

Technická univerzita v Liberci

Hospodářská fakulta

Studijní program: 6202 B - Hospodářská politika a správa
Studijní obor: 6202R034 - Pojišťovnictví

Penzijní připojištění se státní příspěvkem

Pension insurance with state contribution

BP-PO-KPO-18

Tereza Vandrovcová

Vedoucí práce: Ing. Robin Jirásko KPO
Konzultant: Ing. František Juřina KPO

Počet stran 44

Počet příloh 3

Datum odevzdání 21.5.2004

UNIVERZITNÍ KNIHOVNA
TECHNICKÉ UNIVERZITY V LIBerci



ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

pro

Terezu Vandrovcovou

Program č. 6202 B Hospodářská politika a správa
Obor č. 6202R034 Pojišťovnictví

Vedoucí katedry Vám ve smyslu zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a navazujících předpisech určuje tuto bakalářskou práci:

Název tématu:

Penzijní připojištění se státním příspěvkem

Zásady pro vypracování:

1. Charakteristika penzijního připojištění se státním příspěvkem
2. Vývoj penzijního připojištění a trhu penzijního připojištění
3. Porovnání produktů penzijního připojištění se státním příspěvkem

Doporučená literatura:

- Vostatek, J.: Sociální a soukromé pojištění, Codex Bohemia, Praha 1996
- Ducháčková, E: Pojišťovnictví a pojištění, Praha, VŠE 2000
- European Market of Life Insurance in 1992, CEA ECO, XII. 1993
- Zákon č. 42/1994 sb. O penzijním připojištění se stáním příspěvkem, s novelou č. 170/1999 sb.
- Cipra, T.: Penzijní pojištění a jeho výpočetní aspekty, Praha, HZ 1996

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Robin Jirásko

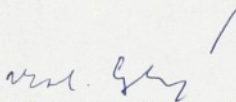
Konzultant: Ing. František Juřina

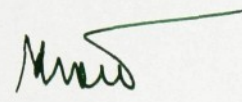
Termín zadání bakalářské práce: 31. října 2003

Termín odevzdání bakalářské práce: 21. května 2004

L.S.




prof. Ing. Jara Kaňoková, CSc.
vedoucí katedry


prof. Ing. Jiří Kraft, CSc.
děkan Hospodářské fakulty

MÍSTOPŘÍSEŽNÉ PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že jsem bakalářskou práci vypracovala samostatně s použitím uvedené literatury pod vedením konzultanta a vedoucího. Byla jsem seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 o právu autorském, zejména §60 (školní dílo) a §35 (o nevýdělečném užití díla k vnitřní potřebě školy). Beru na vědomí, že TUL má právo na uzavření licenční smlouvy o užití mé práce a prohlašuji, že souhlasím s případným užitím mé práce (např. prodej, zapůjčení).

Jsem si vědoma toho, že užití své bakalářské práce či poskytnutí licence k jejímu užití mohu jen se souhlasem TUL, která má právo ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů vynaložených univerzitou na vytvoření díla.

Po pěti letech si mohu tuto práci vyžádat v Univerzitní knihovně TU v Liberci, kde je uložena, a tím výše uvedená omezení vůči mé osobě končí.

V Liberci dne 1.5.2004

Vandrová

Na tomto místě bych ráda poděkovala panu Ing. Robinu Jirásko a Ing. Františkovi Juřinovi za jejich vedení, poskytnutí cenných rad při zpracování této bakalářské práce. Dále bych ráda poděkovala přátelům, rodičům, pracovník penzijních fondů a dalším, kteří mě v mém úsilí podporovali a podporují.

RESUMÉ

Hlavní cíl mé bakalářské práce je popis a seznámení s produktem penzijních fondů v České republice, tj. penzijním připojištěním se státním příspěvkem.

V první části bakalářské práce se věnuji základní charakteristice penzijního připojištění a vysvětlení základních pojmů souvisejících s penzijním připojištěním se státním příspěvkem.

Druhá část se zabývá vznikem penzijního připojištění se státním příspěvkem. Dále popisují jeho vývoj na trhu, který zahrnuje např. vývoj počtu penzijních fondů nebo vývoj počtu účastníků penzijního připojištění se státním příspěvkem.

Závěrečná třetí část obsahuje porovnání penzijních plánů dvou vybraných penzijních fondů působících na trhu v České republice.

SUMMARY

The main target of my bachelor work is description of the product of pension funds in the Czech Republic that is pension insurance with state contribution.

The first part of my work deals with basic characteristics of the pension insurance with state contribution and explication of basic terms related to the product.

The second part deals with the origin of the pension insurance with state contribution. Furthermore, I describe the development of the pension insurance on the market which includes, for example, development of the number of pension funds or development of number of participants of pension insurance with state contribution.

In final part, I describe and compare pension plans of two chosen pension funds within the Czech Republic.

OBSAH:

Seznam použitých zkratk	8
ÚVOD	9
1. Charakteristika penzijního připojištění se státním příspěvkem ..	10
1.1. Zásady charakterizující penzijní připojištění	10
1.2. Účastníci penzijního připojištění	12
1.3. Penzijní plán	12
1.3.1. Druhy penzijních plánů	13
1.4. Příspěvky účastníků PP	15
1.5. Státní příspěvek	16
1.6. Daňové zvýhodnění PP	17
1.7. Vznik a zánik PP	19
1.8. Nároky účastníků z PP	20
1.9. Přerušení PP	23
2. Vývoj penzijního připojištění a trhu s penzijním připojištěním ...	24
2.1. Vznik PP	24
2.2. Vývoj trhu s penzijním připojištěním	25
2.2.1. Počet penzijních fondů	25
2.2.2. Účastníci penzijního připojištění	27
2.2.3. Příspěvky účastníků penzijního připojištění	28
2.2.4. věková struktura účastníků penzijního připojištění	29
3. Porovnání produktů penzijního připojištění se státním příspěvkem	30
3.1. ING Penzijní fond	30
3.1.1. Druhy poskytovaných penzí	31
3.1.2. Druhy doživotní penze	32
3.2. Penzijní fond České pojišťovny	34
3.2.1. Druhy poskytovaných penzí	35
3.3. Srovnání penzijních plánů jednotlivých fondů	36
3.3.1. Placení příspěvků	26
3.3.2. Odklad nebo přerušení placení příspěvků na PP	37
3.3.3. Druhy nabízených dávek	37
3.3.4. Výplata penzí	38
3.3.5. Připsané výnosy	38
3.3.6. Závěrečné zhodnocení	39
Závěr	40
Seznam použité literatury	42
Seznam příloh	44

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK

A.S.	akciová společnost
ČR	Česká republika
FO	fyzická osoba
ING PF	ING Penzijní fond
KČ	koruna česká
MF	Ministerstvo financí
NAPŘ.	například
PF	penzijní fond
PF ČP	Penzijní fond České pojišťovny
PP	penzijní připojištění
SB	sbírky
SIPO	soustředěné inkaso plateb obyvatelstva
TJ	to je
TUL	Technická univerzita v Liberci
TZV	takzvaně

ÚVOD

V současné době v České republice ubývá obyvatel, snižuje se porodnost a zlepšují se úmrtnostní poměry. Tato tendence podporuje proces demografického stárnutí populace České republiky, tedy růst podílu seniorů v populaci, a tedy i poživatelů starobních důchodů. Za účelem finančního zajištění stáří většina vyspělých států propracovává systémy pojistné ochrany svých občanů, které by měly zajistit udržení dosaženého životního standardu. Tyto systémy obvykle spočívají na tzv. *třech pilířích*: 1.) sociální pojištění, 2.) penzijní připojištění, 3.) individuální pojištění a spoření. Vznik penzijního připojištění má řadu demografických, ekonomických, historických a jiných důvodů.

Na průběžném financování sociálního pojištění se začíná nepříznivě projevovat nárůst podílu starých osob v populaci. (Tento trend bude podle demografických prognóz ve většině vyspělých států v budoucnu pokračovat, a to neustále se zrychlujícím tempem.) Soukromé či polosoukromé financování důchodů s přímou či nepřímou dotací státu se jeví jako žádoucí lék na obtíže, s nimiž se potýká stát, aby pokryl rostoucí sociální náklady.

Systémy penzijního připojištění jsou v tržních ekonomikách nezbytnou součástí celého systému sociálního pojištění. Ve vyspělých státech je PP velmi rozšířeno a má i dlouhou tradici. V zahraničí má PP významný podíl na sociálním zajištění velké části občanů.

Význam PP u nás roste zejména s přihlédnutím ke změnám systému základního důchodového zabezpečení, v němž jsou vyplácené dávky financovány průběžně z vybraného pojistného. V rámci těchto změn se předpokládá postupné zhoršování relací mezi důchody ze základního důchodového zabezpečení a dosahovanými výdělky občanů. Tím se vytváří značná potřeba získat k základnímu důchodu doplňkové zdroje příjmu, a to především z PP. To umožní důchodcům, aby nepatřili mezi příjmově podprůměrnou vrstvu obyvatelstva. Přitom bude záležet nejen na výši měsíčních částek vynakládaných na PP, ale i na době, po kterou se bude občan účastnit PP a na výsledcích hospodaření penzijních fondů.

1. CHARAKTERISTIKA PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ SE STÁTNÍM PŘÍSPĚVKEM

Penzijní připojištění představuje, díky státním příspěvkům a daňovým úlevám, nejvýhodnější formu spoření podporovanou státem, které si může uzavřít každý, kdo je starší 18 let s trvalým bydlištěm na území České republiky. Je to druh investice, protože umožňuje i získání dalších než vložených peněz. PP dovoluje udržet si i ve stáří přijatelný životní standard. V budoucnu lze totiž očekávat, že důchody budou v poměru k průměrným platům klesat. Tento finanční produkt není určen pouze lidem, kteří již přemýšlejí o důchodu, ale je výhodný i pro mladé lidi, kteří chtějí efektivně ukládat peníze.

1.1 ZÁSADY CHARAKTERIZUJÍCÍ PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ:

Dobrovolnost

Účast každého občana na PP je dobrovolná a zakládá se smluvně. Důsledkem této zásady je také to, že účastník PP může penzijní připojištění kdykoliv vypovědět, a to jednostranně, bez souhlasu penzijního fondu (výpovědní důvody zákon stanoví pouze pro penzijní fond).

Občanský princip

PP je dáno vztahem občan – penzijní fond. Penzijní fond je samostatnou právnickou osobou, která je vždy oddělena od zaměstnavatelů (v České republice se tedy neuplatňuje tzv. zaměstnanecký princip založený na vztahu zaměstnanec – zaměstnavatel). Tím se však nebrání zaměstnavatelům zapojit se do PP svých zaměstnanců.

Státní podpora

PP je podporováno formou státních příspěvků, které stát poskytuje jednotlivým penzijním fondům. Ty jsou povinny používat je ve prospěch účastníků penzijního připojištění a to platí i o výnosech z investování těchto příspěvků.

Státní dozor

Činnost penzijního fondu podléhá státnímu doзору, který provádí Ministerstvo financí. Penzijní fond je povinen dvakrát ročně předkládat zprávy o svém hospodaření MF. Vždy je PF povinen informovat MF, jakmile zjistí, že není způsobilý krýt nároky na dávky penzijního připojištění. Ministerstvo financí rovněž schvaluje základní dokumenty penzijního fondu (penzijní plán a statut) a členy orgánů penzijního fondu.¹

Dlouhodobost a bezpečnost

PP se vyznačuje dlouhodobým investováním prostředků účastníků PP. Efekt PP nastává z pravidla až dovršením určitého věku. Účelem PP je především získat peněžní prostředky k finančnímu zajištění ve vyšším věku a ve stáří. Průběžné hospodaření penzijních fondů podléhá kontrole Ministerstva financí a Komise pro cenné papíry. Penzijní fondy jsou povinny do tří měsíců po skončení pololetí a kalendářního roku zveřejňovat zprávy o svém hospodaření. Novelou zákona byly zpřísněny informační povinnosti penzijních fondů. Jsou tak pod výrazným dohledem státu i veřejnosti. Další kontrolu, jak fond se svěřenými finančními prostředky hospodaří, provádí depozitář (banka, u které se shromažďují prostředky získané fondem). Operaci, která by byla v rozporu se zákonem nejen neprovede, ale navíc upozorní Ministerstvo financí ČR.²

¹ Voříšek, V., Příb, J. a kol.: Důchodové pojištění v České republice 1998, ANAG, 1997

² Koláček, A. a kol.: Průvodce penzijním připojištěním v České republice, Praha, Profess, 1995.

1.2 ÚČASTNÍCI PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ

Účastníkem PP se podle zákona o PP může stát každá fyzická osoba, která je starší 18 let a má trvalý pobyt na území České republiky. Podmínkou účasti na PP není účast na důchodovém pojištění. Penzijní fond může v penzijním plánu stanovit též další podmínky pro účast v jím provozovaném penzijním připojištění. Zákon o penzijním připojištění nezakládá nárok stát se účastníkem PP u určitého penzijního fondu. Okruh účastníků může být předem omezen pokud penzijní fond v penzijním plánu stanoví určité podmínky.³

Fyzická osoba může být současně účastníkem penzijního připojištění u více penzijních fondů, avšak platit příspěvky, a tím mít současně nárok na státní příspěvky, může jen jednomu penzijnímu fondu. V praxi to znamená, např. že občan od jednoho penzijního fondu již pobírá penzi a zůstává tedy nadále účastníkem penzijního připojištění u tohoto PF, avšak bez placení příspěvků, a poté uzavře smlouvu o PP s jiným penzijním fondem.⁴

1.3 PENZIJNÍ PLÁN

Penzijní plán je z hlediska účastníka nejdůležitějším dokumentem, ve kterém jsou definovány vztahy mezi účastníkem a penzijním fondem. Má zvláštní význam, neboť zákon o PP stanoví jen obecné zásady PP, které jsou pak konkretizovány právě v penzijním plánu penzijního fondu. Penzijní plán je nedílnou součástí smlouvy o PP. Podle zákona musí být buď ke smlouvě připojen nebo musí být účastník s jeho zněním před podpisem smlouvy seznámen a smlouva se na něj musí odvolávat. Znění a všechny jeho změny schvaluje Ministerstvo financí. Zákon o PP stanoví povinné náležitosti penzijního plánu; penzijní plán může při tom obsahovat i další ustanovení, která penzijní fond považuje za účelné pro provádění PP.

³ Voříšek, V., Přib, J. a kol.: Důchodové pojištění v České republice 1998, ANAG, 1997

⁴ Kolářček, A. a kol.: Průvodce penzijním připojištěním v ČR, Praha, Profess, 1995

Povinné náležitosti penzijního plánu:⁵

- a) druhy penzí a ostatních dávek penzijního připojištění,
- b) podmínky nároku na dávky penzijního připojištění a jejich výplatu,
- c) způsob výpočtu dávek poskytovaných z penzijního připojištění,
- d) důvody vypovězení penzijního připojištění,
- e) výši příspěvků,
- f) podmínky odkladu nebo přerušení placení příspěvků a změny výše příspěvků,
- g) pravidla a způsob placení příspěvků a postup při neplacení a opožděném nebo nesprávném placení příspěvků,
- h) podmínky převzetí peněžních prostředků z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu a úpravu nároků na základě tohoto převzetí,
- i) zásady, podle kterých se účastníci včetně příjemců penzí podílejí na výnosech hospodaření penzijního fondu.

1.3.1 DRUHY PENZIJNÍCH PLÁNŮ

Pro každý penzijní plán jsou příznačné dva typy odlišných plateb:

- 1. platby do systému - platby účastníků penzijního plánu, ale také případně platby zaměstnavatele nebo státu v jejich prospěch – nazývané **příspěvky** penzijního plánu
- 2. platby ze systému – výplata požitků pro účastníky, především výplata penzí – nazývané **dávky** penzijního plánu.

Jedna ze základních klasifikací penzijního plánu pak spočívá v tom, zda plán pomocí kalkulací odvozuje z předem definované výše příspěvků odpovídající výši dávek, nebo naopak.

⁵ Zákon č.42/1994 Sb. o penzijním připojištění se státním příspěvkem, s novelou č.170/1999 Sb..

Příspěvkově definovaný penzijní plán

Předem definuje určitým způsobem výši příspěvků, které účastníci, zaměstnavatel či stát mají odvádět do penzijního plánu, a odtud se pak stanoví výše dávek, které je možné z tohoto plánu vyplácet. Přitom dávky, jejichž přesná výše není předem známá, představují tolik, kolik lze v systému dosáhnout nejen v závislosti na odvedených či v budoucnu předpokládaných příspěvcích, ale také v závislosti na vývoji demografických a ekonomických parametrů včetně skutečné či v budoucnu předpokládané kapitálové výnosnosti. Pokud se tyto parametry vyvíjejí z hlediska penzijního plánu příznivě, může dojít k vylepšení dávek, v opačném případě k jejich zhoršení. Pojistně-matematické výpočty jsou většinou jednodušší než pro dávkově definované penzijní plány. (Také systém PP v České republice je příspěvkově definovaný, ale dovoluje výjimku spočívající v tom, že v případě invalidní penze může být použit dávkově definovaný přístup).

Dávkově definovaný penzijní plán

Předem definuje určitým způsobem výši dávek, které účastníci mají pobírat (např. roční starobní penzi 2000Kč), a odtud se pak stanoví potřebná výše finančních nákladů, tedy i výše vyžadovaných příspěvků. I zde existuje vedle závislosti na vyměřených dávkách podstatná závislost finančních nákladů na vývoji demografických a ekonomických parametrů. Kolísání těchto parametrů pociťují na rozdíl od příspěvkově definovaných penzijních plánů více účastníci v aktivním věku než penzisti. Odpovídající pojistně-matematické výpočty zde mohou být poměrně složité.⁶

1.4 PŘÍSPĚVKY ÚČASTNÍKŮ PP

Zákon stanoví minimální výši příspěvku účastníka ve výši 100 Kč měsíčně. Maximální částku zákon nestanoví. Účastník se s PF smluvně, písemnou formou dohodne na výši příspěvku. Za každý měsíc, za který byl příspěvek včas zaplacen, náleží penzijnímu fondu ve prospěch účastníka státní příspěvek. Placení příspěvků na PP je možno jen u jednoho PF. Zaplacené příspěvky penzijní fondy evidují. Příspěvek se považuje v daném měsíci za zaplacený jen tehdy, je-li do konce tohoto měsíce připsán na účet PF u jeho depozitáře. Účastník může zaplatit své příspěvky předem na neomezeně dlouhou dobu.

Doba odkladu placení příspěvků, ze kterou účastník doplatil příspěvky, se započítává do pojištěné doby. Doba jiného přerušení placení příspěvků se do pojištěné doby nezapočítává.⁷

Účastník má právo měnit výši příspěvku a rovněž má právo, aby za něj hradila příspěvky třetí osoba včetně jeho zaměstnavatele.

- **Zaměstnavatel** – podle zákona může za své zaměstnance, kteří jsou účastníky PP, platit příspěvky nebo jejich část. (Zaměstnavatel musí příspěvky zasílat přímo na účet fondu.) Na příspěvky zaměstnavatele se neposkytuje státní příspěvek, ale vztahují se na něj daňové úlevy, a to jak pro zaměstnavatele, tak pro zaměstnance (účastníka).
- **Třetí osoba** – může rovněž platit příspěvky za účastníka (např. rodiče za své děti apod.). Také právnická osoba jiná než zaměstnavatel může za účastníka platit příspěvek nebo jeho část. Na příspěvek třetí osoby (kromě zaměstnavatele) získává účastník státní příspěvek. Tato osoba však nemůže využít daňové výhody jako zaměstnavatel. Ani pro účastníka neplynou z tohoto příspěvku daňové úlevy.

⁶ Cipra, T.: Penzijní pojištění a jeho výpočetní aspekty, Praha, HZ, 1996.

⁷ Zákon č.42/1994 Sb. o penzijním připojištění se státním příspěvkem, s novelou č.170/1999 Sb..

1.5 STÁTNÍ PŘÍSPĚVEK

Hlavní formou státní podpory PP je státní příspěvek poskytovaný ze státního rozpočtu ve prospěch účastníků. Týká se prakticky každého a je tu od prvopočátku české podoby připojištění.⁸ Jeho výše je stanovena zákonem v závislosti na výši měsíčního příspěvku placeného účastníkem a náleží za každý měsíc jednomu pojištěnci pouze jedenkrát. PF nejdříve podává čtvrtletně písemnou žádost poskytnutí státního příspěvku za všechny účastníky, kterým tento příspěvek náleží. Poté co Ministerstvo financí ze státního rozpočtu poskytne státní příspěvky, fond je povinen rozdělit je ve prospěch jednotlivých účastníků a hospodařit s nimi stejně hospodárným způsobem jako s příspěvky zaplacenými účastníky.

“Pokud ministerstvo zjistí, že státní příspěvky byly poukázány PF neprávem, rozhodne o povinnosti je vrátit, s tím že tuto povinnost musí PF splnit do osmi dnů ode dne právní moci rozhodnutí. V případě, že PF sám zjistí, že mu byly státní příspěvky poukázány neprávem, je povinen je vrátit ministerstvu do 30 dnů ode dne, kdy zjistil, že mu byly poukázány neprávem.”⁹

Tabulka č.1: Výše státního příspěvku

Výše měsíční úložky	Výše státního příspěvku	Výše státního příspěvku dle dříve platných podmínek
100 - 199 Kč	50 Kč + 40% z částky nad 100 Kč	40 Kč + 32% z částky nad 100 Kč
200 - 299 Kč	90 Kč + 30% z částky nad 200 Kč	72 Kč + 24% z částky nad 200 Kč
300 - 399 Kč	120 Kč + 20% z částky nad 300 Kč	96 Kč + 16% z částky nad 300 Kč
400 - 499 Kč	140 Kč + 10% z částky nad 400 Kč	112 Kč + 8% z částky nad 400 Kč
500 Kč a více	150 Kč	120 Kč

Pramen: www.penize.seznam.cz

⁸ Tato forma státní podpory, která byla u nás zvolena po roce 1994, je však jinde ve světě zcela ojedinělá.

⁹ Nohejlová, J.: Státní příspěvek a penzijní připojištění. Práce a mzda, 11, 1999, s.23.

1.6 DAŇOVÉ ZVÝHODNĚNÍ PP

Zákon č. 170/1999 Sb. přímou novelou zákona o daních z příjmu zavedl do PP zásadní změnu, neboť umožnil daňové zvýhodnění. Toto daňové zvýhodnění se týká jak nových smluv o PP, tak i starých smluv odpovídajících právní úpravě platné před účinností tohoto zákona. Daňové zvýhodnění se vztahuje na poskytnutí daňových úlev při placení příspěvků na PP:

- a) formou zahrnutí části příspěvku poplatníka mezi nezdanitelné části základu daně,
- b) u zaměstnanců, kteří pobírají příjmy ze závislé činnosti a z funkčních požitků, daňové osvobození příspěvku zaměstnavatele zaplaceného za zaměstnance,
- c) u zaměstnavatelů možnost zahrnout příspěvek zaplacený za zaměstnance do daňových nákladů.

