníků transformovaného fondu; a to nejpozději do dvou měsíců po skončení pololetí a do čtyř měsíců po skončení kalendářního roku.
2. Zpráva o hospodaření transformovaného fondu včetně přehledu o uložení a umístění prostředků v transformovaném fondu a jejich výši, údaj o počtu účastníků transformovaného fondu a aktuální seznam členů orgánů penzijního fondu se též zasílají účastníkům písemně jednou ročně spolu s výpisem z osobního účtu.
3. Další důležité informace zveřejňuje penzijní fond prostřednictvím denního tisku, případně na úřední desce v sídle penzijního fondu.
4. Přehled doplňkových služeb, které je možné sjednat dodatkem ke smlouvě o penzijním připojištění, zveřejňuje penzijní fond na svých internetových stránkách.

**Článek 35**

**Účinnost penzijního plánu**

Změny penzijního plánu vyvolané nabytím účinnosti zákona 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.

**Schvalovací doložka**

Tento penzijní plán byl ve smyslu § 9, odst. 3 zákona č. 42/1994 Sb. schválen Ministerstvem financí dne 20. ledna 2000 pod číslem jednacím 323/101.406/99.

## Příloha k Penzijnímu plánu č. 3

### I. Výpočet starobní, invalidní a výsluhové penze a pozůstalostní penze typu A

Při dále uvedeném výpočtu penze se nepřihlíží k případnému zvýšení první splátky penze podle čl. 9 až 11.

#### 1. Výše měsíční penze

$$P_{t(m)} = P_{t(m-1)} \quad \text{pro } m \neq 7 \quad (\text{tj. kromě července}) \text{ a}$$

$$P_{t(7)} = \max \left( P_{t(6)}; D_t + \sum_{k=t_0}^t D_k^+ \right)$$

„Nultým“ měsícem se rozumí prosinec předchozího roku:

$$P_{t(0)} = P_{t-1(12)} .$$

2. Měsíční penze se při nástupu do penze stanoví ve výši základní penze, vypočte se tedy podle vzorce pro  $D_t$ , kam za  $t$  dosadíme  $t_0$ , což je kalendářní rok vzniku nároku účastníka na výplatu penze. I tehdy, když je měsíc nástupu do penze červenec, pokládáme podílové zvýšení penze, příslušející podílu účastníka na výnosech z hospodaření transformovaného fondu v minulém kalendářním roce, za nulové, protože tento podíl již bude připsán na osobní účet účastníka a promítne se do výše základní penze. V tomto případě tedy platí:

$$D_k^+ = 0 \quad \text{pro } k = t_0$$

3. Základní penze v kalendářním roce  $t = t_0$  i její přepočet v červenci každého roku  $t$  se počítají podle stejného vzorce:

$$D_t = \left[ \frac{1}{12} \cdot \frac{S}{\ddot{a}_{x,t} + A_{x,t} \cdot \delta} \right] .$$

Symbol  $\delta$  je koeficient, kterým se rozlišuje výše základní penze podle toho, zda má či nemá účastník ve smlouvě sjednanou výplatu pozůstalostní penze. Má-li být pozůstalostní penze vyplácena po dobu 2 let, je  $\delta = 1 + n$ , nemá-li být vyplácena, je  $\delta = 0$ .

4. Podílové zvýšení penze se v aktuálním kalendářním roce  $t$  počítá podle vzorce:

$$D_t^+ = \max \left( 0; \left[ \frac{1}{12} \cdot \frac{\frac{\beta_t - \alpha}{\beta_t} \cdot S_t^+}{\ddot{a}_{x+t-t_0,t} + A_{x+t-t_0,t} \cdot \delta} \right] \right) .$$

$$S_t^+ = \frac{OU_t}{SOU_t} \times CPU_t$$

Podílové zvýšení penze se později už nepočítává.