Příspěvky poplatníků na PP

Od zdaňovacího období 2000 byla zavedena nová nezdanitelná částka, kterou může účastník PP odečíst od svého základu daně. Tato částka se rovná úhrnu zaplacených příspěvků na PP poplatníkem ve zdaňovacím období, sníženém o 6 000 Kč. Maximální částka, kterou lze odečíst za zdaňovací období je 12 000 Kč. Z toho vyplývá, že maximálního odpočtu dosáhne poplatník, který zaplatí na příspěvcích 18 000 Kč. Z úhrnu poplatníka se tedy vyloučí prvních 6 000 Kč, na které dostává státní příspěvek. Pro odpočet není důležité, zda účastník platí pravidelně, a nebo zda složí jednorázovou částku např. na konci roku. Podstatné je, že částka musí být zaplacená samotným účastníkem, příspěvky zaplacené třetí osobou nebo zaměstnavatelem nelze při odpočtu uplatnit. Odpočet je celoroční. Novela nezakládá možnost měsíčních odpočtů.¹⁰

Příspěvky placené zaměstnavatelem za zaměstnance:

- **daňové zvýhodnění zaměstnanců** - od zdaňovacího období 2000 je u zaměstnanců od daně z příjmu osvobozen příspěvek zaměstnavatele na PP se státním příspěvkem na účet PF a to maximálně do výše 5% vyměřovacího základu zaměstnance pro pojistné na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku nezaměstnanosti. Částka příspěvků zaměstnavatele na PP nad 5% limit stanovený zákonem nepodléhá daňovému osvobození a vstupuje do základu pro výpočet zálohy na daň. Z toho vyplývá, že u zaměstnance s vyšším vyměřovacím základem bude částka příspěvku osvobozená od daně v kalendářním měsíci vyšší než u poplatníka s nižším vyměřovacím základem.
- **daňové zvýhodnění zaměstnavatele** - zaměstnavatel může poskytovat příspěvek zaměstnanci až do výše 3% vyměřovacího základu pro pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku nezaměstnanosti jako daňově uznatelný výdaj. Částku příspěvku zaměstnavatele na PP zaplacenou za zaměstnance nad 3% limit stanovený zákonem již není možné zahrnout do daňově uznatelných nákladů a musí být zaměstnavatelem uhrazena pouze ze zisku po zdanění.

Tabulka č.2: Přehled výše daňových úspor

Měsíční hrubá mzda	Úspora na dani z příjmu za dobu připojištění			
	při měsíčním příspěvku 1000 Kč		při měsíčním příspěvku 1500 Kč	
	5 let	20 let	5 let	20 let
10 000 Kč	4 500 Kč	18 000 Kč	9 000 Kč	36 000 Kč
12 000 Kč	4 500 Kč	18 000 Kč	9 000 Kč	36 000 Kč
15 000 Kč	6 000 Kč	24 000 Kč	12 000 Kč	48 000 Kč
20 000 Kč	6 000 Kč	24 000 Kč	12 000 Kč	48 000 Kč
25 000 Kč	7 500 Kč	30 000 Kč	15 000 Kč	60 000 Kč
30 000 Kč	7 500 Kč	30 000 Kč	15 000 Kč	60 000 Kč

Pramen: www.penize.seznam.cz

¹⁰ Pelech,P.: Daňové zvýhodnění penzijního připojištění. Práce a mzda, 11, 1999, s.18.

1.7 VZNIK A ZÁNÍK PP

Penzijní připojištění konkrétní FO **vzniká** na základě smlouvy o penzijním připojištění, kterou uzavře osoba, jež splňuje podmínky způsobilosti být účastníkem PP, s penzijním fondem, a to dne, který bude uveden ve smlouvě.¹¹ Penzijní fond musí zabezpečit, aby budoucí účastník byl před uzavřením smlouvy seznámen se statutem a penzijním plánem penzijního fondu. Penzijní plán, na který se smlouva o PP odvolává, je vždy přímo ze zákona součástí smlouvy o penzijním připojištění. Smlouvou o PP se penzijní fond zavazuje poskytovat každému účastníkovi dávky PP a účastník se zavazuje *platit penzijnímu fondu na své penzijní připojištění příspěvky*. To vše ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a smlouvou o PP.¹²

Účastník může PP **vypovědět** kdykoliv a z jakýchkoliv důvodů. Zákon o PP předepisuje pro výpověď písemnou formu. Penzijní plán může stanovit výpovědní dobu, která začíná prvním dnem kalendářního měsíce po doručení výpovědi penzijnímu fondu a nesmí být delší než dva měsíce.

Penzijní fond může PP písemně **vypovědět** jen ve stanovených případech, které jsou přímo dány zákonem. Penzijní fond může PP vypovědět pouze účastníku,

- který po dobu alespoň šesti kalendářních měsíců neplatil příspěvky nebo který nesplnil jinou povinnost vyplývající z penzijního plánu, s nímž penzijní plán spojuje možnost výpovědi. (Podmínkou při tom je, že účastník byl nejméně jeden měsíc před vypovězením penzijního připojištění na možnost výpovědi písemně upozorněn,
- který při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na nárok poskytování státního příspěvku nebo na dávky PP, nebo který zatajil skutečnosti rozhodné pro uzavření smlouvy,
- který nesplňuje podmínky stanovené zákonem být účastníkem PP

¹¹ Tato smlouva je upravena v zákoně o penzijním připojištění (nejedná se tedy o pojistnou smlouvu nebo smlouvu o důchodu podle občanského zákoníku).

¹² Voříšek, V., Příb, J. a kol.: Důchodové pojištění v České republice 1998, ANAG, 1997

PP však nelze vypovědět, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvků po dobu stanovenou penzijním plánem nebo by tuto podmínku splnil do konce výpovědní doby stanovené penzijním plánem.

Účastník a penzijní fond se mohou kdykoliv **dohodnout** na zániku PP, a to z jakýchkoliv důvodů. Zákon pouze stanoví, že dohoda musí být písemná.

Penzijní připojištění dále zaniká na základě **právní události** dnem

- ukončení výplaty penze,
- výplaty jednorázového vyrovnání,
- výplaty odbytného při zániku PF, pokud nedošlo k převzetí povinnosti PF jiným penzijním fondem,
- ukončení trvalého pobytu účastníka na území ČR,
- úmrtí účastníka.¹³

1.8 NÁROKY ÚČASTNÍKŮ Z PP

Výplata dávek je hlavním cílem každého penzijního připojištění. Zákon o PP stanoví okruh dávek, které lze z PP poskytovat, a některé podmínky nároků. Okruh dávek *nemůže penzijní plán rozšiřovat. Konkrétní podmínky nároku na dávky PP jsou obsaženy v penzijním plánu.* Jednotlivé druhy dávek v podstatě odpovídají tomu, pro jaké životní situace účastníků jsou určeny. Vedle nároku na dávky PP má účastník nárok na převedení prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu, pokud se tak rozhodne, a dále má nárok na poskytování stanovených informací.

Podmínky nároků na dávky

Vymezení podmínek nároků na dávky je důležitou součástí každého penzijního plánu, neboť se tak přesně definují situace, kdy výplata jednotlivých dávek může být

¹³ Koláček, A. a kol.: Průvodce penzijním připojištěním v ČR, Praha, Profess, 1995

zahájena, jestliže o to účastník popř. jiná oprávněná osoba požádá. Týkají se především¹⁴

- příslušného **stavu** (např. přesně definovaná invalidita pro výplatu invalidní penze)
- dosaženého **věku** (např. podmínkou nároku na výplatu starobní penze je mimo jiné dosažení věku 60 let)
- dosažení **doby pojištění**, což je doba placení příspěvků (např. podmínkou nároku na výplatu výsluhové penze je dosažení doby pojištění alespoň 15 let).

Z penzijního připojištění se poskytují tyto dávky:¹⁵

- penze, kterou se rozumí pravidelná výplata peněžní částky po stanovenou dobu (tato doba může být stanovena počtem let pobírání penze nebo penze může být vyplácena doživotně),
- jednorázové vyrovnání,
- odbytné.

Pokud jde o druhy penzí, vymezuje je zákon o PP taxativně, to znamená, že penzijní plán nemůže upravit nároky na jiné než uvedené penze. Z penzijního připojištění lze podle zákona o PP poskytovat tyto penze:¹⁶

- **starobní penze** je stěžejní dávka penzijního připojištění, která je vyplácena doživotně účastníkovi nejdříve při dosažení věku 60 let, za předpokladu, že splnil dobu pojištění v rozmezí 5 – 10 let. Přesnou dobu pojištění stanoví konkrétní penzijní fond ve svém penzijním plánu.
- **invalidní penze** je vyplácena účastníkovi po přiznání plného invalidního důchodu ze zákonného důchodového pojištění. Doba pojištění nutná k získání

¹⁴ Cipra, T.: Penzijní pojištění a jeho výpočetní aspekty. Praha, HZ, 1996.

¹⁵ Koláček, A. a kol.: Průvodce penzijním připojištěním v ČR, Praha, Profess, 1995

¹⁶ www.finance.cz

nároku se pohybuje mezi 3 - 5 lety. Způsob výplaty závisí na ustanoveních penzijního plánu nebo na dohodě penzijního fondu s účastníkem.

- **výsluhové penze** penzijní fond může (a nemusí) do svého penzijního plánu zahrnout. Pokud se účastník rozhodne nárok na výsluhovou penzi získat, musí si ji sjednat ještě před vznikem nároku na starobní penzi. V tom případě je dále povinen vyčlenit na spoření na tuto dávku část svého příspěvku, která nesmí převyšovat podíl určený na starobní penzi. Výplata výsluhové penze je podmíněna také splněním minimální pojištěné doby 15 let.
- **pozůstalostní penze** je vyplácena fyzické osobě, kterou účastník určil ve smlouvě o penzijním připojištění. Pokud účastník stanoví vyšší počet oprávněných osob, pak musí zároveň rozhodnout o tom, jaký podíl nashromážděných prostředků na jeho kontě každému oprávněnému připadne. Nárok na dávku vznikne pouze v případě, že připojištěný platil příspěvky do penzijního fondu po dobu 3 – 5 let. Rozhodnutí o délce pojištěné doby, stejně jako o způsobu výplaty dávky je ponecháno na penzijním fondu nebo na dohodě s účastníkem.

Výše jednotlivých druhů penzí se stanoví v penzijním plánu, a to podle pojistně matematických zásad s přihlédnutím k výnosům hospodaření penzijního fondu. Konkrétně platí, že výše penze závisí na celkové částce vedené na účtu každého účastníka PP. Tato částka se skládá z příspěvků zaplacených účastníkem, ze státního příspěvku a z podílu na výnosech hospodaření PF, který připadá na tyto příspěvky.¹⁷

Jednorázové vyrovnání náleží účastníkovi za podmínek stanovených penzijním plánem místo penze. Toto jednorázové vyrovnání náleží místo penze vždy při ukončení trvalého pobytu účastníka na území ČR.

Odbyté náleží účastníkovi, který zaplatil příspěvky na penzijní připojištění alespoň na 12 kalendářních měsíců, popřípadě na kratší dobu stanovenou penzijním plánem, a jehož penzijní připojištění zaniklo (pokud nedošlo k převodu prostředků do PP u jiného PF), nebo fyzické osobě určené účastníkem ve smlouvě o PP, pokud účastník zemřel. Výše odbytého se stanoví jako úhrn prostředků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu odpovídajícího výši jím

¹⁷ Voříšek,V.,Příb,J. a kol.: Důchodové pojištění v České republice 1998, ANAG, 1997

zaplacených příspěvků (státní příspěvek ani podíl na výnosech odpovídající výši státního příspěvku tedy výši odbytného neovlivňuje).

1.9 PŘERUŠENÍ PP

Penzijní přerušení se přerušuje dnem, který uvedl účastník v oznámení o přerušení PP, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení písemného penzijnímu fondu. Účastník může PP přerušit, jen pokud

- a) platil příspěvky na PP po dobu 36 kalendářních měsíců, nebo
- b) platil příspěvky po dobu 12 kalendářních měsíců v případě každého dalšího přerušení PP u téhož penzijního fondu.

Přeruší-li účastník PP, má po dobu přerušení nárok na podíl na výnosech u penzijního fondu, u kterého penzijní připojištění přerušil.¹⁸

¹⁸ Zákon č.42/1994 Sb. o penzijním připojištění se státním příspěvkem, s novelou č.170/1999 Sb..

2. VÝVOJ PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ A TRHU

PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ

2.1 VZNIK PP

V České republice existovaly až do roku 1994 pouze penze vyplácené státem. Byl zde pouze základní, průběžný systém důchodového pojištění, garantovaný státem. Od roku 1994 začal být i u nás vytvářen systém penzijního připojištění. Základ tohoto systému stanovil zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, který nabyl účinnosti 21.března 1994.¹⁹ Tento zákon založil penzijní připojištění v ČR na občanském principu. Platný zákon č. 42/1994 Sb. byl do současné doby třikrát novelizován. K první změně došlo v souvislosti s přijetím zákona č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestní činnosti. Další změny přinesl zákon č. 15/1998 Sb., o Komisi pro cenné papíry, a to změny ve výkonu státního dozoru.²⁰

Zásadní průlom podoby PP přinesla novela vyvolaná zákonem č. 170/1999 Sb., obsahující řadu vzájemně vyvážených systémových změn. Jedná se hlavně o:²¹

Zvýšení bezpečnosti - rozšířením pravomocí státního dohledu při schvalování a kontrole statutárních orgánů, depozitářů a likvidátorů penzijních fondů a převodu jejich akcií. Dalším opatřením bylo i stanovení povinnosti penzijních fondů zvýšit základní kapitál z dosavadních 20 na 50 mil. Kč.

Posílení dlouhodobosti - stanovila se minimální délka pojištěné doby u starobních penzí na 60 měsíců a zároveň se limitovala i její horní hranice na 120 měsíců a posunul se věk pro nárok na starobní penzi z 50 na 60 let.

¹⁹ Kromě toho, že je především soustavou pravidel pro vybudování zmíněného systému, je i legislativním rámcem pro vytvoření a činnost státního dozoru nad penzijními fondy a prováděním PP.

²⁰ Krivohlávek, V.: Sedm let penzijního připojištění se státním příspěvkem v ČR. Pojistné rozpravy, 11, 2002, s. 17-27.

²¹ Kantor, M.: Vývoj penzijního připojištění se státním příspěvkem. Pojistný obzor, 5, 2003, s. 3-4

Rozšíření motivačních prvků – od 1.1.2000 se u smluv uzavřených podle nových penzijních plánů zvýšil státní příspěvek o 25% a byly zavedeny daňové podpory u fyzických osob a zaměstnavatelů. Účastníkům je umožněn odpočet ve výši do 12 000 Kč ročně nad úspory 6 000 Kč. Zaměstnavatelé můžou zahrnout do nákladů při poskytování příspěvky na PP zaměstnancům částky do výše 3% vyměřovacího základu zaměstnance na pojistné sociálního a zdravotního zabezpečení, příspěvky do 5% vyměřovacího základu má zaměstnanec osvobozeny od daně z příjmu. Do systému bylo umožněno přispívat i neziskovým organizacím, které mohou provádět platbu PP svým zaměstnancům z fondu kulturních a sociálních potřeb.

Zvětšení investičních příležitostí penzijních fondů – penzijním fondům se umožňuje nakupovat hypoteční zástavní listy a komunální obligace a dluhopisy, jejichž emitenty jsou státy nebo centrální banky států zemí OECD. Ke zvýšení bezpečnosti ukládaných prostředků se stanoví limit pro jednotlivé typy cenných papírů.

2.2 VÝVOJ TRHU S PENZIJNÍM PŘIPOJIŠTĚNÍM

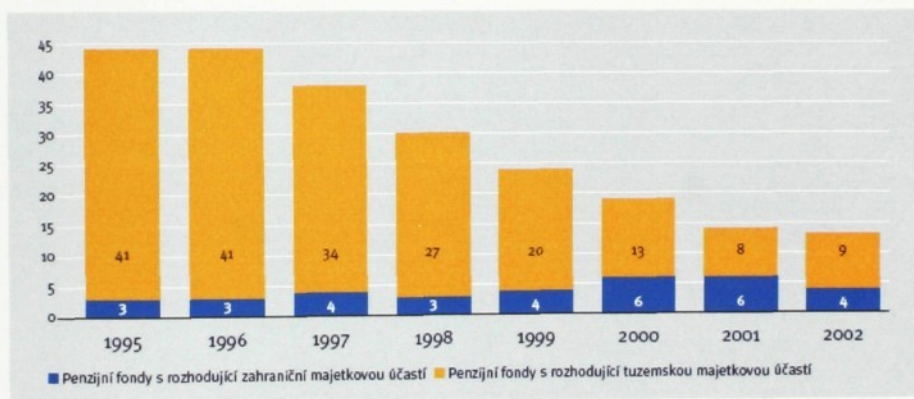
2.2.1 Počet penzijních fondů:

Podmínky pro vstup akcionářů na trh PP stanovené zákonem byly poměrně liberální (20 mil. Kč základního kapitálu a splnění nezbytných administrativních formalit). V období od září 1994 do prosince 1996 Ministerstvo financí v součinnosti s Ministerstvem práce a sociálních věcí udělilo postupně povolení ke vzniku a činnosti 44 penzijním fondům. Brzy se ukázalo, že proti takto rozsáhlé nabídce služeb PP nestojí dostatečně velká poptávka občanů, a to i přes to, že zájem o PP byl v prvních dvou letech mimořádně vysoký. Roky 1997 – 2000 proto byly ve znamení koncentrace trhu PP, v jejímž důsledku se do konce roku 2000 počet penzijních fondů postupně snížil na 19 a k 30.6.2001 na 17. Koncentrace měla podobu:

- a) fúzí, v důsledku nichž byly některé PF zrušeny s právním nástupcem,
- b) likvidací, které představují zrušení PF bez právního nástupce.²²

Do konce roku 2001 se likvidace týkala celkem 12 penzijních fondů. Jejich problémy však zasáhly jen 2% z celkového počtu účastníků a necelých 5% z celkového objemu shromážděných prostředků. V roce 2002 už k žádnému rozhodnutí o likvidaci nedošlo. Zákon o penzijním připojištění se státním příspěvkem umožňuje, aby penzijní fond založila tuzemská i zahraniční právnická osoba nebo fyzická osoba, která obdrží od příslušného orgánu státní správy povolení. Této možnosti využily finanční instituce, zaměstnanecké firmy i odborové subjekty a akcionářská struktura tedy byla velmi rozmanitá. Postupně však docházelo k tomu, že zaměstnavatelé své penzijní fondy odprodali a jejich majiteli se staly silné korporace. V současnosti mají penzijní fondy zázemí významných, většinou zahraničních, akcionářů operujících na českém trhu převážně v oblastech bankovníctví a pojišťovnictví.²³

Graf č.1: Penzijní fondy – členění podle rozhodující majetkové účasti



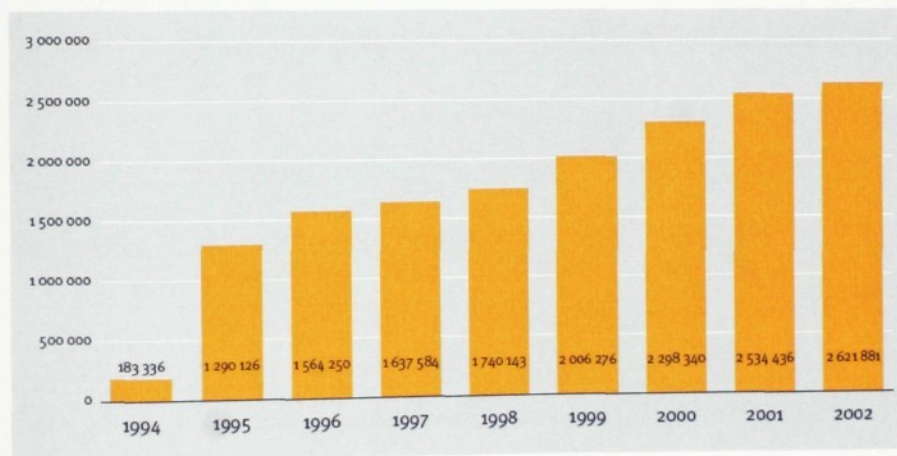
²³ Kantor, M.: Vývoj penzijního připojištění se státním příspěvkem. Pojistný obzor, 5, 2003, s. 3-4.

2.2.2 Účastníci penzijního připojištění:

Počet účastníků PP od října 1994 až do poloviny roku 1996 prudce rostl, a to v průměru měsíčně o 70 tisíc osob. Díky tomuto strmému růstu se v polovině roku 1996 počet účastníků pohyboval kolem 1,5 milionu osob. Pak byl trh na dlouhou dobu v zásadě stabilizován, o čemž svědčí fakt, že přírůstek připojištěných účastníků byl v průměru jen 8 tisíc osob měsíčně. K podstatnému, zhruba pětinasobnému nárůstu počtu účastníků došlo až po schválení novely zákona o PP, kdy od poloviny roku 1999 do poloviny roku 2000 představoval čistý měsíční přírůstek v průměru asi 46 tisíc osob.²⁴

Počet neukončených PP ke konci roku 2002 činil 2 621 881. V průběhu roku 2002 vzrostl počet účastníků, kteří poprvé vstoupili do systému PP, o 212 776 osob. Celkový vývoj počtu účastníků PP v letech 1994 - 2002 je zřejmý z grafu.²⁵

Graf č.2: Počet účastníků penzijního připojištění



²⁴ Státní dozor v penzijním připojištění: Účastníci penzijního připojištění. Výroční zpráva 2000, s. 23.

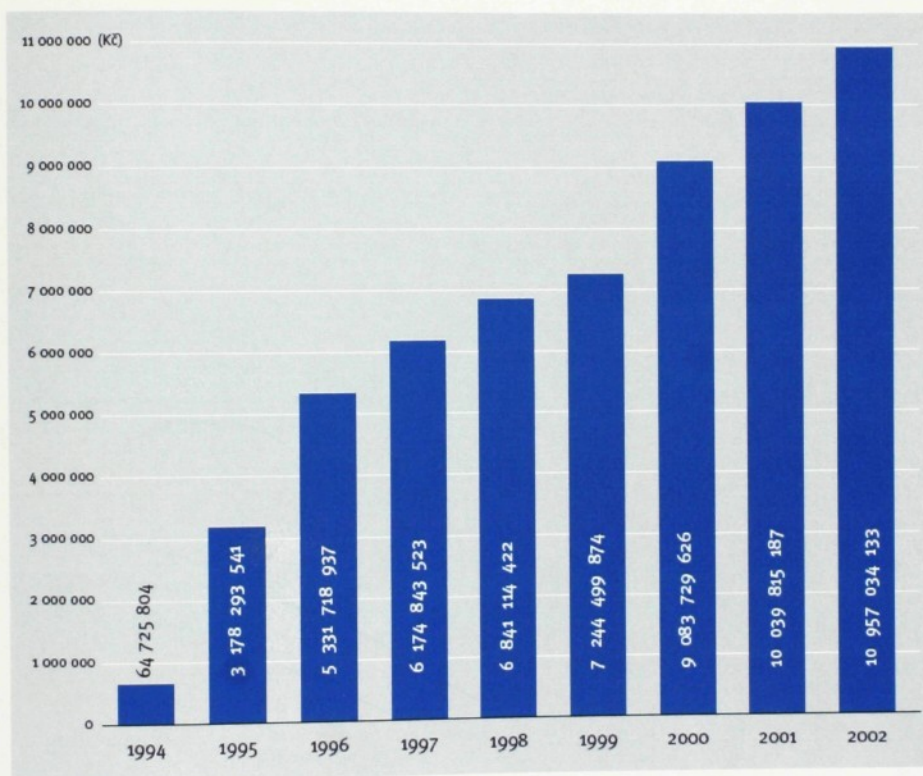
²⁵ Státní dozor v penzijním připojištění: Účastníci penzijního připojištění. Výroční zpráva 2002, s. 18-20.

2.2.3 Příspěvky účastníků penzijního připojištění

Za celou dobu existence penzijního připojištění bylo do systému vloženo postupně do konce roku 2002 téměř 75,7 miliard Kč, z toho 16,7 miliard Kč státního příspěvku.²⁶

V roce 2002 přispíval zaměstnavatel více než 650 tisícům účastníků, z toho 14 tisícům hradil jejich příspěvek zcela. Celkový počet účastníků, jimž přispívá ne penzijní připojištění zaměstnavatel, představuje v roce 2002 zhruba 25%.

Graf č.3: Příspěvky účastníků penzijního připojištění

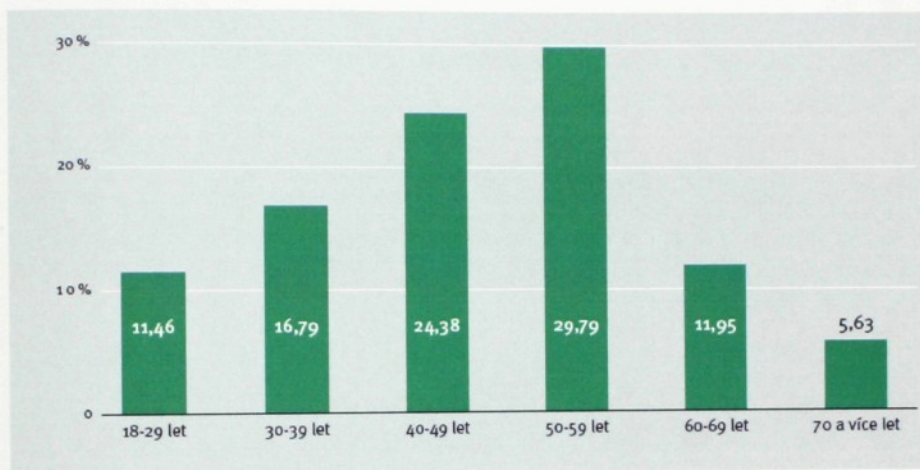


²⁶ Státní dozor v penzijním připojištění: Účastníci penzijního připojištění. Výroční zpráva 2002, s.18-20.

2.2.4 Věková struktura účastníků penzijního připojištění:

Věková struktura účastníků se od vzniku PP podstatně nemění. Celý kmen stárne bez ohledu na skutečnost, že do systému vstupuje mladší generace. Nejpočetnější skupinu představují občané v rozmezí 50 až 59 let věku.

Graf č.4: Věková struktura účastníku penzijního připojištění k 31.12.2002



3. POROVNÁNÍ PRODUKTŮ PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ SE STÁTNÍM PŘÍSPĚVKEM

3.1 ING Penzijní fond

Základní charakteristika

Obchodní jméno: ING Penzijní fond, a.s.

Číslo jednací povolení MF ČR: 324/5.116/1995

Datum vzniku: 29.9.1994

Sídlo: Nádražní 25, 150 21 Praha 5

Název a podíly hlavních akcionářů: ING CONTINENTAL EUROPE HOLDINGS – 100%

Výše rezervního fondu: 41 000 000Kč

Celková aktiva v mil.Kč: 6 983

Počet účastníků:²⁷ 255 290

Depozitář: Československá obchodní banka, a.s.

Auditor: KPMG Česká republika, s.r.o.

Základní jmění: 50 000 000Kč

Generální ředitel: Ing. Renata Mrázová

Předmět činnosti: Shromažďování peněžních prostředků od účastníků penzijního
přípojištění a státu poskytnutých ve prospěch těchto účastníků,
hospodaření s těmito prostředky a vyplacení dávek PP.

Výsledek hospodaření: 225 049 000Kč (stav k 31.12.2001)

²⁷ u kterých PF požádal o st. příspěvek za 4.Q 2002, včetně účastníků, kterým přispívá pouze zaměstnavatel.

3.1.1 Druhy poskytovaných penzí

Starobní penze

Nárok účastníka na starobní penzi vzniká dnem, v němž účastník dosáhl 60 let věku nebo mu byl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění a splnil-li podmínku placení příspěvků na PP po dobu 60 kalendářních měsíců. Účastník, který splnil podmínku přiznání starobního důchodu z důchodového pojištění, ale nedovršíl věk 60let, je povinen předložit doklad o přiznání důchodu.

Výsluhová penze

Nárok účastníka na výsluhovou penzi vzniká, splnil-li pojištěnou dobu v délce 180 kalendářních měsíců a byla-li tato penze ve smlouvě sjednána. Výsluhovou penzi nelze přiznat, vznikl-li nárok na invalidní penzi a účastník požádal o její výplatu.

Invalidní penze

Nárok účastníka na invalidní penzi vzniká tehdy, jestliže byla tato penze ve smlouvě sjednána, splnil-li pojištěnou dobu 36 kalendářních měsíců, byl-li mu přiznán plný invalidní důchod podle zákona o důchodovém pojištění a účastník nepobírá starobní penzi.

Pozůstalostní penze

V případě úmrtí, kdy účastníkovi nebyla vyplácena starobní, výsluhová nebo invalidní penze, pojištěná doba byla nejméně 36 měsíců a pozůstalostní penze byla ve smlouvě sjednána, má oprávněná osoba nárok na výplatu pozůstalostní penze, která bude vyplácena za všech prostředků evidovaných na účtu zemřelého účastníka. Oprávněná osoba si určí dobu, po kterou má být pozůstalostní penze vyplácena. Tato doba však nesmí být kratší než 3 kalendářní měsíce.

3.1.2 Druhy doživotní penze

1.) Doživotní penze pro účastníka

Účastník požádá o výplatu, jejíž poslední splátka bude vyplácena za měsíc, ve kterém účastník zemřel. Účastník zvolí počet výplat penze v běžném roce a formu její výplaty z možností poskytovaných penzijním fondem.

Při úmrtí účastníka nevzniká oprávněným osobám nárok na pozůstalostní penzi.

2.) Doživotní penze s garantovanou dobou výplaty

Účastník sjedná dobu garantované výplaty penze a to na celé roky. Určí oprávněnou osobu (osoby) pro případ úmrtí. V případě určení více oprávněných osob musí účastník vymezit procentuálně způsob rozdělení nároku z PP. Pokud tak neučiní, provede tak PF a to rovnoměrným rozdělením k počtu oprávněných osob. Účastník zvolí počet výplat penze v běžném roce a formu její výplaty z možností poskytovaných PF.

Při úmrtí účastníka vzniká oprávněné osobě (osobám) nárok na pozůstalostní penzi, pouze však do konce garantované doby výplaty. Zemře-li určená oprávněná osoba před koncem garantované doby výplaty, pak nárok na pozůstalostní penzi má další oprávněná osoba určená pořadím.

3.) Doživotní penze pro účastníka a oprávněnou osobu

Účastník určí oprávněnou osobu pro případ úmrtí a zvolí počet výplat penze v běžném roce a formu její výplaty z možností poskytovaných PF.

Při úmrtí účastníka vzniká oprávněné osobě nárok na doživotní pozůstalostní penzi. Zemře-li oprávněná osoba, nárok na doživotí penzi tím zaniká. Zemře-li oprávněná osoba dříve než účastník, pak při úmrtí účastníka zanikají veškeré nároky na jakékoliv dávky z uzavřeného PP.

4.) Doživotní penze pro účastníka a oprávněnou osobu s garantovanou dobou výplaty

Účastník sjednává garantovanou dobu výplaty penze a to na celé roky. Určí oprávněnou osobu pro případ úmrtí. Zvolí počet výplat penze v běžném roce a formu její výplaty.

Při úmrtí účastníka vzniká oprávněné osobě nárok na doživotní pozůstalostní penzi. Zemře-li oprávněná osoba před koncem garantované doby výplaty, nárok na výplatu má další oprávněná osoba určená v pořadí. Zemře-li tato další oprávněná osoba před uplynutím garantované doby, nárok na pozůstalostní penzi tím zaniká. Zemře-li oprávněná osoba dříve než účastník, pak při úmrtí účastníka po uplynutí garantované doby zanikají veškeré nároky na jakékoliv dávky z uzavřeného PP.

5.) Variabilní doživotní penze pro účastníka a oprávněnou osobu

Účastník určí poměr mezi řádnou a pozůstalostní penzí. Určí oprávněnou osobu pro případ úmrtí. Zvolí počet výplat penze v běžném roce a formu její výplaty.

Při úmrtí účastníka vzniká oprávněné osobě nárok na doživotní pozůstalostní penzi. Zemře-li oprávněná osoba, nárok na pozůstalostní penzi tím zaniká. Zemře-li oprávněná osoba dříve než účastník, pak při úmrtí účastníka zanikají veškeré nároky na dávky z PP.

6.) Variabilní doživotní penze pro účastníka a oprávněnou osobu s garantovanou dobou výplaty

Účastník určí garantovanou dobu výplaty a to na celé roky. Určí poměr mezi řádnou a pozůstalostní penzí. Určí oprávněnou osobu (osoby) pro případ úmrtí. Zvolí počet výplat penze v běžném roce a formu její výplaty z možností poskytovaných penzijním fondem.

Při úmrtí účastníka vzniká oprávněné osobě nárok na doživotní pozůstalostní penzi. Zemře-li oprávněná osoba před koncem garantované doby, pak má nárok na výplatu pozůstalostní penze do konce garantované doby další oprávněná osoba určená v pořadí. Zemře-li tato další oprávněná osoba před uplynutím garantované doby, nárok na pozůstalostní penzi tím zaniká.

3.2 Penzijní fond České pojišťovny

Základní charakteristika

Obchodní jméno: Penzijní fond České pojišťovny, a.s.

Číslo jednací povolení MF ČR: 324/41 051/1994

Datum vzniku: 19.9.1994

Sídlo: Truhlářská 1106/9, 110 00 Praha 1

Název a podíly hlavních akcionářů: Česká pojišťovna, a.s. – 100%

Výše rezervního fondu: 36 000 000 Kč

Celková aktiva v mil.Kč: 7 600

Počet účastníků:²⁸ 348 393

Depozitář: Živnostenská banka, a.s.

Auditor: KPMG Česká republika, s.r.o.

Základní jmění: 210 000 000Kč

Generální ředitel: Ing.Ivo Foltýn

²⁸ u kterých PF požádal o st. příspěvek za 4.Q 2002, včetně účastníků, kterým přispívá pouze zaměstnavatel.

3.2.1 Druhy poskytovaných penzí

Starobní penze a její kombinace s pozůstalostní penzí

Po splnění podmínek nároku na starobní penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu starobní penze. V žádosti si účastník zvolí jednu z nabízených druhů starobní penze:

- 1) Doživotní starobní penze – je vyplácena účastníkovi do konce jeho života
- 2) Doživotní starobní penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu – tzn. spojení doživotní starobní penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena FO určeným ve smlouvě v případě úmrtí účastníka před uplynutím zaručené doby výplaty po zbytek této doby.
- 3) Doživotní starobní penze s prodlouženou dobou výplaty – je spojením doživotní starobní penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena FO určeným ve smlouvě po úmrtí účastníka po stanovenou dobu.

Výsluhová penze a její kombinace s pozůstalostní penzí

Po splnění podmínek nároku na výsluhovou penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu výsluhové penze. V žádosti si účastník zvolí jednu ze tří nabízených druhů výsluhové penze:

- 1) Doživotní výsluhová penze
- 2) Doživotní výsluhová penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu
- 3) Doživotní výsluhová penze s prodlouženou dobou výplaty

Invalidní penze a její kombinace s pozůstalostní penzí

Po splnění podmínek nároku na invalidní penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu invalidní penze. V žádosti si účastník zvolí z nabízených druhů invalidních penzí:

- 1) Doživotní invalidní penze
- 2) Doživotní invalidní penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu
- 3) Doživotní invalidní penze s prodlouženou dobou výplaty

Pozůstalostní penze

V případě úmrtí účastníka je FO určená ve smlouvě oprávněna podat písemnou žádost o výplatu pozůstalostní penze. Ta se vyplácí jako dočasná penze po dobu, kterou tato FO sama určí. Po splnění podmínek nároku na pozůstalostní penzi se tato penze vyplácí jako dočasná penze:

- a) FO osobě určené ve smlouvě po zbytek sjednané doby, sjednal-li účastník zaručenou dobu výplaty,
- b) FO určené ve smlouvě po dobu stanovenou účastníkem při volbě druhu doživotní penze, sjednal-li účastník prodlouženou dobu výplaty.

3.3 SROVNÁNÍ PENZIJNÍCH PLÁNŮ JEDNOTLIVÝCH FONDŮ

3.3.1 Placení příspěvků

ING PF umožňuje dva způsoby placení příspěvků a to buď poštovní poukázkou nebo bezhotovostně. PFČP kromě těchto možností nabízí ještě placení příspěvků na přepážce nebo prostřednictvím SIPO (soustředěného inkasa plateb obyvatelstva). PF se však snaží doporučovat účastníkům bezhotovostní platbu, protože je to nejvýhodnější a nejméně nákladný způsob platby jak pro účastníka tak i pro penzijní fond. Dále si účastník může zvolit frekvenci placení příspěvku, která může být u obou PF buď měsíční, čtvrtletní, pololetní nebo roční. PFČP ještě nabízí možnost jednorázové platby na účet Penzijního fondu ČP u Živnostenské banky.

Rozdíl mezi penzijními fondy jsou v bankovních údajích souvisejících s platbami na PP. Zatímco ING PF považuje za variabilní symbol číslo smlouvy a za specifický symbol rodné číslo účastníka u PFČP je tomu naopak.

Oba PF považují příspěvek na PP zaplacený včas, když je připsán do konce kalendářního měsíce na účet fondu u jeho depozitáře. Pak za tento měsíc náleží účastníkovi státní příspěvek.

3.3.2 Odklad nebo přerušení placení příspěvků na PP

U PFČR i u ING PF může účastník písemně požádat o odklad nebo přerušení placení příspěvků na PP. Ze zákona za dobu přerušení i odkladu placení příspěvků nenáleží účastníkovi PP státní příspěvek. Do pojištěné doby se započítává pouze doba odkladu, za kterou účastník doplatil příspěvky. Doba jiného přerušení placení příspěvků se do pojištěné doby nezapočítává. Povolenou dobu přerušení ani odkladu penzijní fondy neuvádějí.

3.3.3 Druhy nabízených dávek

Srovnávané penzijní fondy nabízejí kompletní nabídku dávek, tj. starobní, výsluhovou, pozůstalostní a invalidní penzi, jednorázové vyrovnání a odbytné. Starobní penze je sjednávána vždy, bez jejího sjednání není možné uzavřít smlouvu.

U ING PF si klient může vybrat zda chce, aby byly příspěvky určeny pouze na starobní penzi nebo na starobní i výsluhovou penzi. Možnost starobní i výsluhové penze se doporučuje pouze klientům, mladším 45 let (peníze určené na výsluhovou penzi tak budou mít k dispozici dříve než peníze určené na starobní penzi) a v tomto případě se příspěvek rozděluje rovným dílem mezi obě penze. Pokud účastník uvede alespoň jednu oprávněnou osobu, sjednává si tím pozůstalostní penzi. Invalidní penze je sjednávána automaticky a bezplatně.

I u PFČP si může klient sjednat výsluhovou penzi, ale na rozdíl od ING PF si může zvolit procento, které z celkového příspěvku bude náležet na výsluhovou penzi, max. však do výše 50%. Zbytek je určen na starobní penzi. Na invalidní a pozůstalostní penzi se příspěvky neplatí.

3.3.4 Výplata penzí

U obou penzijních fondů má účastník při nároku na penzi možnost určit si druh výplaty a způsob vyplácení. Zatímco ING Penzijní fond nabízí vyplácení penze měsíčně, čtvrtletně nebo ročně, Penzijní fond ČP nabízí navíc pololetní vyplácení. První splátka penze je u PFČP vyplácena v kalendářním měsíci, který následuje po vzniku nároku na výplatu penze. ING PF začíná vyplácet dávky PP počínaje prvním dnem druhého měsíce následujícího po měsíci, ve kterém obdržel písemnou žádost o výplatu dávky.

PFČR na rozdíl od ING PF umožňuje vyplácení dávky do ciziny. Tyto vyplácené částky se sníží o náklady převyšující náklady na bankovní převod v ČR.

U PFČR si účastník musí zvolit takovou penzi, aby jednotlivá splátka činila alespoň 500 Kč a pokud je roční penze nižší než 500 Kč vyplatí PF jednorázové vyrovnání. Účastník si v žádosti o výplatu penze může zvolit vyšší první splátku, maximálně však do výše jedné třetiny prostředků určených na výplatu příslušné penze. Výše penze se pak spočítá z částky snížené o tuto první splátku. Pokud celková výše prostředků evidovaná ve prospěch této penze snížená o první splátku nezabezpečí minimální penzi, pak je účastníkovi vypočtena minimální penze a zbytek prostředků určen na první splátku.

3.3.5 Připsané výnosy

Penzijní fond musí přerozdělit mezi své účastníky minimálně 85 % zisku fondu.

Název PF	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002
ING Penzijní Fond	12,8	12,1	11,0	9,3	6,0	4,4	4,8	4,0
PF České poj.	10,3	9,2	9,6	9,7	6,6	4,5	3,8	3,2

3.3.6 Závěrečné zhodnocení

Závěrečná část třetí kapitoly byla věnována porovnání penzijních plánů dvou penzijních fondů, které nabízejí penzijní připojištění se státním příspěvkem v ČR. Ze srovnávání je zřejmé, že penzijní plány se od sebe téměř neliší. To je dáno zejména stanovením nových pravidel pro PP v rámci novelizace zákona o penzijním připojištění se státním příspěvkem. Jedná se především o úpravy v podmínkách vzniku nároku na jednotlivé dávky. Právě v těchto podmínkách se před novelizací penzijní plány nejvíce lišily.

ZÁVĚR

Hlavním cílem této bakalářské práce bylo seznámení s produktem poskytovaným penzijními fondy v České republice tj. penzijní připojištění se státním příspěvkem.

V práci popisují vývoj penzijního připojištění a trhu s penzijním připojištěním. Jedna z částí se zabývá vývojem počtu penzijních fondů na trhu penzijního připojištění od jeho vzniku tj. roku 1994. V prvních dvou letech vzniklo a povolení k činnosti získalo 44 penzijních fondů. Tento počet se však postupně snižoval v důsledku fúzí a likvidací až k dnešním 12 penzijním fondům. Vývoj počtu účastníků PP je charakterizován dvěma hlavními růsty. Nejvýraznější byl po vzniku PP, kdy počet účastníků rostl v průměru měsíčně o 70 tis. osob. Druhý skok byl po novele zákona v roce 2000, kdy se měsíční přírůstek zvýšil z 8 tis. na 46 tis. osob. Další kapitoly se zabývají např. věkovou strukturou účastníků PP nebo změnami, které přinesla novela vyvolaná zákonem č. 170/1999 Sb.

V další části jsem se zaměřena na charakteristiku penzijního připojištění se státním příspěvkem a seznamuji s podmínkami pro vznik (popř. zánik) PP. Popisují základní pojmy jako penzijní plán, který je z hlediska účastníka nejdůležitějším dokumentem. V penzijním plánu jsou definovány vztahy mezi účastníkem a penzijním fondem a je nedílnou součástí smlouvy o PP. Dále se věnuji např. výhodám PP jako je státní příspěvek nebo daňové úlevy.

V závěrečné kapitole jsem se snažila srovnávat penzijní plány dvou penzijních fondů působících v České republice. Z důvodu poměrně přesného vymezení produktu zákonem jsou penzijní plány téměř stejné. Přesto jsem drobné rozdíly našla. Zatím co ING PF umožňuje pouze dva způsoby placení příspěvků, PF České pojišťovny nabízí čtyři způsoby. Kromě placení příspěvků poštovní poukázkou a bezhotovostně, může ještě účastník platit příspěvky na přepážce nebo prostřednictvím SIPO. U obou PF platí, že nejvýhodnější a nejméně nákladná je bezhotovostní platba, proto se jí penzijní fondy snaží doporučovat. Dále si klient PF České pojišťovny může zvolit kolik procent z celkového příspěvku bude náležet na výsluhovou penzi (max. však 50%). Na rozdíl od PF ING, kde je tento poměr předem dán a pokud si klient sjedná výsluhovou penzi je mu automaticky příspěvek dělen rovným dílem mezi starobní a pozůstalostní penzi.

Pokud bych měla doporučit, který penzijní fond si zvolit, řídila bych se spíše informacemi o penzijních fondech než penzijními plány. Při volbě penzijního fondu bychom měli brát v úvahu několik faktorů. Penzijní připojištění je vztah na velmi dlouhou dobu, proto je třeba zvolit fond, u kterého je jistota, že bude existovat i za několik desítek roků. Je dobré vědět zda je fond ochoten poskytnout podrobné a aktuální informace o tom, kam ukládá svěřené prostředky, protože penzijní fond můžou ohrozit především investice do nekvalitních cenných papírů a také některé investice do nemovitostí. Malé fondy do sto tisíc klientů mívají příliš vysoké provozní náklady na jednoho účastníka. To se projevuje v dosahovaném zisku a tedy i připisovaných výnosech, které by měl být také jedním z pomocných nástrojů, hlavně pokud již volíme mezi několika fondy, u kterých lze očekávat stabilitu a důvěryhodnost do budoucna.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY:

Knižní publikace:

- Cipra, T.: Penzijní pojištění a jeho výpočetní aspekty. Praha, HZ, 1996
- (Státní penzijní systémy – časovaná bomba?, Literární institut Praha, 1995)
- Koláček, A. a kol.: Průvodce penzijním připojištěním v ČR, Praha, Profess, 1995
- Zákon č.42/1994 Sb. o penzijním připojištění se státním příspěvkem, s novelou č.170/1999 Sb..
- Voříšek, V., Přib, J. a kol.: Důchodové pojištění v České republice 1998, ANAG, 1997
- Šulc, J.- Illetško, P.: Penzijní připojištění. 1.vyd. Praha, GRADA, 2000.
- Penzijní plány a interní materiály penzijních fondů.