5. Počáteční hodnota jednotkového předhlútního doživotního důchodu a počáteční hodnota jednotkového jednorázového plnění v případě úmrtí

$$\ddot{a}_{x,t} = \sum_{k=0}^{\omega-1-x} p_x \cdot v^k \quad \text{a} \quad A_{x,t} = \sum_{k=0}^{\omega-1-x} p_x \cdot q_{x+k} \cdot v^{k+1}$$

Pravděpodobnosti  $p_x$  a  $q_x$  se převezmou z úmrtnostních tabulek z roku  $t-1$  (tj. z nejnovějších úmrtnostních tabulek), přičemž pro věky nižší než  $x + (t - t_0)$  se použijí skutečné úmrtnosti z roku, kdy účastník dosáhl příslušného věku do července.

## II. Výpočet pozůstalostní penze typu B a AB

1. **Pozůstalostní penze typu B** se vypočte podle vzorce:

$$DPB = \frac{SP}{M} .$$

2. **Pozůstalostní penze typu AB** se vypočte podle vzorce:

$$DPAB = DV + \frac{SPS}{24}$$

### Význam symbolů

<b>t</b>	kalendářní rok
<b>t<sub>0</sub></b>	kalendářní rok vzniku nároku účastníka na výplatu penze
<b>t<sub>(m)</sub></b>	m-tý měsíc v kalendářním roce <b>t</b>
<b>P<sub>t(m)</sub></b>	penze vyplácená v m-tém měsíci kalendářního roku <b>t</b>
<b>D<sub>t</sub></b>	základní penze přepočtená v roce <b>t</b>
<b>D<sub>t</sub><sup>+</sup></b>	podílové zvýšení penze vypočtené v roce <b>t</b>
<b>S</b>	prostředky na osobním účtu účastníka evidované ve prospěch příslušné penze ke dni vzniku nároku na výplatu penze (v Kč)
<b>S<sub>t</sub><sup>+</sup></b>	podíl účastníka na výnosech z hospodaření transformovaného fondu v předcházejícím kalendářním roce, připisovaný na osobní účet účastníka v roce <b>t</b> (v Kč)
<b>OU<sub>t</sub></b>	průměrný roční stav osobního účtu účastníka v předcházejícím kalendářním roce
<b>SOU<sub>t</sub></b>	součet průměrných ročních stavů osobních účtů účastníků v předcházejícím kalendářním roce
<b>CPU<sub>t</sub></b>	celkový podíl účastníků na výnosech z hospodaření transformovaného fondu v předcházejícím kalendářním roce
<b>DPB</b>	pozůstalostní penze typu B
<b>DPAB</b>	pozůstalostní penze typu AB
<b>DV</b>	posledně vyplácená výsluhová penze
<b>SP</b>	celkový zůstatek osobního účtu zemřelého účastníka
<b>SPS</b>	prostředky na osobním účtu účastníka evidované ve prospěch starobní penze
<b>M</b>	doba (v měsících) sjednaná pro výplatu pozůstalostní penze typu B
<b>α</b>	pojistně technická úroková míra ve výši 3,5%
<b>βt</b>	skutečné poměrné zhodnocení prostředků na osobním účtu účastníka v předcházejícím kalendářním roce, tedy v roce <b>t - 1</b> (v %)
<b>n</b>	technický odúročitel ve výši 1/1,035
<b>x</b>	věk účastníka v dokončených letech ke dni vzniku nároku účastníka na výplatu penze
<b>ä<sub>x,t</sub></b>	počáteční hodnota jednotkového předlhučního doživotního důchodu
<b>A<sub>x,t</sub></b>	počáteční hodnota jednotkového jednorázového plnění v případě smrti
<b>δ</b>	koeficient, rozlišující výši základní penze podle toho, zda má či nemá účastník ve smlouvě sjednanou výplatu pozůstalostní penze
<b><sub>k</sub>p<sub>x</sub></b>	pravděpodobnost přežití od přesného věku <b>x</b> do přesného věku <b>x+k</b> podle aktuálních úmrtnostních tabulek, vydaných ČSÚ
<b>q<sub>x</sub></b>	pravděpodobnost úmrtí během jednoho roku po dosažení přesného věku <b>x</b> <b>x+k</b> podle aktuálních úmrtnostních tabulek, vydaných ČSÚ
<b>ω</b>	symbol pro nejnižší věk, kterého se podle úmrtnostních tabulek již nikdo nedožije