Články z časopisů a periodik:

- Kantor, M.: Vývoj penzijního připojištění se státním příspěvkem. Pojistný obzor, 5, 2003, s. 3-4.
- Pavlík, P.: Tripartitní sociální dialog o důchodové reformě. Pojistný obzor, 5, 2003, s. 4-5.
- Nohejlová, J.: Státní příspěvek a penzijní připojištění. Práce a mzda, 11, 1999, s. 23.
- Křivohlávek, V.: Sedm let penzijního připojištění se státním příspěvkem v ČR. Pojistné rozpravy, 11, 2002, s. 17-27.
- Pelech, P.: Daňové zvýhodnění penzijního připojištění. Práce a mzda, 11, 1999, s.18.
- Státní dozor v penzijním připojištění: Účastníci penzijního připojištění. Výroční zpráva 2002, s. 18-20.
- Státní dozor v penzijním připojištění: Trh penzijního připojištění. Výroční zpráva 2000, s. 17.
- Státní dozor v penzijním připojištění: Účastníci penzijního připojištění. Výroční zpráva 2000, s. 23.

Internetové stránky:

- www.penize.seznam.cz
- www.apfcr.cz
- www.mfcr.cz
- www.finance.cz

SEZNAM PŘÍLOH:

Příloha č. 1. Situace na trhu penzijního připojištění ke konci roku 2003

Příloha č. 2. Penzijní plán ING Penzijního fondu

Příloha č. 3. Penzijní plán Penzijního fondu České pojišťovny

Příloha č.1: Situace na trhu penzijního připojištění ke konci roku 2003

Jméno PF	Počet účastníků		index 2003/ 2002	Kapitálové fondy účast		index 2003/ 2002	Tržní podíl 2003		Změna tržního podílu		Zisk (mil.Kč)	
	2002	2003		2002	2003		Kap. fondy	účastní ci	Kap. fondy	účastní ci	2002	2003
CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS PF	603 390	564 700	93,6%	17 212	20 214	117%	26,3%	21,2%	-0,8%	-2,0%	615	614
PF České pojišťovny	434 826	463 948	106,7%	8 677	10 325	119%	13,4%	17,4%	-0,2%	0,7%	249	295
PF Komerční banky	256 287	266 815	104,1%	8 855	10 232	116%	13,3%	10,0%	-0,6%	0,2%	420	365
PF České spořitelny	375 561	382 605	101,9%	6 944	9 187	132%	12,0%	14,4%	1,0%	-0,1%	238	243
ING PF	255 290	294 270	115,3%	6 328	8 183	129%	10,7%	11,1%	0,7%	1,2%	243	322
ČSOB PF Stabilita	293 345	292 907	99,9%	6 609	7 507	114%	9,8%	11,0%	-0,6%	-0,3%	206	171
ABN AMRO PF	204 144	219 097	107,3%	4 150	5 394	130%	7,0%	8,2%	0,5%	0,4%	121	194
Allianz PF	107 304	106 757	99,5%	2 933	3 628	124%	4,7%	4,0%	0,1%	-0,1%	115	119
Hornický PF Ostrava	19 117	18 440	96,5%	666	788	118%	1,0%	0,7%	0,0%	0,0%	23	21
Generali PF	22 068	22 559	102,2%	520	632	122%	0,8%	0,8%	0,0%	0,0%	22	20
Zemský PF	14 611	14 135	96,7%	324	362	112%	0,5%	0,5%	0,0%	0,0%	12	11
ČSOB PF Progres	11 421	15 129	132,5%	206	331	160%	0,4%	0,6%	0,1%	0,1%	8	12
<i>Celkem</i>	2 597 364	2 661 362	102,5%	63 424	76 783	121%	100%	100%				

Statut

I. Úvodní ustanovení

- Obchodní jméno: ING Penzijní fond, a. s. (dále jen „penzijní fond“)
- Sídlo: Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 - Smíchov, Česká republika.
- Identifikační číslo: 63 07 80 74.
- Povolení k činnosti udělilo Ministerstvo financí pod č. j. 324/5.116/1995 dne 31.1.1995.

II. Rozsah činnosti

- Penzijní fond provozuje penzijní připojištění se státním příspěvkem (dále jen „penzijní připojištění“) podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, v platném znění (dále jen „zákon“).
- Penzijním připojištěním se rozumí shromažďování peněžních prostředků od účastníků penzijního připojištění (dále jen „účastník“) a státu poskytnutých ve prospěch účastníků, nakládání s těmito prostředky a vyplacení dávek penzijního připojištění.
- Jinou činnost, než penzijní připojištění uvedené v odst. 2, penzijní fond nevykonává.
- Před uzavřením smlouvy o penzijním připojištění musí být každý účastník seznámen se statusem a penzijním plánem, který je součástí smlouvy.
- Činnost penzijního fondu a činnost dopodíle podléhají státnímu dozoru, který vykonává Ministerstvo financí a Komise pro cenové papíry.

III. Zaměření a cíle investiční politiky

- O zaměření investiční politiky rozhoduje podle stanov představenstvo.
- Cílem investiční politiky penzijního fondu je zajištění spolehlivého výnosu a krytí nároků na dávky penzijního připojištění.
- Investiční politika penzijního fondu je zaměřena na dlouhodobé, výnosné, bezpečné a jisté umístění prostředků penzijního fondu. Penzijní fond dbá na to, aby byl schopen vyplácet účastníkům dávek penzijního připojištění podle penzijního plánu a v termínech daných zákonem. Za tímto účelem penzijní fond provádí odhady budoucích nároků na výplatu dávek.
- Prostředky penzijního fondu mohou být umístěny jen do:
 - a) státních dluhopisů a dluhopisů, za které převzal záruku stát,
 - b) hypotečních zástavních listů,
 - c) dluhopisů, jejichž emitenti jsou Česká národní banka a jiné banky,
 - d) dluhopisů vydaných obchodními společnostmi a přijatých k obchodování na hlavním nebo vedlejším trhu burzy cenných papírů,
 - e) akcií a podílových listů přijatých k obchodování na hlavním nebo vedlejším trhu burzy cenných papírů,
 - f) komunálních obligací, za které převzal záruku banka, nebo vydané bankami,
 - g) movitých věcí představujících záruku bezpečného uložení peněžních prostředků,
 - h) nemovitosti přinášejících stálý výnos a sloužících zcela nebo převážně k podnikání nebo bydlení.
- Hodnota cenných papírů jednoho emitenta obchodovaných na burze cenných papírů nesmí činit více než 10 % majetku penzijního fondu. Toto omezení se nevztahuje na státní dluhopisy.
- Hodnota akcií a podílových listů podle odst. 4 písm. c) nesmí tvořit více než 25 % majetku penzijního fondu.
- Hodnota jedné nemovitosti nebo movité věci nesmí tvořit více než 5 % majetku penzijního fondu.
- V majetku penzijního fondu nesmí být více než 20 % z celkové jmenovité hodnoty cenných papírů vydaných stejným emitentem a obchodovaných na burze cenných papírů.
- Penzijní fond je povinen neprodělně oznámit Ministerstvu financí a Komisi pro cenové papíry přeložení limitů uvedených v odst. 5 až 8.
- Při uplatnění nároků a předpokladů práv vyplývajících z cenných papírů a při změnách kurzů cenných papírů, změnách ocenění nemovitostí a movitých věcí mohou být podíly uvedené v předchozích ustanoveních přeloženy nejdelší na dobu šesti měsíců, během kterých musí být zabezpečeno rozložení rizika podle uvedených limitů.
- Penzijní fond je povinen cenový papír koupit jen za nejvyšší cenu, za kterou by jej bylo možné při vynaložení odborné péče koupit, a prodat jen za nejvyšší cenu, za kterou by jej bylo možné při vynaložení odborné péče prodat. Splnění podmínky stanovené v předchozí větě je penzijní fond povinen prokázat.
- Penzijní fond může ukládat prostředky i na vkladové účty u bank. Výše takto uložených prostředků u jedné banky nesmí tvořit více než 10 % majetku penzijního fondu.
- Penzijní fond nesmí nakupovat akcie jiného penzijního fondu, vydávající dluhopisy, zaměstnanecké nebo prioritní akcie a poskytovat půjčky.

IV. Zásady hospodaření

- Penzijní fond musí s majetkem hospodářsky s odbornou péčí a s cílem co největšího a soustavného zhodnocování prostředků. S majetkem hospodářsky penzijní fond sám nebo obchoduje prostřednictvím oprávněných investičních společností (obchodníků s cennými papíry) s nimiž uzavírá smlouvy podle zákonů č. 248/1992 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, č. 591/1992 Sb., o cenných papírech a č. 21/1991 Sb., o bankách.
- Ocenění nemovitostí a movitých věcí se musí provádět před jejich nákupem nebo prodejem a dále vždy ke konci každého kalendářního roku. Ocenění se provádí podle předpisů platných v době, kdy se ocenění provádí. Pokud tyto předpisy neexistují, provede ocenění soudní znalec nezávislý na penzijním fondu.
- Pro výpočet hodnoty cenného papíru v majetku penzijního fondu platí průměrné ustanovení vyhlášky č. 207/1998 Sb., o výpočtu hodnoty cenných papírů v majetku v podílovém fondu nebo investičním fondu. Toto ocenění se provádí ke konci každého kalendářního měsíce.

- Penzijní fond je povinen průběžně evidovat stav příspěvků zaplacených ve prospěch jednotlivých účastníků v rozdělení na příspěvky účastníků, příspěvky účastníků nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmů účastníků, který je poplatníkem daně, příspěvky placené zaměstnavatelem a na ostatní příspěvky zaplacené ve prospěch účastníků. Dále je penzijní fond povinen odděleně evidovat stav státních příspěvků jednotlivých účastníků a podíly na výnosech hospodaření.
- Penzijní fond účtuje v souladu se zákonem o účetnictví a postupy účtování pro podnikatele, pokud není ve zvláštním zákoně stanoveno jinak. Roční účetní závěrku ověřuje auditor.
- O účtování změn hodnoty majetku penzijního fondu vyplývajících ze změn kurzů nebo cen cenných papírů a ocenění movitého a nemovitého majetku platí průměrné ustanovení § 21 zákona č. 248/1992 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech.
- Majetek penzijního fondu nemůže být použit k zajištění závazků. Penzijní fond nesmí se svým majetkem nakládat způsobem, který by byl v rozporu se zájmy účastníků.
- Jakmile penzijní fond zjistí, že není způsobilý kryt nároky na dávky z penzijního připojištění, je povinen přijmout opatření k nápravě a neprodělně informovat Ministerstvo financí.

V. Způsob použití zisku

- Penzijní fond rozděluje zisk tak, že nejméně 5 % připadá do rezervního fondu a nejvíce 10 % rozdělí podle rozhodnutí valné hromady. Zbylá část se použije ve prospěch účastníků a osob, jejichž penzijní připojištění zamklo v roce, za který se zisk rozděluje.
- Pokud hospodaření penzijního fondu skončí ztrátou, použije se ke krytí ztráty nerozdělený zisk z minulých let, rezervní fond a další fondy tvořené ze zisku. Nestačí-li tyto zdroje, musí být ztráta kryta snížením základního jmění. Hodnota základního jmění nesmí klesnout pod částku uvedenou v zákoně.

VI. Obchodní jméno a sídlo depozitáře

- Funkci depozitáře vykonává Česká obchodní banka, a. s.
- Sídlo: Na Příkopě 14, 115 20 Praha 1
- Identifikační číslo: 00 00 13 50
- Na výkon funkce depozitáře se uzavírá depozitářská smlouva na dobu neurčitou podle zákona č. 248/1992 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, v platném znění.
- O změně depozitáře rozhoduje podle stanov valná hromada.
- Změnu depozitáře musí schválit Ministerstvo financí po dohodě s Komisí pro cenové papíry, jinak je neplatná.

VII. Způsob zveřejňování zpráv o hospodaření s majetkem a změnách statutu

- Penzijní fond je povinen nejdelší do tři měsíce po skončení pololetí a kalendářního roku zveřejňovat zprávy o svém hospodaření, počtu účastníků, včetně přehledu o umístění prostředků penzijního fondu, jejich uložení a jejich výši.
- V sídle penzijního fondu a na všech pracovištích jsou přístupné:
 - a) zprávy o hospodaření a údaje podle odst. 1,
 - b) statut, penzijní plán a stanovky,
 - c) seznam členů představenstva a dozorčí rady,
 - d) seznam akcionářů s údaji podle § 156 odst. 2 obchodního zákoníku.
- Penzijní fond informuje písemně účastníky penzijního připojištění dvakrát ročně o výši všech prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění, o stavu těchto nároků a o údajích podle odst. 1. Při zániku penzijního připojištění vypořádá nebo dohodou se informací o vypořádání nároků zasílá účastníkovi do jednoho měsíce ode dne zániku penzijního připojištění.
- Účetní závěrky se zveřejňují v Obchodním věstníku v rozsahu stanoveném Ministerstvem financí. Zprávy o hospodaření a činnosti penzijního fondu se zveřejňují v deníku tisku a přístupné jsou na místech uvedených v odst. 2. V roční zprávě se uvádí přehled výsledků hospodaření za poslední tři roky.
- Zprávy o hospodaření se předkládají Ministerstvu financí, Komisi pro cenové papíry a depozitáři.
- O změně statutu rozhoduje podle stanov valná hromada.
- Změnu statutu musí schválit Ministerstvo financí po dohodě s Komisí pro cenové papíry, jinak je neplatná.
- Schválení statutu se zasílá do informačního centra Sítědiska cenných papírů prostřednictvím Komise pro cenové papíry.
- Penzijní fond je povinen:
 - a) předložit Ministerstvu financí a Komisi pro cenové papíry každoročně nejpozději do 31. ledna seznam akcionářů s význačnými údaji, které požaduje § 156 odst. 2 obchodního zákoníku,
 - b) informovat Ministerstvo financí a Komisi pro cenové papíry o každé změně v seznamu akcionářů do deseti dnů po zápisu změny v seznamu akcionářů,
 - c) předložit Ministerstvu financí a Komisi pro cenové papíry usnesení rejstříkového soudu o zápisu změny nebo zániku zapisovaných skutečností bez zbytečného odkladu po provedení zápisu do obchodního rejstříku.

VIII. Závěrečné ustanovení

- Návrh změny statutu schválila valná hromada dne 6. 4. 2000.
- Ministerstvo financí po dohodě s Komisí pro cenové papíry schválilo tento statut podle § 9 odst. 2 zákona pod č. j. 323/33.317.2/2000 dne 28. 4. 2000.
- Statut nabývá účinnosti dne 1. 5. 2000.

Penzijní plán č. 3

I. OBECNÉ PODMÍNKY

Úvodní ustanovení

Pro penzijní připojištění se státním příspěvkem dále jen (Penzijní připojištění), které sjednává ING Penzijní fond, a.s. (dále jen "Fond"), platí příslušná ustanovení zákona č. 42/1994 Sb. o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením ve znění zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 15/1998 Sb. a zákona č. 170/1999 Sb.

§1

Obecná ustanovení

1/ Pro tento penzijní plán se vymezují následující pojmy:

- Účastník: fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která uzavře s Fondem písemnou smlouvu o Penzijním připojištění
 - Oprávněná osoba: fyzická osoba, uvedená Účastníkem ve Smlouvě, která má právo na výplatu dávek z Penzijního připojištění
 - Smlouva: smlouva mezi Fondem a Účastníkem o Penzijním připojištění
 - Plátce: Účastník nebo jiná fyzická či právnická osoba, která se souhlasem Účastníka platí příspěvky na jeho penzijní připojištění
 - Zákon: jedná se o zákon 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.
 - Potvrzení o zaregistrování smlouvy o penzijním připojištění: písemný dokument vyhotovený Fondem, který zejména obsahuje údaje uvedené Účastníkem ve Smlouvě, datum účinnosti Smlouvy a varovný symbol, který je identický s číslem Smlouvy Účastníka. Potvrzení o zaregistrování je Účastníkovi odesláno nepožději do jednoho týdne ode dne data doručení Smlouvy do Fondu.
 - Penzijní výplatní schémata: uvádějí druhy výplat doživotní penze a výplatu požálostní penze
 - Žádost o výplatu dávky: formulář vyhotovený Fondem, vyplněný a podepsaný Účastníkem nebo Oprávněnou osobou a předložený Fondu k vyřízení
- 2/ Všechny platby, učiněné v souvislosti s penzijním připojištěním, at již Účastníkem, Plátcem nebo Fondem a rovněž dávky penzijního připojištění budou v české měně.
- 3/ Tento penzijní plán je sestaven jako příspěvkové definovaný penzijní plán.
- 4/ Není-li v odkazech na části a paragrafy uvedeno jinak, platí, že odkaz směřuje na příslušné ustanovení tohoto penzijního plánu.

§2

Vznik penzijního připojištění

- 1/ Penzijní připojištění vzniká na základě Smlouvy mezi fyzickou osobou způsobou být Účastníkem a Fondem, s účinností dnem uvedeným v Potvrzení o zaregistrování Smlouvy.
- 2/ Smlouvou se Fond zavazuje poskytovat Účastníkovi a Oprávněným osobám dávky penzijního připojištění za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a touto Smlouvou a Účastník se zavazuje platit Fondu příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a touto Smlouvou.
- 3/ Účastník a Fond se mohou dohodnout na změně smlouvy.
- 4/ Další Smlouvou lze uzavřít pokud:
 - dříve vzniklé penzijní připojištění zaniklo způsobem uvedeným v §14, odst. 1), písm. a) – c).
 - dříve vzniklé penzijní připojištění bylo přerušeno podle §16 nebo
 - Účastník, kterému vznikl nárok na dávky penzijního připojištění podle §4, odst. 1), požádal o výplatu dávky; další Smlouvou lze uzavřít nejříve k prvnímu dni kalendářního měsíce následujícího po doručení písemné žádosti o výplatu dávky Fondu.
- 5/ Součástí Smlouvy je penzijní plán, na který se Smlouva odvolává a který je k ní připojen. Před uzavřením Smlouvy musí být Účastník seznámen s penzijním plánem a se statutem Fondu.
- 6/ Ve Smlouvě je třeba vždy sjednat poskytování starobní penze.

§3

Oprávněné osoby

- 1/ Účastník je oprávněn ve Smlouvě určit jednu nebo více Oprávněných osob pro případ úmrtí v průběhu placení příspěvků na penzijní připojištění. Pokud určí více Oprávněných osob, musí vymezit procentuální způsob rozdělení nároků z penzijního připojištění jednotlivým Oprávněným osobám. Součet jejich procentuálních nároků z penzijního připojištění musí být roven 100.
- 2/ V žádosti o výplatu dávky je Účastník povinen určit Oprávněné osoby. Pokud si Účastník zvolí jedno z Penzijních výplatních schémat č. 3,4.5 nebo 6 je povinen doložit fotokopie jejich rodného listu, pokud si Účastník zvolí jedno z Penzijních výplatních schémat č. 2,4, nebo 6 je povinen určit více Oprávněných osob a stanovit jejich pořadí.

§4

Dávky poskytované z penzijního připojištění a podmínky nároku na jejich výplatu

- 1/ Z penzijního připojištění se poskytují tyto dávky:
 - penze, kterou se rozumí doživotní pravidelná výplata peněžní částky, a jde-li o požálostní penzi, výplata peněžní částky po dobu stanovenou penzijním plánem
 - jednorázové vyrovnání,
 - odbytné.
- 2/ Z penzijního připojištění se poskytují tyto penze:
 - starobní penze,
 - výsluhová penze,
 - invalidní penze,
 - požálostní penze.
- 3/ Dávky penzijního připojištění se vyplácejí na základě písemné žádosti Účastníka, příp. Oprávněné osoby uvedené ve Smlouvě nebo v Žádosti o výplatu dávky. Na podkladě této žádosti doložené originálními listinami nebo jejich ověřenými kopiemi, které potvrzují oprávněnost nároku, rozhodne Fond o výplatě dávek z penzijního připojištění.
- 4/ Pokud vznikl nárok na dávky penzijního připojištění, pak Fond je povinen Účastníkovi, příp. Oprávněné osobě uvedené ve Smlouvě nebo v Žádosti o výplatu dávek, začít vyplácet dávky penzijního připojištění počínaje prvním dnem druhého měsíce následujícího po měsíci, ve kterém obdržel písemnou Žádost o výplatu dávky.
- 5/ Jestliže vypočítaná výše penze nepřesáhne částku stanovenou tímto penzijním plánem (viz §24, odst. 6), b) bude penze Účastníkovi příp. Oprávněné osobě vyplacena kumulovaně a to čtvrtletně nebo ročně.
- 6/ Účastníkům nebo Oprávněným osobám nelze vyplácet dávky z penzijního připojištění do ciziny.

§5

Starobní penze

- 1/ Nárok Účastníka na starobní penzi vzniká dnem, v němž Účastník dosáhl 60 let věku nebo splnil podmínku nároku přiznání starobního důchodu z důchodového pojištění a splnil-li podmínku placení příspěvků na penzijní připojištění (dále jen "pojištění") po dobu 60 kalendářních měsíců. Účastník, který splnil podmínku přiznání starobního důchodu z důchodového pojištění ale nedovršil věk 60 let, je povinen předložit doklad o přiznání důchodu.
- 2/ Starobní penzi nelze přiznat, vznikl-li nárok na invalidní penzi a Účastník požádal o její výplatu.
- 3/ Výše starobní penze se stanoví ze všech prostředků určených na tuto penzi, evidovaných ve prospěch Účastníka ke dni přiznání penze, podle pojistněmatematických pravidel a v souladu s vybraným Penzijním výplatním schématem.
- 4/ Výše starobní penze závisí na:
 - úhrnu příspěvků Účastníka určených na starobní penzi, zaplacených Účastníkem nebo s jeho souhlasem třetí osobou na jeho účet,
 - úhrnu státních příspěvků, odpovídajících příspěvkům Účastníka určených na starobní penzi, vyplacených ve prospěch Účastníka
 - úhrnu podílů Účastníka na vynosch hospodaření Fondu, odpovídajících prostředkům určeným na starobní penzi.

§6

Výsluhová penze

- 1/ Nárok Účastníka na výsluhovou penzi vzniká, splnil-li pojištěnou dobu v délce 180 kalendářních měsíců a byla-li tato penze ve smlouvě sjednána.
- 2/ Výsluhovou penzi nelze přiznat, vznikl-li nárok na invalidní penzi a Účastník požádal o její výplatu.
- 3/ Výše výsluhové penze se stanoví ze všech prostředků určených na tuto penzi, evidovaných na individuálním účtu Účastníka ke dni přiznání penze, podle pojistněmatematických pravidel a v souladu s vybraným Penzijním výplatním schématem.
- 4/ Výše výsluhové penze závisí na:
 - úhrnu příspěvků Účastníka určených na výsluhovou penzi zaplacených Účastníkem nebo s jeho souhlasem třetí osobou na jeho účet,
 - úhrnu státních příspěvků, odpovídajících příspěvkům Účastníka určených na výsluhovou penzi, vyplacených ve prospěch Účastníka,
 - úhrnu podílů Účastníka na vynosch hospodaření Fondu, odpovídajících prostředkům určeným na výsluhovou penzi.

§7

Invalidní penze

- 1/ Nárok Účastníka na invalidní penzi vzniká tehdy, jestliže tato penze byla ve smlouvě sjednána, splnil-li pojištěnou dobu v délce 36 kalendářních měsíců, byl-li mu přiznán plný invalidní důchod podle zákona o důchodovém pojištění a Účastník nepobírá starobní penzi.

Příznání plně invalidního důchodu je Účastník povinen doložit úředně ověřenou kopií rozhodnutí vystaveným příslušným orgánem sociálního zabezpečení.

- 2/ Výše invalidní penze se stanoví ze všech prostředků evidovaných na individuálním účtu Účastníka ke dni příznání penze podle pojísněmatematických pravidel a v souladu s vybraným Penzijním výplatním schématem.
- 3/ V případě, že Účastník pobírá výsluhovou penzi, vzniká Účastníkovi nárok na výplatu invalidní penze za splnění ostatních podmínek z odst. 1) pouze z prostředků určených na starobní penzi.
- 4/ Výše invalidní penze závisí na:
 - úhrnu příspěvků, zaplacených Účastníkem nebo s jeho souhlasem třetí osobou na jeho účet,
 - úhrnu státních příspěvků, vyplacených ve prospěch Účastníka,
 - úhrnu podílů Účastníka na výnosech hospodaření Fondu.

§8

Pozůstalostní penze

- 1/ V případě úmrtí Účastníka, kdy Účastník nebyla vyplacena starobní, výsluhová nebo invalidní penze, pojistná doba byla nejméně 36 měsíců a pozůstalostní penze byla ve Smlouvě sjednána, má Oprávněná osoba nárok na výplatu pozůstalostní penze, která bude vyplacena ze všech prostředků evidovaných na účtu zemřelého Účastníka. Oprávněná osoba si určí dobu, po kterou má být pozůstalostní penze vyplacena. Tato doba však nesmí být kratší než 3 kalendářní měsíce. Oprávněná osoba bude vyplacena pozůstalostní penze na základě písemné žádosti doložené úředně ověřenou kopií úmrtího listu Účastníka penzijního přípojištění. Jestliže ke dni výpovědi dávky nejsou na účtu zemřelého Účastníka připsány všechny státní příspěvky a podíly na výnosech hospodaření Fondu, provede se doplatek dávky formou jednorázového zvýšení nejbližší splátky této penze poté, co bude výše těchto příspěvků známa nebo bez zbytečného odkladu.
- 2/ V případě úmrtí Účastníka, který byl již příjemcem některé z penzí a zároveň platil příspěvky ve prospěch jiné penze, má Oprávněná osoba nárok na výplatu pozůstalostní penze z prostředků evidovaných ve prospěch dosud nevyplacené penze, pokud byla pozůstalostní penze ve smlouvě sjednána. Oprávněná osoba si určí dobu, po kterou má být pozůstalostní penze vyplacena. Tato doba však nesmí být kratší než 3 kalendářní měsíce. Oprávněná osoba bude vyplacena pozůstalostní penze na základě písemné žádosti doložené úředně ověřenou kopií úmrtího listu Účastníka penzijního přípojištění.
- 3/ V případě, že vznikl nárok na pozůstalostní penzi více oprávněným osobám, dělí se dávka pozůstalostní penze v poměru, který jim byl určen.
- 4/ Nelze-li některá Oprávněná osoba k datu úmrtí Účastníka, nebo zemře-li Oprávněná osoba po podání žádosti o výplatu pozůstalostní penze, avšak ještě před započtem její výplaty, pak vzniká nárok na výplatu jejího podílu pozůstalostní penze ostatním Oprávněným osobám, pokud byly určeny, a to v poměru, který odpovídá procentuálnímu určení stanovenému Účastníkem ve Smlouvě.
- 5/ V případě úmrtí Účastníka v době čerpání penze je nárok na příznání pozůstalostní penze uveden v jednotlivých Penzijních výplatních schématech. V případě nároku na pozůstalostní penzi na základě zvoleného penzijního výplatního schématu i nároku na základě bodu 2) je výplata řešena souběhem těchto penzí.

§9

Výplata penzi

- 1/ Při vzniku nároku na penzi má Účastník možnost zvolit druh výplaty dle platných Penzijních výplatních schémat. Účastník má rovněž možnost si určit, zda má bude penze vyplacena měsíčně, čtvrtletně nebo ročně.
- 2/ Při výpočtu doživotní penze je zohledněn rozdíl mezi střední délkou života mužů a žen a také věk, od kterého je penze poskytována. Při výpočtu budou použity aktuální úmrtinnosti tabulky vydané Českým statistickým úřadem a technická úroková míra (viz §24, odst.6/a).
- 3/ Druhy penzí a způsoby jejich výpočtu jsou uvedeny v části II. Zvláštní podmínky (§1-§6) tohoto penzijního plánu.

§10

Jednorázové vyrovnání

- 1/ Jednorázové vyrovnání místo penze náleží Účastníkovi:
 - a) při ukončení trvalého pobytu Účastníka na území České republiky
 - b) pokud vznikl nárok na penzi a tato penze nebyla vyplacena
 - c) při zrušení penzijního fondu bez právního nástupce
- 2/ Výše jednorázového vyrovnání místo penze se stanoví:
 - a) v době, kdy nebyla zahájena výplata penze z prostředků určených na penzi, jako úhm celkových finančních prostředků evidovaných ve prospěch Účastníka na tuto penzi ke dni výplaty jednorázového vyrovnání. Pokud nejsou ke dni výpovědi jednorázového vyrovnání na účtu Účastníka připsány státní příspěvky a podíly na výnosech hospodaření Fondu, vyplati se tyto prostředky jako doplatek dávky po připsání a to bez zbytečného odkladu.
 - b) v době, kdy je vyplacena penze jako rozdíl mezi úhmem celkových finančních prostředků evidovaných ve prospěch Účastníka na tuto penzi ke dni zahájení výplaty penze, zvýšeným o podíl na výnosech hospodaření Fondu v období výplaty penze a úhmem již vyplacených penzí.
- 3/ Jednorázové vyrovnání místo penze ve výši dle odst.2), písm.b) je vyplaceno v případech uvedených v odst. 1), písm.a).c).
- 4/ Výše jednorázového vyrovnání závisí na:
 - úhrnu příspěvků zaplacených Účastníkem nebo s jeho souhlasem třetí osobou na jeho účet,
 - úhrnu státních příspěvků, vyplacených ve prospěch Účastníka,
 - úhrnu podílů Účastníka na výnosech hospodaření Fondu.
- 5/ V případě vzniku nároku na jednorázové vyrovnání a po doručení písemné žádosti o jeho výplatu je Fond povinen vyplátit jednorázové vyrovnání do konce kalendář-

ního čtvrtletí následujícího po měsíci, na který byl poslední příspěvek Účastníka zaplacen. Účastníkovi, kterému vznikl nárok na jednorázové vyrovnání a který penzijní přípojištění před uplacením žádosti o jeho výplatu přerušil, je Fond povinen jednorázové vyrovnání vyplátit do tří měsíců po doručení písemné žádosti o jeho výplatu.

§11

Odbytné

- 1/ Odbytné náleží:
 - a) Účastníkovi, který zaplatil příspěvky alespoň na 12 kalendářních měsících a jehož penzijní přípojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplacena penze, penzijní přípojištění trvalo alespoň 12 kalendářních měsíců a nedošlo k převodu prostředků do penzijního přípojištění u jiného penzijního fondu podle §21.
 - b) Oprávněným osobám určeným ve Smlouvě, pokud Účastník zemřel a nebyla mu vyplacena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi nebo pokud se nároku na pozůstalostní penzi všechny fyzické osoby určené ve Smlouvě písemně vzdaly. Oprávněná osoba bude vyplaceno odbytné na základě písemné žádosti doložené úředně ověřenou kopií úmrtího listu Účastníka.
- 2/ Výše odbytného se stanoví jako úhm příspěvků zaplacených Účastníkem a podílů na výnosech hospodaření Fondu odvodujícího výši jim zaplacených příspěvků. Se státními příspěvky nakládá Fond v souladu se Zákonem. Pokud nejsou ke dni výpovědi odbytného na účtu Účastníka připsány podíly na výnosech hospodaření Fondu, vyplati se tyto prostředky jako doplatek dávky po připsání a to bez zbytečného odkladu.
- 3/ Odbytné je Fond povinen vyplátit do tří měsíců ode dne doručení žádosti Účastníka, nebo Oprávněné osoby.
- 4/ Pokud Účastník požádá o výplatu odbytného před zánikem penzijního přípojištění, je Fond povinen vyplátit odbytné nejpozději do 3 měsíců ode dne zániku penzijního přípojištění.
- 5/ Nelze-li některá Oprávněná osoba k datu úmrtí Účastníka, vzniká nárok na výplatu jejího podílu odbytného ostatním Oprávněným osobám, pokud byly určeny a to v poměru, který odpovídá procentuálnímu určení stanovenému Účastníkem ve Smlouvě.

§12

Dědictví

- 1/ Zemřel-li Účastník, kterému nebyla vyplacena penze a nevznikl-li nárok na odbytné podle §11, odst.1, písm.b) nebo pozůstalostní penze, stává se částka, vypočtená podle §11 odst.2) předmětem dědictví, pokud jsou dědiči.

§13

Výpověď penzijního přípojištění

- 1/ Účastník může penzijní přípojištění kdykoliv písemně vypovědět ve výpovědní lhůtě dvou měsíců. Výpovědní lhůta počíná prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla Fondu doručena výpověď.
- 2/ Fond je povinen Účastníka nejpozději do 30 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku penzijního přípojištění.
- 3/ Fond může penzijní přípojištění písemně vypovědět pouze Účastníkovi
 - a) který po dobu alespoň šesti kalendářních měsíců neplatil příspěvky, byl-li Účastník nejméně jeden měsíc před vypovězením na možnost výpovědi písemně upozorněn,
 - b) který při uzavírání Smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo na dávky penzijního přípojištění nebo který zatajil skutečnosti, které jsou rozhodné,
 - c) který nesplňuje podmínky při Účastníkem penzijního přípojištění podle Zákonu.
- 4/ Penzijní přípojištění netež podle odstavce 3) vypovědět, jestliže Účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvků po dobu stanovenou penzijním plánem nebo byl splnil tuto podmínku do konce výpovědní doby.

§14

Zánik penzijního přípojištění

- 1/ Penzijní přípojištění Účastníka zaniká dnem
 - a) ukončení výplaty poslední penze,
 - b) výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,
 - c) na kterém se Účastník a Fond písemně dohodli,
 - d) ke kterému bylo penzijní přípojištění vypovězeno podle §13 odst. 1.3,
 - e) výplaty odbytného při zániku Fondu, pokud nedošlo k převzetí povinností Fondu jiným penzijním fondem,
 - f) ukončení trvalého pobytu Účastníka na území České republiky,
 - g) úmrtí Účastníka.

§15

Odklad nebo přerušení placení příspěvků na penzijní přípojištění

- 1/ Účastník má možnost písemně požádat Fond o dočasný odklad nebo přerušení placení příspěvků. Účastník je povinen Fondu v žádosti sdělit, zda se v jeho případě jedná o odklad nebo přerušení placení příspěvků. Ide-je o:
 - a) odklad placení příspěvků, pak je Účastník povinen uhradit zpětně částku vzniklou odkladem, a to společně s první splátkou příspěvku penzijního přípojištění, která je splatná v kalendářním měsíci následujícím po měsíci, ve kterém oznámil o ukončení odkladu placení příspěvků bylo odesláno Fondu. Pojistná doba se započítává,
 - b) přerušení placení příspěvků, pak je Účastník povinen hradit příspěvky penzijního přípojištění počínaje první splátkou, která je splatná v kalendářním měsíci následujícím po měsíci, ve kterém oznámil o ukončení přerušení placení příspěvků bylo Fondu odesláno. Pojistná doba se nezačítává.

- 2) Odklad nebo přerušení trvá do doby, než Účastník písemně oznámí možnost opětovného placení příspěvků nebo zaplatí svůj následující příspěvek.
- 3) Účastník nenáleží státní příspěvek po dobu odkladu nebo přerušení placení příspěvků.
- 4) Doba odkladu placení příspěvků, za kterou Účastník doplatil příspěvek, se započítává do pojistné doby. Doba jiného přerušení placení příspěvků se do pojistné doby nezapočítává.

§16 Přerušení penzijního připojištění

- 1) Penzijní připojištění Účastníka se přerušuje dnem, který uvedl Účastník v oznámení o přerušování penzijního připojištění, nejdně však prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení písemného oznámení Fondu. Účastník může penzijní připojištění přerušit jen pokud
 - a) platil příspěvky na penzijní připojištění po dobu 36 kalendářních měsíců nebo
 - b) platil příspěvky po dobu 12 kalendářních měsíců v případě každého dalšího přerušování penzijního připojištění u téhož penzijního fondu.
- 2) Přerušil-li Účastník penzijní připojištění, má po dobu přerušení nárok na podíl na výnosech hospodaření Fondu.

§17 Výše příspěvků, pravidla a způsob placení příspěvků, postup při neplacení a opožděném nebo nesprávném placení příspěvků, státní příspěvky

- 1) Za příspěvek se považuje příspěvek placený Účastníkem, příspěvek placený zaměstnavatelem a příspěvek dalších třetích osob placený ve prospěch Účastníka.
- 2) Výše příspěvků se sjednává ve Smlouvě na kalendářní měsíc podle volby Účastníka. Ve Smlouvě se stanoví jako část příspěvu bude platit Účastník, jakou za něj bude platit zaměstnavatel a jakou budou platit další třetí osoby. Výše příspěvků nesmí být nižší, než je částka zakládající nárok na státní příspěvek, tj. 100 Kč.
- 3) Účastník má právo do budoucna měnit výši příspěvků. Změnu výše příspěvků písemně oznámí Fondu. Změna nabude účinnosti po uplynutí dvou kalendářních měsíců následujících po měsíci, v němž bylo fondu odesláno písemné oznámení o této změně.
- 4) Sjednaná měsíční výše příspěvků určeného na výsluhovou penzi nesmí být vyšší, než sjednaná měsíční výše příspěvků určeného na starobní penzi.
- 5) Účastník nemůže platit příspěvek na penzijní připojištění současně u více penzijních fondů.
- 6) Příspěvky lze platit v platebních obdobích uvedených ve Smlouvě, tj. měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně. Příspěvek se považuje za zaplacený včas, když je připán do konce kalendářního měsíce na účet Fondu u jeho depositáře. Příspěvy placené na delší období se považuje za zaplacený včas, je-li připán do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období na účet Fondu u jeho depositáře.
- 7) Za Účastníka může s jeho souhlasem platit příspěvek nebo jejich část třetí osoba. Toto skutečnost je Účastník povinen předem písemně oznámit Fondu a pokud je třetí osobou zaměstnavatel, musí uvést všechny důležité identifikační údaje podle požadavku Fondu.
- 8) Pokud bude ve prospěch Účastníka zaplacená částka vyšší, než je stanovena ve Smlouvě, bude rozdíl částek považován za zálohu na následující platební období.
- 9) Na příspěvek zaplacený Účastníkem a třetí osobou kromě zaměstnavatele v nesprávně (tj. menší než sjednané) výši, bude vyžádán státní příspěvek, pokud byl součet těchto příspěvků alespoň 100 Kč. Na příspěvek zaplacený v menší výši než 100 Kč nebude vyžádán státní příspěvek.
- 10) Měsíci, na který byl příspěvek zaplacen v menší výši, než 100 Kč, se nezapočítává do pojistné doby a částka bude připsána na individuální účet Účastníka jako jeho příspěvek na daný měsíc.
- 11) Pokud bude příspěvek připán na účet Fondu u jeho depositáře v částce nižší, než sjednané ve Smlouvě, rozdělí se ve prospěch starobní a výsluhové penze v poměru určeném ve Smlouvě.
- 12) Na každý kalendářní měsíc náleží každému Účastníku, v jehož prospěch byl včas (podle odst. 6) zaplacen na tento kalendářní měsíc příspěvek (kromě příspěvků za zaměstnavatele) ve výši alespoň 100 Kč, jeden státní příspěvek. Pokud nebyl příspěvek podle věty první zaplacen včas, státní příspěvek za tento měsíc nenáleží.
- 13) Státní příspěvek se dělí na penzi starobní a výsluhovou v poměru zaplacených příspěvků na tyto penze.
- 14) Na příspěvek placený zaměstnavatelem zcela nebo zčásti za své zaměstnance, Účastníky Fondu, se státní příspěvek, neposkytuje.
- 15) Výše státního příspěvků je stanovena zákonem.

§18 Evidence příspěvků

- 1) Příspěvky Účastníka, státní příspěvky poskytnuté ve prospěch Účastníka a na ně připadající části výnosů hospodaření Fondu eviduje Fond pro každého Účastníka odděleně. Za tím účelem zřizuje Fond ve své evidenci pro každého Účastníka den vzniku penzijního připojištění individuální účet, který se dále člení na:
 - a) podúčty příspěvků Účastníka,
 - b) podúčty výnosů příspěvků Účastníka,
 - c) podúčty státních příspěvků,
 - d) podúčty výnosů státních příspěvků.
- 2) Na podúčty příspěvků Účastníka Fond průběžně eviduje uhrnno výši příspěvků zaplacených ve prospěch Účastníka v rozdělení na příspěvky Účastníka, příspěvky Účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmu Účastníka, který je poplatníkem daně, příspěvky placené zaměstnavatelem a na ostatní příspěvky zaplacené ve prospěch Účastníka.
- 3) Část podílu na výnosech hospodaření Fondu odpovídající výši příspěvků zaplacených ve prospěch Účastníka se přispuje k podílu výnosů příspěvků Účastníka. Zbývající část podílu na výnosech hospodaření Fondu odpovídající výši poskytnutých státních příspěvků zaplacených ve prospěch Účastníka, se přispuje k podílu výnosů státních příspěvků.

- 4) Je-li sjednána výsluhová penze, vedou se příspěvky na tuto penzi na jednotlivých podúčtech odděleně. Odděleně je také vedena část státního příspěvků příslušející výsluhové penzi. Státní příspěvek se dělí ve stejném poměru, ve kterém je rozdělen příspěvek Účastníka.
- 5) Částka evidovaná na individuálním účtu Účastníka se snižuje o všechny dávky vyplacené Účastníkem, popřípadě Oprávněným osobám.
- 6) Individuální účet Účastníka zaniká:
 - a) úmrtím
 - b) výplatou poslední penze, jednorázového vyrovnání místo poslední penze nebo obdobného,
 - c) převedením prostředků evidovaných na individuálním účtu Účastníka do jiného penzijního fondu,
 - d) zánikem penzijního připojištění v případech, kdy nevzniká nárok na dávku penzijního připojištění, nebo na převedení prostředků penzijního připojištění uložených na individuálním účtu Účastníka do jiného penzijního fondu.

§19 Podíl na výnosech hospodaření Fondu

- 1) Výnos hospodaření Fondu je rozdělován tak, že nejméně 5 % připadá do rezervního fondu a nejvíce 10 % se rozděluje podle rozhodnutí valné hromady. Zbýlá část se podle ustanovení penzijního plánu použije ve prospěch Účastníků a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se podíl na výnosech hospodaření Fondu rozděluje.
- 2) Podíl Účastníka na výnosech hospodaření Fondu se stanoví:
 - a) za období, kdy mu není vyplacena penze z prostředků určených na tuto penzi, podle poměru průměrné hodnoty finančních prostředků Účastníka určených na tuto penzi za příslušný kalendářní rok, k součtu průměrné hodnoty finančních prostředků evidovaných na účtech všech Účastníků, kteří ještě nejsou příjemci penzi a finančních prostředků, evidovaných na účtech příjemců penzi (viz část III).
 - b) za období, kdy mu je vyplacena penze z finančních prostředků určených na tuto penzi, podle poměru průměrné hodnoty finančních prostředků Účastníka určených na tuto penzi, evidovaných na individuálním účtu Účastníka, k součtu průměrné hodnoty finančních prostředků evidovaných na účtech všech Účastníků, kteří ještě nejsou příjemci penzi a finančních prostředků, evidovaných na účtech příjemců penzi (viz část III).
- 3) Podíl Účastníka na výnosech hospodaření Fondu se stanoví pro starobní a výsluhovou penzi samostatně a bude s ním nakládáno dle odst. 5.6.
- 4) Oprávněným osobám, které jsou příjemci porážnostní penze, nenáleží podíl na výnosech hospodaření Fondu a to za období, po které jsou jejími příjemci.
- 5) Podíl na výnosech na hospodaření Fondu za uplynulý rok bude Účastníkovi připsán vždy k 1.7. daného roku.
- 6) V období, kdy je Účastník vyplacena penze, bude podíl na výnosech hospodaření Fondu vypočtený podle pojistněmatematických zásad vyplacen jako mimořádná penze spolu s řádnou penzí za měsíc srpen.
- 7) Pro Účastníka penzijního připojištění, který přechází do Fondu v průběhu roku od jiného penzijního fondu, bude podíl na výnosech hospodaření Fondu přiznan poměrnou částí podle počtu měsíců, ve kterých byl účasten penzijního připojištění ve Fondu, do něhož své prostředky převedl.

§20 Informovanost

- 1) Fond bude nejméně jedenkrát ročně písemně informovat Účastníka o výši všech prostředků, které eviduje ve prospěch jeho nároků z penzijního připojištění a o stavu těchto nároků. Při zániku penzijního připojištění výpovědí nebo dohodou zašle Fond tuto informaci Účastníkovi do jednoho měsíce od data zániku penzijního připojištění.
- 2) Zpráva o hospodaření Fondu a stanoví Fondu jsou dostupné všem účastníkům včetně příjemců penzi. Zpráva o hospodaření Fondu včetně přehledu o uložení a umístění prostředků Fondu a jejich výši a počtu jeho Účastníků je součástí písemné informace podle odstavce 1).

§21 Převod penzijního připojištění Účastníka

- 1) Účastník, jehož penzijní připojištění zaniklo a jenž nevzniká nárok na penzi a nebylo vyplaceno odlytné, má nárok na převedení příspěvků, včetně státního příspěvků a svého podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu, pokud s tím tento fond souhlasí.
- 2) Požádá-li Účastník o převedení prostředků podle odst. 1), je Fond povinen je převést nejpozději do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění. Žádosti o převod prostředků je třeba přikládat souhlas penzijního fondu podle odst. 1).
- 3) Státní příspěvek, který nebyl Fondu poukázán za dobu před převedením prostředků podle odstavce 1) a 2), se poukazuje penzijnímu fondu, do jehož penzijního připojištění byly prostředky převedeny, a to na základě jeho žádosti Ministerstvu financí ČR.
- 4) Jestliže ke dni převodu prostředků dle §21, odst. 2) nejsou na individuálním účtu připsány všechny podíly na výnosech hospodaření Fondu, které Účastníkovi náleží za dobu trvání penzijního připojištění, převede se částka odpovídající dodatečně připsaným podílům na výnosech hospodaření Fondu do jiného penzijního fondu bez zbytečného odkladu po připsání těchto podílů.
- 5) Fond poskytne Účastníku, který přichází na základě písemné žádosti od jiného penzijního fondu, souhlas s převedením penzijního připojištění do Fondu a uzavře s ním písemnou Smlouvu podle podmínek tohoto penzijního plánu. Dokud nebudou převedeny Fondu prostředky od jiného penzijního fondu, nebudou také uznány nároky Účastníka vyplývající z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu.

Změny penzijního plánu a Penzijních výplatních schémat

- 1/ Dojde-li ke změně penzijního plánu, na který se Smlouva odvolává, stává se změna penzijního plánu součástí Smlouvy, jen pokud se Účastník a Fond dohodli na změně Smlouvy.
- 2/ Účastník může požádat o změnu sjednaného Penzijního výplatního schématu na jiné Penzijní výplatní schéma pouze tehdy, jestliže podmínky sjednaného a zvoleného Penzijního schématu takový postup umožňují.
- 3/ Změna Penzijního výplatního schématu je při splnění podmínek bodu 2) účinná k prvnímu dni kalendářního měsíce následujícího po doručení žádosti Účastníkem. Pokud však je Účastníkovi již penze vyplácena, pak platí, že nejbližší možný termín změny může být 24 kalendářních měsíců od kalendářního měsíce zahájení výplaty příslušné penze podle sjednaného Penzijního výplatního schématu.

§23

Ukončení činnosti Fondu a vypořádání nároků z penzijního připojištění

- 1/ Účastník Fondu, který byl zrušen rozdělením nebo splnutím, se stává účastníkem u nově vzniklého penzijního fondu, pokud do jednoho měsíce ode dne, kdy byl písemně vyrozuměn o zrušení Fondu a podmínkách penzijního připojištění u nově vzniklého penzijního fondu, neodmítne penzijní připojištění u nově vzniklého penzijního fondu. Nároky z penzijního plánu zrušeného Fondu se převádějí do penzijního připojištění u nově vzniklého penzijního fondu, a to způsobem stanoveným v penzijním plánu nově vzniklého penzijního fondu. Totéž platí i v případě, že Fond je zrušen sloučením.
- 2/ Při zrušení Fondu bez právního nástupce se nároky Účastníků vypořádají výplatou jednorázového vyrovnání nebo obdoby, pokud se Fond nedohodne s Účastníkem o převedení prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu.

§24

Závěrečná ustanovení

- 1/ Ztratí-li se nebo zničí-li se Smlouva, vydá Fond Účastníkovi na jeho písemnou žádost s uvedením příčiny ztráty nebo zničení druhopis této Smlouvy.
- 2/ Účastník po doručení Potvrzení o zaregistrování smlouvy zkontroluje, zda údaje, které uvedl ve Smlouvě jsou identické s údaji v Potvrzení. Pokud některý z údajů neodpovídá skutečnosti, je Účastník povinen tento fakt Fondu písemně oznámit.
- 3/ Účastník je dále povinen bez zbytečného odkladu písemně vyrozumět Fond o změnách bydliště, jména, příjmení, rodného čísla, přímění Oprávněných osob, o změnách výše příspěvků na penzijní připojištění a jakýchkoli jiných důležitých informací, pokud se o nich Účastník dozví. Za škody vzniklé nedodržím těchto podmínek a podmínek uvedených v odst. 2) odpovídá Účastník.
- 4/ Fond bude vyzývat od Účastníka penzijního připojištění žádat úředně ověřený podpis v těchto případech:
 - a) žádost o převod k jinému penzijnímu fondu,
 - b) žádost o změnu Oprávněné osoby (osob),
 - c) žádost o výplatu dávky z penzijního připojištění,
 - d) žádost o změnu účtu v období vyplácení pravidelné penze,
 - e) a v dalších případech, kdy z hlediska Fondu vzniknou pochybnosti, zda některou z listin skutečně podepsal Účastník nebo Oprávněná osoba.
- 5/ Veškeré žádosti musí Účastník předkládat Fondu na předepsaných formuláři.
- 6/ Fond má nárok na vrácení neoprávněně vyplacených dávek z penzijního připojištění.
- 7/ Valná hromada rozhoduje o:
 - a) výše technické úrokové míry, která bude používána při výpočtu doživotních penzí,
 - b) minimální výši pravidelně vyplácených penzí. Nevztahuje se na výplatu penzí, o které Účastník požádal před dnem konání valné hromady.
- 8/ Smlouva je vyhotovena v originále a dvou stejnopisech, všechny s platností originálu.
- 9/ Tento penzijní plán byl schválen rozhodnutím Ministerstva financí ČR pod č. j. 323/6.486/2000 ze dne 26. 1. 2000
- 10/ Penzijní plán vstupuje v účinnost dnem 1. 2. 2000.

II. ZVLÁŠTNÍ PODMÍNKY

PENZIJNÍ VÝPLATNÍ SCHEMATA

§1

Penzijní výplatní schéma č. 1 Doživotní penze pro Účastníka

- 1/ Podmínky výplaty penze

Účastník, kterému vznikl ve smyslu Penzijního plánu č. 3 nárok na starobní, výsluhovou nebo invalidní penzi a který si zvolil toto Penzijní výplatní schéma:

 - a) Požádá o výplatu penze, jejíž poslední splátka bude vyplácena za měsíc, ve kterém Účastník zemřel.
 - b) Zvolí počet výplat penze v běžném roce a formu její výplaty z možností poskytovaných Fondem
 - c) Uplatní-li nárok na výplatu invalidní penze, bude tato penze vyplácena z prostředků evidovaných ve prospěch starobní nebo starobní a výsluhové penze současně v souladu s ustanovením §7 části I.
- 2/ Způsob výpočtu výše penze
 - a) Výše penze se stanoví z objemu prostředků na individuálním účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze. Pokud po dni, od něhož se penze přiznává, budou dodatečně připsány státní příspěvky, výše řádně

penze se nepřepočítává, ale nejbližší splátka penze se jednorázově zvyšuje o částku odpovídající svou výši těmto státním příspěvkům.

- b) Výše roční penze podle tohoto schématu je určena pojistně-matematickými výpočty jako výše výplaty důchodu, který je polháně vyplacen doživotně. Pro pojistně-matematické výpočty Fond použije aktuální umítnostní tabulky rozlišené zvlášť pro mužskou a ženskou populaci, zveřejněné Českým statistickým úřadem (dále jen aktuální umítnostní tabulky).
- c) Tabulky komačtních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry. Při výpočtu Fond vychází z věku Účastníka ke dni přiznání nároku na výplatu penze.
- 3/ Podíl Účastníka na výnosech hospodaření Fondu
 - a) Podíl Účastníka na výnosech hospodaření stanoví Fond postupem podle části I. Obecných podmínek, §19, odst. 2) písm. a), b).
 - b) Účastníkům tohoto Penzijního výplatního schématu je podíl na výnosech hospodaření Fondu vyplácen formou mimořádné penze.
 - c) Mimořádná penze je vyplácena spolu s řádnou penzí za měsíc srpen roku následujícího po roce, za který se podíl na výnosech hospodaření Fondu rozděluje.
- 4/ Pozůstalostní penze

Při úmrtí účastníka, kterému byla vyplácena penze podle tohoto schématu, nevzniká. Oprávněným osobám nárok na pozůstalostní penzi.

§2

Penzijní výplatní schéma č. 2 Doživotní penze s garantovanou dobou výplaty

- 1/ Podmínky výplaty

Účastník, kterému vznikl ve smyslu Penzijního plánu č. 3 nárok na starobní, výsluhovou nebo invalidní penzi a který si zvolil toto Penzijní výplatní schéma:

 - a) Sjedná dobu garantované výplaty penze a to na celé roky.
 - b) Určí Oprávněnou osobu (osoby) pro případ úmrtí. V případě určení více oprávněných osob však Účastník musí vymezit procentuálně způsob rozdělení nároků z penzijního připojištění. V případě, že účastník procentuálně rozdělení nároků neurčí, provede tak Fond a to rovnoměrným rozdělením k počtu Oprávněných osob.
 - c) Zvolí počet výplat penze v běžném roce a formu její výplaty z možností poskytovaných Fondem
 - d) Uplatní-li nárok na výplatu invalidní penze, bude tato penze vyplácena z prostředků evidovaných ve prospěch starobní nebo starobní a výsluhové penze současně v souladu s ustanovením §7 části I.
 - e) V době vyplácení penze může nahradit Oprávněnou osobu (osoby).
- 2/ Způsob výpočtu penze
 - a) Výše penze se stanoví z objemu prostředků na individuálním účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze. Pokud po dni, od něhož se penze přiznává, budou dodatečně připsány státní příspěvky, výše řádně penze se nepřepočítává, ale nejbližší splátka penze se jednorázově zvyšuje o částku odpovídající svou výši těmto státním příspěvkům.
 - b) Výše roční penze podle tohoto schématu je určena pojistně-matematickými výpočty jako výše výplaty důchodu, který je polháně vyplacen doživotně. Pro pojistně-matematické výpočty Fond použije aktuální umítnostní tabulky rozlišené zvlášť pro mužskou a ženskou populaci, zveřejněné Českým statistickým úřadem (dále jen aktuální umítnostní tabulky).
 - c) Tabulky komačtních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry. Při výpočtu Fond vychází z věku Účastníka ke dni přiznání nároku na výplatu penze.
- 3/ Podíl účastníka na výnosech hospodaření Fondu
 - a) Podíl Účastníka na výnosech hospodaření stanoví Fond postupem podle části I. Obecných podmínek, §19, odst. 2) písm. a), b).
 - b) Účastníkům tohoto Penzijního výplatního schématu je podíl na výnosech hospodaření Fondu vyplácen formou mimořádné penze.
 - c) Mimořádná penze je vyplácena spolu s řádnou penzí za měsíc srpen roku následujícího po roce, za který se podíl na výnosech hospodaření Fondu rozděluje.
- 4/ Pozůstalostní penze
 - a) Při úmrtí účastníka, kterému vznikl nárok na výplatu penze podle tohoto schématu vzniká Oprávněné osobě (osobám) nárok na pozůstalostní penzi, pouze však do konce doby výplaty.
 - b) Zemře-li účastník Oprávněná osoba před koncem doby výplaty, pak nárok na pozůstalostní penzi má další Oprávněná osoba určená pořadím, která penzi pobírá od doby úmrtí první Oprávněné osoby uvedené v Žádosti o výplatu dávky do konce doby výplaty.
 - c) Výplata pozůstalostní penze končí po uplynutí sjednané doby.
 - d) Pozůstalostní penze je vyplácena na základě žádosti Oprávněné osoby, které vznikl nárok, po dobu, která je rovna zbývající době od vzniku nároku na pozůstalostní penzi do termínu, kdy skončí garantovaná doba výplaty penze, stanovená Účastníkem.
 - e) Výše pozůstalostní penze je rovna penzi, kterou pobíral zemřelý Účastník penzijního připojištění ke dni svého úmrtí.

§3

Penzijní výplatní schéma č. 3 Doživotní penze pro Účastníka a Oprávněnou osobu

- 1/ Podmínky výplaty

Účastník, kterému vznikl ve smyslu Penzijního plánu č. 3 nárok na starobní, výsluhovou nebo invalidní penzi a který si zvolil toto Penzijní výplatní schéma:

 - a) Určí Oprávněnou osobu pro případ úmrtí.
 - b) Zvolí počet výplat penze v běžném roce a formu její výplaty z možností poskytovaných Fondem
 - c) Uplatní-li nárok na výplatu invalidní penze, bude tato penze vyplácena z prostředků evidovaných ve prospěch starobní nebo starobní a výsluhové penze současně v souladu s ustanovením §7 části I.
- 2/ Způsob výpočtu penze
 - a) Výše penze se stanoví z objemu prostředků na individuálním účtu Účast-

nika určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze. Pokud po dni, od něhož se penze přiznává, budou dodatečně připsány státní příspěvky, výše řádné penze se nepřepočítává, ale nejbližší splátka penze se jednorázově zvyšuje o částku odpovídající svou výši těmto státním příspěvkům.

- b) Výše roční penze podle tohoto schématu je určena pojistně-matematickými výpočty jako výše výplaty důchodu, který je polhůtně vyplacen doživotně. Pro pojistně-matematické výpočty Fond použije aktuální umírněnosti tabulky rozlišené zvlášť pro mužskou a ženskou populaci, zveřejněné Českým statistickým úřadem (dále jen aktuální umírněnosti tabulky).
 - c) Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry. Při výpočtu Fondu vychází z věku Účastníka a Oprávněné osoby ke dni přiznání nároku na výplatu penze.
- 3/ Podíl účastníků na výnosech hospodaření Fondu
- a) Podíl Účastníka na výnosech hospodaření Fondu postupem podle části I. Obecných podmínek, §19, odst.2), písm. a), b).
 - b) Účastníkům tohoto Penzijního výplatního schématu je podíl na výnosech hospodaření Fondu vyplácen formou mimořádné penze.
 - c) Mimořádná penze je vyplácena spolu s řádnou penzí za měsíc srpen roku následujícího po roce, za který se podíl na výnosech hospodaření Fondu rozděluje.
- 4/ Pozůstalostní penze
- a) Při úmrtí Účastníka, kterému vznikl nárok na výplatu penze podle tohoto schématu vzniká Oprávněné osobě nárok na doživotní pozůstalostní penzi.
 - b) Zemře-li Oprávněná osoba, nárok na doživotní penzi tím zaniká.
 - c) Výše pozůstalostní penze se stanoví ve výši, kterou pobíral zemřelý Účastník penzijního připojištění ke dni svého úmrtí.

§4

Penzijní výplatní schéma č. 4

Doživotní penze pro Účastníka a Oprávněnou osobu s garantovanou dobou výplaty

- 1/ Podmínky výplaty
Účastník, kterému vznikl ve smyslu Penzijního plánu č. 3 nárok na starobní, výsluhovou nebo invalidní penzi a který si zvolil toto Penzijní výplatní schéma:
 - a) Sjedná garantovanou dobu výplaty penze a to na celé roky.
 - b) Určí Oprávněnou osobu (osoby) pro případ úmrtí.
 - c) Zvolí počet výplat penze v běžném roce a formu její výplaty z možností poskytovaných Fondem.
 - d) Uplatní-li nárok na výplatu invalidní penze, bude tato penze vyplácena z prostředků evidovaných ve prospěch starobní nebo starobní a výsluhové penze současně v souladu s ustanovením §7 části I.
- 2/ Způsob výpočtu penze
- a) Výše penze se stanoví z objemu prostředků na individuálním účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze. Pokud po dni, od něhož se penze přiznává, budou dodatečně připsány státní příspěvky, výše řádné penze se nepřepočítává, ale nejbližší splátka penze se jednorázově zvyšuje o částku odpovídající svou výši těmto státním příspěvkům.
 - b) Výše roční penze podle tohoto schématu je určena pojistně-matematickými výpočty jako výše výplaty důchodu, který je polhůtně vyplacen doživotně. Pro pojistně-matematické výpočty Fond použije aktuální umírněnosti tabulky rozlišené zvlášť pro mužskou a ženskou populaci, zveřejněné Českým statistickým úřadem (dále jen aktuální umírněnosti tabulky).
 - c) Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry. Při výpočtu Fondu vychází z věku Účastníka a Oprávněné osoby ke dni přiznání nároku na výplatu penze.
- 3/ Podíl účastníků na výnosech hospodaření Fondu
- a) Podíl Účastníka na výnosech hospodaření Fondu postupem podle části I. Obecných podmínek, §19, odst.2), písm. a), b).
 - b) Účastníkům tohoto Penzijního výplatního schématu je podíl na výnosech hospodaření Fondu vyplácen formou mimořádné penze.
 - c) Mimořádná penze je vyplácena spolu s řádnou penzí za měsíc srpen roku následujícího po roce, za který se podíl na výnosech hospodaření Fondu rozděluje.
- 4/ Pozůstalostní penze
- a) Při úmrtí Účastníka, kterému vznikl nárok na výplatu penze podle tohoto schématu vzniká Oprávněné osobě nárok na doživotní pozůstalostní penzi.
 - b) Zemře-li Oprávněná osoba před koncem garantované doby výplaty, pak nárok na výplatu pozůstalostní penze má další Oprávněná osoba určená pořadím, která pobírá stejnou penzi jako pobíral účastník, pouze však do konce garantované doby.
 - c) Zemře-li tato další Oprávněná osoba před uplynutím garantované doby, nárok na pozůstalostní penzi tím zaniká.
 - d) Výše pozůstalostní penze se stanoví ve výši, kterou pobíral zemřelý Účastník penzijního připojištění ke dni svého úmrtí.

§5

Penzijní výplatní schéma č. 5

Variabilní doživotní penze pro Účastníka a Oprávněnou osobu

- 1/ Podmínky výplaty
Účastník, kterému vznikl ve smyslu Penzijního plánu č. 3 nárok na starobní, výsluhovou nebo invalidní penzi a který si zvolil toto Penzijní výplatní schéma:
 - a) Určí poměr mezi řádnou penzí a pozůstalostní penzí.
 - b) Určí Oprávněnou osobu pro případ úmrtí.
 - c) Zvolí počet výplat penze v běžném roce a formu její výplaty z možností poskytovaných Fondem.
 - d) Uplatní-li nárok na výplatu invalidní penze, bude tato penze vyplácena z prostředků evidovaných ve prospěch starobní nebo starobní a výsluhové penze současně v souladu s ustanovením §7 části I.
- 2/ Způsob výpočtu penze
- a) Výše penze se stanoví z objemu prostředků na individuálním účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze. Pokud po dni, od něhož se penze přiznává, budou dodatečně připsány státní příspěvky, výše řádné penze se nepřepočítává, ale nejbližší splátka penze se jednorázově zvyšuje o částku odpovídající svou výši těmto státním příspěvkům.

- b) Výše roční penze podle tohoto schématu je určena pojistně-matematickými výpočty jako výše výplaty důchodu, který je polhůtně vyplacen doživotně. Pro pojistně-matematické výpočty Fond použije aktuální umírněnosti tabulky rozlišené zvlášť pro mužskou a ženskou populaci, zveřejněné Českým statistickým úřadem (dále jen aktuální umírněnosti tabulky).
 - c) Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry. Při výpočtu Fondu vychází z věku Účastníka a Oprávněné osoby ke dni přiznání nároku na výplatu penze.
- 3/ Podíl účastníků na výnosech hospodaření Fondu
- a) Podíl Účastníka na výnosech hospodaření Fondu postupem podle části I. Obecných podmínek, §19, odst.2), písm. a), b).
 - b) Účastníkům tohoto Penzijního výplatního schématu je podíl na výnosech hospodaření Fondu vyplácen formou mimořádné penze.
 - c) Mimořádná penze je vyplácena spolu s řádnou penzí za měsíc srpen roku následujícího po roce, za který se podíl na výnosech hospodaření Fondu rozděluje.
- 4/ Pozůstalostní penze
- a) Při úmrtí účastníka, kterému vznikl nárok na výplatu penze podle tohoto schématu vzniká Oprávněné osobě nárok na doživotní pozůstalostní penzi.
 - b) Zemře-li Oprávněná osoba, nárok na pozůstalostní penzi tím zaniká.
 - c) Výši pozůstalostní penze stanoví Účastník v době podání Žádosti o výplatu. Tato výše je závislá na poměru mezi řádnou penzí a pozůstalostní penzí.

§6

Penzijní výplatní schéma č. 6

Variabilní doživotní penze pro Účastníka a Oprávněnou osobu s garantovanou dobou výplaty

- 1/ Podmínky výplaty
Účastník, kterému vznikl ve smyslu Penzijního plánu č. 3 nárok na starobní, výsluhovou nebo invalidní penzi a který si zvolil toto Penzijní výplatní schéma:
 - a) Určí garantovanou dobu výplaty a to na celé roky.
 - b) Určí poměr mezi řádnou penzí a pozůstalostní penzí.
 - c) Určí Oprávněnou osobu (osoby) pro případ úmrtí.
 - d) Zvolí počet výplat penze v běžném roce a formu její výplaty z možností poskytovaných Fondem.
 - e) Uplatní-li nárok na výplatu invalidní penze, bude tato penze vyplácena z prostředků evidovaných ve prospěch starobní nebo starobní a výsluhové penze současně v souladu s ustanovením §7 části I.
- 2/ Způsob výpočtu penze
 - a) Výše penze se stanoví z objemu prostředků na individuálním účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze. Pokud po dni, od něhož se penze přiznává, budou dodatečně připsány státní příspěvky, výše řádné penze se nepřepočítává, ale nejbližší splátka penze se jednorázově zvyšuje o částku odpovídající svou výši těmto státním příspěvkům.
 - b) Výše roční penze podle tohoto schématu je určena pojistně-matematickými výpočty jako výše výplaty důchodu, který je polhůtně vyplacen doživotně. Pro pojistně-matematické výpočty Fond použije aktuální umírněnosti tabulky rozlišené zvlášť pro mužskou a ženskou populaci, zveřejněné Českým statistickým úřadem (dále jen aktuální umírněnosti tabulky).
 - c) Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry. Při výpočtu Fondu vychází z věku Účastníka a Oprávněné osoby ke dni přiznání nároku na výplatu penze.

3/ Podíl účastníků na výnosech hospodaření Fondu

 - a) Podíl Účastníka na výnosech hospodaření Fondu postupem podle části I. Obecných podmínek, §19, odst.2), písm. a), b).
 - b) Účastníkům tohoto Penzijního výplatního schématu je podíl na výnosech hospodaření Fondu vyplácen formou mimořádné penze.
 - c) Mimořádná penze je vyplácena spolu s řádnou penzí za měsíc srpen roku následujícího po roce, za který se podíl na výnosech hospodaření Fondu rozděluje.

4/ Pozůstalostní penze

 - a) Při úmrtí účastníka, kterému vznikl nárok na výplatu penze podle tohoto schématu vzniká Oprávněné osobě nárok na doživotní pozůstalostní penzi.
 - b) Zemře-li Oprávněná osoba před koncem garantované doby výplaty, pak nárok na výplatu pozůstalostní penze má další Oprávněná osoba určená pořadím, která pobírá stejnou penzi jako pobírala první Oprávněná osoba, pouze však do konce garantované doby.
 - c) Zemře-li tato další Oprávněná osoba, před uplynutím garantované doby, nárok na pozůstalostní penzi tím zaniká.
 - d) Výši pozůstalostní penze stanoví Účastník v době podání Žádosti o výplatu. Tato výše je závislá na poměru mezi řádnou penzí a pozůstalostní penzí.

III. Příloha

Použité symboly

- i technická úroková míra
- v odúročitel $v = \frac{1}{1+i}$
- m počet výplat penze během jednoho roku (frekvence výplaty penze)
- n počet let výplaty jisté penze (garantovaná doba výplaty)
doba odložení začátku výplaty doživotního důchodu
- p procento výše vyplácené pozůstalostní penze oprávněné osobě po smrti účastníka
- x, y označení věku
- l_x počet doživajících se věku x
- D_x komutační číslo $D_x = l_x v^x$
- N_x komutační číslo $N_x = \sum_{j=0}^{\infty} D_{x+j}$
- D_{xy} komutační číslo $D_{xy} = l_x l_y v^{\frac{x+y}{2}}$
- N_{xy} komutační číslo $N_{xy} = \sum_{j=0}^{\infty} D_{x+j, y+j}$
- ${}_n a_x^{(m)}$ jednotková počáteční hodnota polhútního doživotního důchodu vypláceného m -krát ročně odloženého o n let
- Následující popis se vztahuje vždy k určité penzi. Znamená to, že všechny výpočty pro penzi starobní a výsluhovou probíhají nezávisle na sobě, stejně jako se evidují prostředky na starobní penzi a prostředky na výsluhovou penzi samostatně.
- K výše finančních prostředků evidovaných na individuálním účtu účastníka vztahující se k určité penzi v době, kdy mu není vyplácena penze
- PU příspěvky účastníka, vztahující se k určité penzi
- PU^{ZISK} zisk odpovídající příspěvkům účastníka, vztahující se k určité penzi
- SP státní příspěvky vztahující se k určité penzi
- SP^{ZISK} zisk odpovídající státním příspěvkům účastníka vztahující se k určité penzi
- JV jednorázové vyrovnání místo penze
- $a_n^{(m)}$ jednotková počáteční hodnota jistého důchodu na n let vypláceného m -krát ročně
- $a_{xy}^{(m)}$ jednotková počáteční hodnota životního důchodu dvou osob v trvání do první smrti vypláceného m -krát ročně
- ${}_n a_{xy}^{(m)}$ jednotková počáteční hodnota životního důchodu dvou osob v trvání do první smrti vypláceného m -krát ročně a odloženého o n let
- K^{SUM} součet všech položek individuálního účtu účastníka, které se vztahují k určité penzi, v době výpočtu a přiznání penze
- P roční výše penze vyplácené m -krát ročně polhútně

Výše finančních prostředků evidovaných na individuálním účtu účastníka vztahující se k určité penzi

V období, kde není účastník vyplácen penze platí

$$K = PU + PU^{ZISK} + SP + SP^{ZISK}$$

Jednorázové vyrovnání

$$JV = K = PU + PU^{ZISK} + SP + SP^{ZISK}$$

Penze

Starobní, výsluhová, invalidní penze

Pro doživotní penzi platí, že roční výše penze vyplácená m -krát ročně polhútně

$$P = \frac{K^{SUM}}{a}$$

kde a označuje zvolenou počáteční hodnotu vybraného typu penze dle penzijních výplatních schémat.

Pro penzijní výplatní schéma č.1 Doživotní penze pro Účastníka platí:

$$a_x^{(m)} = \frac{N_{x+1}}{D_x} + \frac{m-1}{2m}$$

Pro penzijní výplatní schéma č.2 Doživotní penze s garantovanou dobou výplaty platí:

$$a_{x+n}^{(m)} = a_x^{(m)} + {}_n a_x^{(m)} = \frac{(1-v^n) \cdot v^{\frac{1}{m}}}{(1-v^{\frac{1}{m}}) \cdot m} + \frac{N_{x+n+1}}{D_x} + \frac{m-1}{2m} \cdot \frac{D_{x+n}}{D_x}$$

Pro penzijní výplatní schéma č.3 Doživotní penze pro Účastníka a Oprávněnou osobu platí:

$$a_{xy}^{(m)} = a_x^{(m)} + a_y^{(m)} - a_{xy}^{(m)} = \frac{N_{x+1}}{D_x} + \frac{N_{y+1}}{D_y} - \frac{N_{x+y+1}}{D_{xy}} + \frac{m-1}{2m}$$

Pro penzijní výplatní schéma č.4 Doživotní penze pro Účastníka a Oprávněnou osobu s garantovanou dobou výplaty platí:

$$\begin{aligned} a_{xy+n}^{(m)} &= a_x^{(m)} + {}_n a_x^{(m)} + {}_n a_y^{(m)} - {}_n a_{xy}^{(m)} = \\ &= \frac{(1-v^n) \cdot v^{\frac{1}{m}}}{(1-v^{\frac{1}{m}}) \cdot m} + \frac{N_{x+n+1}}{D_x} + \frac{N_{y+n+1}}{D_y} - \frac{N_{x+y+n+1}}{D_{xy}} + \\ &+ \frac{m-1}{2m} \left(\frac{D_{x+n}}{D_x} + \frac{D_{y+n}}{D_y} - \frac{D_{x+y+n}}{D_{xy}} \right) \end{aligned}$$

Pro penzijní výplatní schéma č.5 Variabilní doživotní penze pro Účastníka a Oprávněnou osobu platí:

$$\begin{aligned} {}_n a_{xy}^{(m)} &= a_x^{(m)} + \frac{p}{100} \cdot a_y^{(m)} - \frac{p}{100} \cdot a_{xy}^{(m)} = \frac{N_{x+1}}{D_x} + \\ &+ \frac{p}{100} \cdot \frac{N_{y+1}}{D_y} - \frac{p}{100} \cdot \frac{N_{x+y+1}}{D_{xy}} + \frac{m-1}{2m} \end{aligned}$$

Pro penzijní výplatní schéma č.6 Variabilní doživotní penze pro Účastníka a Oprávněnou osobu s garantovanou dobou výplaty platí:

$$\begin{aligned} {}_n a_{xy+n}^{(m)} &= a_x^{(m)} + {}_n a_x^{(m)} + \frac{p}{100} \cdot {}_n a_y^{(m)} - \frac{p}{100} \cdot {}_n a_{xy}^{(m)} = \\ &= \frac{(1-v^n) \cdot v^{\frac{1}{m}}}{(1-v^{\frac{1}{m}}) \cdot m} + \frac{N_{x+n+1}}{D_x} + \frac{p}{100} \cdot \frac{N_{y+n+1}}{D_y} - \frac{p}{100} \cdot \frac{N_{x+y+n+1}}{D_{xy}} + \\ &+ \frac{m-1}{2m} \cdot \left(\frac{D_{x+n}}{D_x} + \frac{p}{100} \cdot \frac{D_{y+n}}{D_y} - \frac{p}{100} \cdot \frac{D_{x+y+n}}{D_{xy}} \right) \end{aligned}$$

Výpočet podílu na zisku

c	číslo účastníka
C	počet všech účastníků
t	pořadové číslo kalendářního měsíce, v indexu znamená hodnotu proměnné v daném měsíci
T_c	pořadové číslo kalendářního měsíce, ve kterém se začalo s výplatou penze účastníkovi c
$T_c = 12$	pro účastníka, který celý rok pouze platil příspěvky
$T_c = 0$	pro účastníka, kterému byla po celý rok vyplácena penze

PU_c příspěvky účastníka, vztahující se k určité penzi účastníka c

PU_c^{ZISK} zisk odpovídající příspěvkům účastníka, vztahující se k určité penzi účastníka c

SP_c státní příspěvky vztahující se k určité penzi účastníka c

SP_c^{ZISK} zisk odpovídající státním příspěvkům účastníka vztahující se k určité penzi účastníka c

SP_c^{PRUM} průměrný stav státních příspěvků v době placení příspěvků

PU_c^{PRUM} průměrný stav příspěvků účastníka c v době placení příspěvků

KS_c^{PRUM} průměrný stav příspěvků (státních i účastníka) v době placení příspěvků

KV_c^{PRUM} průměrná rezerva účastníka c v době výplaty penze

$V_{c,t}$ rezerva účastníka v době výplaty penze v čase t , vypočítá se podle typu vyplácené penze podle vzorců uvedených dále

CFP_{KS}^{PRUM} průměrný stav prostředků všech účastníků za dobu placení příspěvků v roce (kalendářním), za který přiznáváme podíl na zisku

CFP_{KV}^{PRUM} průměrný stav prostředků všech účastníků za dobu výplaty penze v roce (kalendářním), za který přiznáváme podíl na zisku

Z celková částka podílu na zisku určená k rozdělení mezi účastníky

$$Z = Z_{KS} + Z_{KV}$$

y procento připisovaného podílu na zisku vyhlášeného Fondem, procento je určeno tak, aby veškerý zisk byl podle níže uvedených pravidel rozdělen mezi účastníky

Z_{KS} částka podílu určená k rozdělení mezi účastníky, kteří v roce, za který přiznáváme podíl na zisku, platili příspěvky

Z_{KV} částka podílu určená k rozdělení mezi účastníky, kteří v roce, za který přiznáváme podíl na zisku, již pobírali penzi

Z_c částka podílu na zisku určená k připsání účastníkovi c

$$Z_c = Z_{KS,c} + Z_{KV,c}$$

$\text{div}(T_c, 3)$ znamená celočíselné dělení čísla T_c číslem 3.

Způsob výpočtu podílu na zisku

Nejdříve vypočítáme průměrný stav prostředků účastníka v roce, za který přidělujeme podíl na zisku. V době placení příspěvků vypočítáme průměrný stav na účtu příspěvků účastníka (PU_c) a státních příspěvků (SP_c) včetně již přiděleného podílu na zisku z minulých let trvání penzijního připojištění. V době výplaty penze vy-

počítáme průměrnou rezervu v daném roce (KV_c^{PRUM}). Započalo-li se s výplatou penze během daného roku, rozlišíme pro daného účastníka oba průměry zvlášť.

$$SP_c^{PRUM} = SP_c^{ZISK} + \frac{\sum_{t=\text{div}(T_c, 3)}^{T_c-1} SP_{c,t}}{\text{div}(T_c, 3)}$$

$$PU_c^{PRUM} = PU_c^{ZISK} + \frac{\sum_{t=1}^{T_c-1} PU_{c,t}}{T_c}$$

$$KS_c^{PRUM} = SP_c^{PRUM} + PU_c^{PRUM}$$

$$KV_c^{PRUM} = \frac{\sum_{t=T_c+1}^{12} V_{c,t}}{12 - T_c}$$

Následně vypočítáme celkové prostředky pro všechny účastníky penzijního připojištění.

$$CFP_{KV}^{PRUM} = \sum_{c=1}^C \frac{(12 - T_c)}{12} \cdot KV_c^{PRUM}$$

$$CFP_{KS}^{PRUM} = \sum_{c=1}^C \frac{T_c}{12} \cdot KS_c^{PRUM}$$

Poté pro účastníka c vypočteme podíl na zisku odpovídající době placení příspěvků a období výplaty penze. Dobu placení příspěvků a výplaty rozlišujeme proto, že v době výplaty penze má účastník již garantovanou technickou úrokovou míru, o kterou je nutno snížit přidělený podíl na zisku.

$$Z_{KS,c} = Z_{KS} \cdot \frac{\frac{T_c}{12} \cdot KS_c^{PRUM}}{CFP_{KS}^{PRUM}}$$

$$Z_{KV,c} = Z_{KV} \cdot \frac{\frac{12-T_c}{12} \cdot KV_c^{PRUM}}{CFP_{KV}^{PRUM}}$$

$$Z_c = Z_{KS,c} + Z_{KV,c}$$

V době placení příspěvků dále platí:

$$SP_c^{ZISK} = SP_c^{PRUM} - Z_{KS,c} \cdot \frac{SP_c^{PRUM}}{KS_c^{PRUM}}$$

$$PU_c^{ZISK} = PU_c^{PRUM} - Z_{KV,c} \cdot \frac{PU_c^{PRUM}}{KS_c^{PRUM}}$$

Výpočet rezervy podle typu penze

P aktuální roční výše vyplácené penze

t délka vyplácení penze od počátku vyplácení k datu výpočtu rezervy v letech

$x+t$ aktuální věk příjemce penze v letech (stejný způsob výpočtu věku jako při stanovení věku pro výpočet výše penze)

V_t rezerva účastníka v době výplaty penze v čase t

Rezerva se počítá vždy na výročí zahájení výplaty penze, mezi výročími se interpoluje lineárně. To znamená, že v měsíci t daného roku výplaty penze rezervu V_t vypočítáme takto:

$$V_t = V_t - t \cdot \frac{V_t - V_{t+1}}{12}$$

kde platí:

pro $t = 0$ je $V_t = V_t$

pro $t = 12$ je $V_t = V_{t+1}$

Pro penzijní výplatní schéma č. I Doživotní penze pro Účastníka platí:

$$V_t = a_{x+t}^{(m)} \cdot P$$

Pro penzijní výplatní schéma č.2 Doživotní penze s garantovanou dobou výplaty platí:

a) za života x :

$$t < n$$

$$V_t = a_{\overline{x+t:n}|}^{(m)} \cdot P$$

$$t \geq n$$

$$V_t = a_{x+t}^{(m)} \cdot P$$

b) po smrti x :

$$t < n$$

$$V_t = a_{\overline{n-t}|}^{(m)} \cdot P$$

$$t \geq n$$

$$V_t = 0$$

Pro penzijní výplatní schéma č.3 Doživotní penze pro Účastníka a Oprávněnou osobu platí:

a) za života obou osob

$$V_t = a_{\overline{x+t,y+t}|}^{(m)} \cdot P$$

b) po smrti x , za života y

$$V_t = a_{y+t}^{(m)} \cdot P$$

c) po smrti y , za života x

$$V_t = a_{x+t}^{(m)} \cdot P$$

d) smrtí obou výplata penze končí

Pro penzijní výplatní schéma č.4 Doživotní penze pro Účastníka a Oprávněnou osobu s garantovanou dobou výplaty platí:

a) za života obou osob

$$t < n$$

$$V_t = a_{\overline{x+t,y+t:n}|}^{(m)} \cdot P$$

$$t \geq n$$

$$V_t = a_{\overline{x+t,y+t}|}^{(m)} \cdot P$$

b) po smrti x , za života y

$$t < n$$

$$V_t = a_{\overline{y+t:n-t}|}^{(m)} \cdot P$$

$$t \geq n$$

$$V_t = a_{y+t}^{(m)} \cdot P$$

c) po smrti y , za života x

$$t < n$$

$$V_t = a_{\overline{x+t:n-t}|}^{(m)} \cdot P$$

$$t \geq n$$

$$V_t = a_{x+t}^{(m)} \cdot P$$

d) po smrti x a y

$$t < n$$

$$V_t = a_{\overline{n-t}|}^{(m)} \cdot P$$

$$t \geq n$$

$$V_t = 0$$

Pro penzijní výplatní schéma č.5 Variabilní doživotní penze pro Účastníka a Oprávněnou osobu platí:

a) za života obou osob

$$V_t = p a_{\overline{x+t,y+t}|}^{(m)} \cdot P$$

b) po smrti x , za života y

$$V_t = \frac{p}{100} \cdot a_{y+t}^{(m)} \cdot P$$

c) po smrti y , za života x

$$V_t = a_{x+t}^{(m)} \cdot P$$

d) smrtí obou výplata penze končí

Pro penzijní výplatní schéma č.6 Variabilní doživotní penze pro Účastníka a Oprávněnou osobu s garantovanou dobou výplaty platí:

a) za života obou osob

$$t < n$$

$$V_t = p a_{\overline{x+t,y-t:n-t}|}^{(m)} \cdot P$$

$$t \geq n$$

$$V_t = p a_{\overline{x+t,y+t}|}^{(m)} \cdot P$$

b) po smrti x , za života y

$$t < n$$

$$V_t = \left(a_{\overline{n-t}|} + \frac{p}{100} \cdot n \cdot a_{y+t}^{(m)} \right) \cdot P$$

$$t \geq n$$

$$V_t = \frac{p}{100} \cdot a_{y+t}^{(m)} \cdot P$$

c) po smrti y , za života x

$$t < n$$

$$V_t = a_{\overline{x+t:n-t}|}^{(m)} \cdot P$$

$$t \geq n$$

$$V_t = a_{x+t}^{(m)} \cdot P$$

d) po smrti x a y

$$t < n$$

$$V_t = a_{\overline{n-t}|}^{(m)} \cdot P$$

$$t \geq n$$

$$V_t = 0$$

PENZIŇNÍ PLÁN Č. 4 PENZIŇNÍHO FONDU ČESKÉ POJIŠTOVNY

1 - Základní údaje

Penzijní fond České pojišťovny, a.s. (dále jen „Penzijní fond“) je penzijním fondem podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se statimním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 15/1998 Sb., zákona č. 170/1999 Sb., zákona č. 353/2001 Sb. a zákona č. 309/2002 Sb. (dále jen „zákon“).

Tento příspěvkově definovaný penzijní plán upravuje v souladu se zákonem penzijní připojištění se statimním příspěvkem (dále jen „penzijní připojištění“) u Penzijního fondu.

2 - Smlouva o penzijním připojištění

Účastníkem penzijního připojištění u Penzijního fondu (dále jen „účastník“) může být jen fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která uzavře s Penzijním fondem písemnou smlouvu o penzijním připojištění (dále jen „smlouva“).

Smlouvou se Penzijní fond zavazuje poskytovat účastníkovi dávky penzijního připojištění za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným tímto penzijním plánem Penzijního fondu (dále jen „penzijní plán“) a smlouvou. Účastník se zavazuje platit Penzijnímu fondu příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a smlouvou. Penzijní plán je nedílnou součástí smlouvy. Nestanoví-li tento penzijní plán výslovně jinak, řídí se vztah mezi účastníkem a Penzijním fondem zákonem.

3 - Uzavření smlouvy a počátek penzijního připojištění

Penzijní připojištění vzniká na základě smlouvy mezi fyzickou osobou, která je způsobilá být účastníkem, a Penzijním fondem. Smlouva nabývá platnosti dnem podpisu smluvními stranami a účinností dnem uvedeným ve smlouvě, nejpozději však prvním dnem měsíce následujícího po podpisu smlouvy.

Ve smlouvě může účastník určit pro případ své umrti fyzickou osobu, které vznikne nárok na dávku stanovenou penzijním plánem, a to jménem, příjmením a rodným číslem. Po dobu trvání svého penzijního připojištění u Penzijním fondu může účastník osobu změnit. Změna určité osoby je účinná dnem doručení tohoto sdělení Penzijnímu fondu. Je-li určeno více osob, musí účastník souhlasně vymezit způsob rozdělení dávek jednotlivým osobám. Nemá-li vymezen způsob rozdělení dávek jednotlivým osobám, má každá právo na stejný podíl.

Účastník je povinen při sjednání smlouvy uvést pravdivé a úplné všechny údaje, které Penzijní fond požaduje. Totež platí, jde-li o změnu smlouvy.

4 - Změny smlouvy

Účastník může Penzijnímu fondu písemně oznámit změnu údajů ve smlouvě, zejména zvýšení nebo snížení příspěvku na starobní nebo výsluhovou penzi nebo změnu způsobu placení příspěvků. Účastník je povinen Penzijnímu fondu písemně oznámit změny osobních údajů.

Změny smlouvy, kromě změny osobních údajů a změny způsobu placení a výše příspěvků, se provádějí dodatkem ke smlouvě.

Změny smlouvy nabývají účinnosti prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po jejich doručení Penzijnímu fondu, nedohodnou-li se účastník a Penzijní fond jinak. Změny osobních údajů, změny způsobu placení příspěvků a změny uvedené v § 3 odst. 3.2. nabývají účinnosti dnem jejich doručení Penzijnímu fondu.

Pokud účastník neoznámí Penzijnímu fondu změny osobních údajů, nebo sdělí Penzijnímu fondu chybné údaje, odpovídá za vzniklé škody.

5 - Důvody vypovězení penzijního připojištění, zánik penzijního připojištění

Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Vypovědní lhůta je dvouměsíční a začíná běžet od prvního dne měsíce následujícího po doručení vypovědi Penzijnímu fondu. Penzijní fond je povinen vypovězení nejpozději do 30 dnů ode dne doručení vypovědi písemně potvrdit její přijetí a udělit datum zániku penzijního připojištění.

Penzijní fond může písemně vypovědět penzijní připojištění pouze účastníkovi, který:

a) nezaplátí příspěvky za nejméně šest kalendářních měsíců, byli-li nejméně jeden měsíc před vypovězením penzijního připojištění na možnost vypovědi písemně Penzijnímu fondem upozorněn,

b) při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na poskytování státních příspěvků nebo na dávky penzijního připojištění, nebo který zatajil skutečnosti rozhodné pro uzavření smlouvy, nebo

c) nesplňuje podmínky být účastníkem stanovené zákonem.

Vypovědní lhůta je dvouměsíční a začíná běžet od prvního dne měsíce následujícího po doručení vypovědi účastníkov.

Penzijní připojištění nelze podle odst. 5.2. vypovědět, jestliže účastník splnil podmínky pro nárok na penzi, o níž uplatňuje v placení příspěvků po dobu stanovenou penzijním plánem, nebo byl splněn tuto podmínku do konce vypovědní lhůty stanovené penzijním plánem.

Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem:

a) ukončení vyplátí poslední penze,

b) vyplátí jednorázového vyrovnání místo poslední penze,

c) na kterém se účastník a Penzijní fond písemně dohodli,

d) uplynutí vypovědní lhůty,

e) vyplátí odbytného při zániku Penzijního fondu, pokud nedošlo k převzetí povinnosti Penzijního fondu jiným penzijním fondem,

f) ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky,

g) umrti účastníka.

6 - Druhy dávek

Penzijní fond poskytuje z penzijního připojištění tyto dávky:

a) penze, kterou se rozumí doživotní pravidelná vyplátí peněžní částky, a jde-li o pozůstalostní penzi, vyplátí peněžní částky po stanovenou dobu,

b) jednorázové vyrovnání,

c) odbytné.

Penzijní fond poskytuje tyto druhy penzí:

a) starobní penzi,

b) výsluhovou penzi,

c) invalidní penzi,

d) pozůstalostní penzi.

Ve smlouvě je třeba vždy sjednat poskytování starobní penze.

Starobní, výsluhová a invalidní penze náleží jen účastníkovi. Pozůstalostní penze náleží fyzické osobě, kterou účastník určí ve smlouvě.

7 - Vznik nároku na dávky a dědictví

Nárok na starobní penzi vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:

a) dožil se věku alespoň 60 let nebo mu byl přiznan starobní důchod z důchodového pojištění,

b) platil příspěvky nejméně po dobu 60 kalendářních měsíců,

c) nepobírá invalidní penzi z prostředků určených na starobní penzi.

Nárok na výsluhovou penzi, byla-li sjednána, vzniká účastníkovi, který platil příspěvky nejméně po dobu 180 kalendářních měsíců a nepobírá invalidní penzi z prostředků určených na výsluhovou penzi.

Nárok na invalidní penzi, byla-li sjednána, vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:

a) byl mu přiznan plný invalidní důchod z důchodového pojištění,

b) platil příspěvky nejméně po dobu 36 kalendářních měsíců,

c) nepobírá starobní penzi nebo výsluhovou penzi, byla-li sjednána.

7.4. Nárok na pozůstalostní penzi, byla-li sjednána, vzniká fyzické osobě určené ve smlouvě

I. při současném splnění následujících podmínek:

a) účastník zemřel před podáním žádosti o vyplatu starobní, výsluhové nebo invalidní penze nebo před podáním žádosti o vyplatu jednorázového vyrovnání místo těchto penzí,

b) účastník platil před svým umrtím příspěvky po dobu nejméně 36 kalendářních měsíců.

II. po umrti účastníka pobírajícího doživotní penzi, pokud zvolil druh doživotní penze spojený s následným poskytováním pozůstalostní penze.

III. zemřel-li účastník pobírající doživotní penzi spojenou s následným poskytováním pozůstalostní penze, který zároveň platil příspěvky ve prospěch jiné penze. Vyplata pozůstalostní penze se řídí jako souběh nároků podle odst. 7.4. I. a II.

7.5. Nárok na jednorázové vyrovnání místo penze vzniká účastníkovi:

a) vznikl-li mu nárok na penzi, která mu ještě nebyla vyplacena, nebo

b) vznikl-li mu nárok na penzi a ukončil-li trvalý pobyt na území České republiky.

7.6. Nárok na odbytné vzniká:

a) účastníkovi, který platil příspěvky nejméně po dobu 12 kalendářních měsíců a jehož penzijní připojištění zaniklo vypovědní nebo dohodou, pokud mu není vyplacena penze a nedošlo k převzetí prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu,

b) fyzickým osobám určeným ve smlouvě, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplacena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi, nebo pokud se nárok na pozůstalostní penzi všechny fyzické osoby ve smlouvě písemně vzdaly.

7.7. Zemřel-li účastník, kterému nebyla vyplacena penze, a nevznikl-li nárok na odbytné podle odst. 7.6. písm. b) nebo pozůstalostní penzi, stává se částka ve výši odbytného předmětem dědictví.

8 - Vznik nároku na výplatu dávek

8.1. Dávky penzijního připojištění se vyplácejí na základě písemné žádosti zpraveného po splnění podmínek nároku na penzi. Právost podpisu na písemné žádosti musí být úředně ověřena. Za úřední ověření se považuje i ověření osobou k tomu zmocněnou Penzijním fondem (pověřený zaměstnanec Penzijního fondu nebo jeho pověřený zástupce).

8.2. Je-li pro vznik nároku na dávku nutno splnit i jiné podmínky než dosažení věku a dobu placení příspěvků, musí být k žádosti o vyplatu dávky přiložena úředně ověřená listina dokládající právní skutečnost nároku na vyplatu příslušné dávky.

9 - Starobní penze a její kombinace s pozůstalostní penzi

9.1. Po splnění podmínek nároku na starobní penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o vyplatu starobní penze nebo jednorázového vyrovnání místo této penze. V žádosti o vyplatu starobní penze si účastník zvolí z následujících druhů starobní penze:

A. Doživotní starobní penze, je vyplácena účastníkovi do konce jeho života.

B. Doživotní starobní penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu - je spojením doživotní starobní penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě v případě umrti účastníka před uplynutím zaručené doby vyplaty po zbytek této doby.

C. Doživotní starobní penze s prodlouženou dobou vyplaty - je spojením doživotní starobní penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě po umrti účastníka po stanovenou dobu.

9.2. Výše doživotní starobní penze se stanoví na základě pojistné-matematických zásad při pojistné-technické úrokové míle určené způsobem uvedeným v odstavci 20.3. Výše doživotní starobní penze závisí na úhrnu příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní penzi, státních příspěvků, podílu na výnosech hospodaření Penzijního fondu, druhu starobní penze, pohlaví a věku, od kterého se doživotní starobní penze poskytuje (viz příloha). Na základě písemné žádosti účastníka je ve výši prostředků, z nichž se penze stanoví, zahrnut a výše prostředků určených na výsluhovou penzi, pokud u účastníka došlo nepobírání.

10 - Výsluhová penze a její kombinace s pozůstalostní penzi

10.1. Po splnění podmínek nároku na výsluhovou penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o vyplatu výsluhové penze nebo jednorázového vyrovnání místo této penze. V žádosti o vyplatu výsluhové penze si účastník zvolí z následujících druhů výsluhové penze:

A. Doživotní výsluhová penze, je vyplácena účastníkovi do konce jeho života.

B. Doživotní výsluhová penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu - je spojením doživotní výsluhové penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě v případě umrti účastníka před uplynutím zaručené doby vyplaty po zbytek této doby.

C. Doživotní výsluhová penze s prodlouženou dobou vyplaty - je spojením doživotní výsluhové penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě po umrti účastníka po stanovenou dobu.

10.2. Výše doživotní výsluhové penze se stanoví na základě pojistné-matematických zásad při pojistné-technické úrokové míle určené způsobem uvedeným v odstavci 20.3. Výše doživotní výsluhové penze závisí na úhrnu příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na výsluhovou penzi, státních příspěvků, podílu na výnosech hospodaření Penzijního fondu, druhu výsluhové penze, pohlaví a věku, od kterého se doživotní výsluhová penze poskytuje (viz příloha).

11 - Invalidní penze a její kombinace s pozůstalostní penzi

11.1. Po splnění podmínek nároku na invalidní penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o vyplatu invalidní penze nebo jednorázového vyrovnání místo této penze. V žádosti o vyplatu invalidní penze si účastník zvolí z následujících druhů invalidní penze:

A. Doživotní invalidní penze, je vyplácena účastníkovi do konce jeho života.

B. Doživotní invalidní penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu - je spojením doživotní invalidní penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě v případě umrti účastníka před uplynutím zaručené doby vyplaty po zbytek této doby.

C. Doživotní invalidní penze s prodlouženou dobou vyplaty - je spojením doživotní invalidní penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě po umrti účastníka po stanovenou dobu.

11.2. Výše doživotní invalidní penze se stanoví na základě pojistné-matematických zásad při pojistné-technické úrokové míle určené způsobem uvedeným v odstavci 20.3. Výše doživotní invalidní penze závisí na úhrnu příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní a výsluhovou penzi, kterou účastník dosud nepobírá, státních příspěvků, podílu na výnosech hospodaření Penzijního fondu, druhu invalidní penze, pohlaví a věku, od kterého se doživotní invalidní penze poskytuje (viz příloha). Na základě písemné žádosti účastníka je invalidní penze vyplacena pouze z prostředků určených na jednu penzi (starobní, resp. výsluhovou) a účastník pokračuje v placení příspěvků na zbývající druh penze.

12 - Pozůstalostní penze

12.1. V případě umrti účastníka je fyzická osoba určená ve smlouvě oprávněná podat písemnou žádost o vyplatu pozůstalostní penze.

12.2. Po splnění podmínek nároku na pozůstalostní penzi podle § 7 odst. 7.4. bod I. se pozůstalostní penze vyplácí fyzické osobě určené ve smlouvě jako dočasná penze po dobu, kterou tato fyzická osoba stanoví.

12.3. Výše pozůstalostní penze podle § 7 odst. 7.4. bod I. se stanoví na základě pojistné-matematických zásad při pojistné-technické úrokové míle určené způsobem uvedeným v odstavci 20.3. Výše této pozůstalostní penze závisí na úhrnu příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní a výsluhovou penzi, státních příspěvků, podílu na výnosech hospodaření Penzijního fondu, druhu pozůstalostní penze, pohlaví a věku, od kterého se doživotní invalidní penze poskytuje (viz příloha).

12.4. Po splnění podmínek nároku na pozůstalostní penzi podle § 7 odst. 7.4. bod II. se pozůstalostní penze vyplácí jako dočasná penze:

a) fyzické osobě určené ve smlouvě po zbytek sjednané doby, sjednal-li účastník zaručenou dobu vyplaty (§ 9 odst. 1 písm. B, § 10 odst. 1 písm. B, § 11 odst. 1 písm. B),

zrušená doba, kterou získali přecházející účastníci u zrušeného penzijního fondu se v plném rozsahu započítává u penzijního připojištění u Penzijního fondu.

§ 6. Právní předpisy na penzijní připojištění uhrazené přecházejícími účastníky, státní příspěvky poskytované v prospěch přecházejících účastníků a veškeré podíly na výnosech hospodaření zrušeného penzijního fondu se převádějí do penzijního připojištění u Penzijního fondu.

Na přecházející účastníky zrušeného penzijního fondu zůstávají podmínky vzniku nároku na dávky z penzijního připojištění zachovány. Podmínky, jež jsou upraveny odchylně od penzijního plánu č. 4 Penzijního fondu České republiky, a s. jsou blíže specifikovány pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijních plánů zrušeného penzijního fondu, ve vybraných ustanoveních § 6, 7, 9, 10, 11, 12, 13 následovně:

§ 6.1. platí v odstavci 6.1. písm. a) pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijních plánů č. 1, 2 a č. 3 zrušeného penzijního fondu v následujícím znění:

a) penze, kterou se rozumí doživotní pravidelná výplata peněžní částky nebo pravidelná výplata peněžní částky po dobu stanovenou účastníkem nebo fyzickou osobou určenou ve smlouvě.

§ 6.2. platí v odstavci 6.2. pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijního plánu č. 1 zrušeného penzijního fondu v následujícím znění:

32. Penzijní fond poskytuje tyto druhy penzí:
a) doživotní starobní penzi,
b) starobní penzi na dobu určitou vyplacenou po dobu 10 nebo 15 let,
c) pozůstalostní penzi.

§ 6.2. platí v odstavci 6.2. pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijního plánu č. 2 zrušeného penzijního fondu v následujícím znění:

32. Penzijní fond poskytuje tyto druhy penzí:
a) doživotní starobní penzi,
b) starobní penzi na dobu určitou,
c) výsluhovou penzi na dobu určitou,
d) pozůstalostní penzi.

§ 6.2. platí v odstavci 6.2. pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijního plánu č. 3 zrušeného penzijního fondu v následujícím znění:

32. Penzijní fond poskytuje tyto druhy penzí:
a) doživotní starobní penzi,
b) starobní penzi na dobu určitou,
c) výsluhovou penzi na dobu určitou,
d) invalidní penzi na dobu určitou,
e) pozůstalostní penzi.

§ 7.1. platí v odstavci 7.1. pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijního plánu č. 1 zrušeného penzijního fondu v následujícím znění:

7.1. Nárok na doživotní starobní penzi nebo na starobní penzi na dobu určitou vyplacenou po dobu 10 let vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek: účastník se dožil věku alespoň 60 let a uhradil příspěvky podle smlouvy za 60 měsíců.

Nárok na starobní penzi na dobu určitou vyplacenou po dobu 15 let vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek: účastník se dožil věku alespoň 55 let a uhradil příspěvky podle smlouvy za 60 měsíců.

§ 7.1. platí v odstavci 7.1. pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijního plánu č. 2 zrušeného penzijního fondu v následujícím znění:

7.1. Nárok na doživotní starobní penzi vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek: účastník se dožil věku alespoň 60 let a uhradil příspěvky podle smlouvy za 60 měsíců.

Nárok na starobní penzi na dobu určitou vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek: účastník se dožil věku alespoň 50 let a uhradil příspěvky podle smlouvy za 60 měsíců.

§ 7.1. platí v odstavci 7.1. pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijního plánu č. 3 zrušeného penzijního fondu v následujícím znění:

7.1. Nárok na doživotní starobní penzi vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek: účastník se dožil věku alespoň 60 let a platil příspěvky podle smlouvy po dobu 60 měsíců nebo platil příspěvky podle smlouvy po dobu 36 měsíců v případě, že věk účastníka v době vzniku penzijního připojištění byl nejmenší 60 let.

Nárok na starobní penzi na dobu určitou vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek: účastník se dožil věku alespoň 50 let a platil příspěvky podle smlouvy po dobu 60 měsíců nebo platil příspěvky podle smlouvy po dobu 36 měsíců v případě, že věk účastníka v době vzniku penzijního připojištění byl nejmenší 50 let.

§ 7.1. neplatí v odstavci 7.2. pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijního plánu č. 1 zrušeného penzijního fondu.

§ 7.2. platí v odstavci 7.2. pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijních plánů č. 2 a č. 3 zrušeného penzijního fondu v následujícím znění:

7.2. Nárok na výsluhovou penzi, byla-li sjednána, vzniká účastníkovi, který platil příspěvky nejmenší po dobu 180 kalendářních měsíců.

§ 7.2. neplatí v odstavci 7.3. pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijních plánů č. 1 a č. 2 zrušeného penzijního fondu.

§ 7.3. platí v odstavci 7.3. pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijního plánu č. 3 zrušeného penzijního fondu v následujícím znění:

7.3. Nárok na invalidní penzi, byla-li sjednána, vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:

a) byl mu přiznan plný invalidní důchod z důchodového pojištění,
b) platil příspěvky nejmenší po dobu 12 kalendářních měsíců,
c) nevzniká mu nárok na starobní penzi.

§ 7.3. platí v odstavci 7.4. pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijního plánu č. 1 zrušeného penzijního fondu v následujícím znění:

7.4. Nárok na pozůstalostní penzi, byla-li sjednána, vzniká fyzické osobě určené ve smlouvě

I. při současném splnění následujících podmínek:

a) účastník zemřel,
b) účastník před svým úmrtím získal nárok na doživotní starobní penzi a nebyla zahájena výplata této penze

II. po úmrtí účastníka pobírajícího doživotní starobní penzi spojenou s následným poskytováním pozůstalostní penze.

§ 7.3. platí v odstavci 7.4. bod I. a II. pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijních plánů č. 2 a č. 3 zrušeného penzijního fondu v následujícím znění:

7.4. Nárok na pozůstalostní penzi, byla-li sjednána, vzniká fyzické osobě určené ve smlouvě

I. při současném splnění následujících podmínek:

a) účastník zemřel,
b) účastník před svým úmrtím získal nárok na starobní nebo výsluhovou penzi a nebyla zahájena výplata příslušné penze.

II. po úmrtí účastníka pobírajícího starobní nebo výsluhovou penzi spojenou s následným poskytováním pozůstalostní penze.

V § 7, odstavci 7.5. se pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijního plánu č. 1 zrušeného penzijního fondu, doplňuje o písm. c), které zní takto:

c) zaplatil-li 60 měsíčních příspěvků, stane se invalidním a získá nárok na plný invalidní důchod z důchodového pojištění.

§ 9 platí pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijního plánu č. 1 zrušeného penzijního fondu v následujícím znění:

9.1. Po splnění podmínek nároku na starobní penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu starobní penze nebo jednorázového vyrovnání místo této penze. V žádosti o výplatu starobní penze si účastník zvolí z následujících druhů starobní penze:

A. Starobní penze na dobu určitou se vyplácí jako dočasná penze po dobu 10 nebo 15 let.
B. Doživotní starobní penze s výroční penzí je vyplácena účastníkovi do konce jeho života.
C. Doživotní starobní penze s prodlouženou dobou výplaty a s výroční penzí je spojením doživotní starobní penze s pozůstalostní penzí a s výroční penzí. Pozůstalostní penze je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě po úmrtí účastníka, a to po dobu, kterou stanovil účastník v žádosti o výplatu starobní penze na počátku její výplaty.

9.2. Výše starobní penze se stanoví podle vzorce uvedeného v bodu 3.1b (doživotní penze s výroční penzí), 3.4b (penze na dobu určitou) nebo 3.3b (doživotní penze s prodlouženou dobou výplaty a s výroční penzí) přílohy k penzijnímu plánu Penzijního fondu na základě pojistné-matematických zásad při pojistné-technické úrokové míře stanové podle § 20, odstavce 20.3. penzijního plánu. Výše starobní penze závisí na úhrnu prostředků evidovaných ve prospěch účastníka, na věku, od kterého se poskytuje, na stanovené době výplaty a na pohlavi. Pohlívatel doživotní starobní penze má nárok na výplatu výroční penze každých 5 let od počátku výplaty penze. Výše výroční penze se rovná 1/12 roční aktuálně vyplácené penze.

§ 9 platí pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijních plánů č. 2 a č. 3 zrušeného penzijního fondu v následujícím znění:

9.1. Po splnění podmínek nároku na starobní penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu starobní penze nebo jednorázového vyrovnání místo této penze. V žádosti o výplatu starobní penze si účastník zvolí z následujících druhů starobní penze:

A. Starobní penze na dobu určitou se vyplácí jako dočasná penze po dobu stanovenou účastníkem.
B. Doživotní starobní penze s výroční penzí je vyplácena účastníkovi do konce jeho života.
C. Doživotní starobní penze s prodlouženou dobou výplaty a s výroční penzí je spojením doživotní starobní penze s výroční penzí a pozůstalostní penzí. Pozůstalostní penze je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě po úmrtí účastníka, a to po dobu, kterou stanovil účastník v žádosti o výplatu této penze na počátku její výplaty.
D. Starobní penze na dobu určitou se zaručenou dobou výplaty se vyplácí jako dočasná penze po dobu stanovenou účastníkem. Pozůstalostní penze je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě po úmrtí účastníka, a to po zbytek sjednané doby výplaty starobní penze.

9.2. Výše starobní penze se stanoví podle vzorce uvedeného v bodu 3.1b (doživotní penze s výroční penzí), 3.4b (penze na dobu určitou), 3.3b (doživotní penze s prodlouženou dobou výplaty a s výroční penzí) nebo 3.4a (penze na dobu určitou se zaručenou dobou výplaty) přílohy k penzijnímu plánu Penzijního fondu na základě pojistné-matematických zásad při pojistné-technické úrokové míře stanové podle § 20, odstavce 20.3. penzijního plánu. Výše starobní penze závisí na úhrnu prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní penzi, na věku, od kterého se poskytuje, na stanovené době výplaty a na pohlavi. Pohlívatel doživotní starobní penze má nárok na výplatu výroční penze každých 5 let od počátku výplaty penze. Výše výroční penze se rovná 1/12 roční aktuálně vyplácené penze. Na základě písemné žádosti účastníka je do výše prostředků, z nichž se penze stanoví, zahrnuta i výše prostředků určených na výsluhovou penzi, pokud účastník dosud nepobírá.

§ 9 platí pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijního plánu č. 4 zrušeného penzijního fondu v následujícím znění:

9.1. Po splnění podmínek nároku na starobní penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu starobní penze nebo jednorázového vyrovnání místo této penze. V žádosti o výplatu starobní penze si účastník zvolí z následujících druhů starobní penze:

A. Doživotní starobní penze - je vyplácena účastníkovi do konce jeho života.
B. Doživotní starobní penze s prodlouženou dobou výplaty je spojením doživotní starobní penze a pozůstalostní penze. Pozůstalostní penze je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě po úmrtí účastníka a to po dobu, kterou stanovil účastník v žádosti o výplatu této penze na počátku její výplaty.

9.2. Výše starobní penze se stanoví podle vzorce uvedeného v bodu 3.1a (doživotní penze) nebo 3.3a (doživotní starobní penze s prodlouženou dobou výplaty) přílohy k penzijnímu plánu Penzijního fondu na základě pojistné-matematických zásad při pojistné-technické úrokové míře stanové podle § 20, odstavce 20.3. penzijního plánu. Výše starobní penze závisí na úhrnu prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní penzi, na věku, od kterého se poskytuje a na pohlavi. Na základě písemné žádosti účastníka je do výše prostředků, z nichž se penze stanoví, zahrnuta i výše prostředků určených na výsluhovou penzi, pokud účastník dosud nepobírá.

§ 10 neplatí pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijního plánu č. 1 zrušeného penzijního fondu.

§ 10 platí pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijních plánů č. 2 a č. 3 zrušeného penzijního fondu v následujícím znění:

10.1. Po splnění podmínek nároku na výsluhovou penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu výsluhové penze nebo jednorázového vyrovnání místo této penze. V žádosti o výplatu výsluhové penze si účastník zvolí z následujících druhů výsluhové penze:

A. Výsluhová penze na dobu určitou se vyplácí jako dočasná penze po dobu stanovenou účastníkem.
B. Výsluhová penze na dobu určitou se zaručenou dobou výplaty se vyplácí jako dočasná penze po dobu stanovenou účastníkem. Pozůstalostní penze je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě po úmrtí účastníka, a to po zbytek sjednané doby výplaty výsluhové penze.

10.2. Výše výsluhové penze se stanoví podle vzorce uvedeného v bodu 3.4b (penze na dobu určitou) nebo 3.4a (penze na dobu určitou se zaručenou dobou výplaty) přílohy k penzijnímu plánu Penzijního fondu na základě pojistné-matematických zásad při pojistné-technické úrokové míře stanové podle § 20, odstavce 20.3. penzijního plánu. Výše výsluhové penze závisí na úhrnu prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na výsluhovou penzi, na věku, od kterého se poskytuje, na stanovené době výplaty a na pohlavi.

§ 10 platí pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijního plánu č. 4 zrušeného penzijního fondu v následujícím znění:

10.1. Po splnění podmínek nároku na výsluhovou penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu výsluhové penze nebo jednorázového vyrovnání místo této penze. V žádosti o výplatu výsluhové penze si účastník zvolí z následujících druhů výsluhové penze:

A. Doživotní výsluhová penze - je vyplácena účastníkovi do konce jeho života.
B. Doživotní výsluhová penze s prodlouženou dobou výplaty je spojením doživotní výsluhové penze a pozůstalostní penze. Pozůstalostní penze je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě po úmrtí účastníka, a to po dobu, kterou stanovil účastník v žádosti o výplatu této penze na počátku její výplaty.

10.2. Výše výsluhové penze se stanoví podle vzorce uvedeného v bodu 3.1a (doživotní penze) nebo 3.3a (doživotní výsluhová penze s prodlouženou dobou výplaty) přílohy k penzijnímu plánu Penzijního fondu na základě pojistné-matematických zásad při pojistné-technické úrokové míře stanové podle § 20, odstavce 20.3. penzijního plánu. Výše výsluhové penze závisí na úhrnu prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na výsluhovou penzi, na věku, od kterého se poskytuje a na pohlavi.

§ 11 neplatí pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijních plánů č. 1 a č. 2 zrušeného penzijního fondu.

§ 11 platí pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijního plánu č. 3 zrušeného penzijního fondu v následujícím znění:

b) fyzické osobě určené ve smlouvě po dobu stanovenou účastníkem při volbě druhu doživotní penze, sjednal-li účastník prodlouženou dobu vypláti (§ 9 odst. 1 písm. C, § 10 odst. 1 písm. C, § 11 odst. 1 písm. C).

Výpláti-li se po zůstatnosti penze výše osobám podle § 7 odst. 7.4. bod II, stanoví se její výše podle poměru určeného účastníkem z výše penze vyplácené účastníkem před vznikem nároku na požitostnosti penze.

Pokud účastník nestanoví ve smlouvě žádný poměr, jsou výše prostředků určených na výplatu požitostnosti penze pro všechny fyzické osoby určené ve smlouvě stejné.

Nežije-li k datu úmrtí účastníka fyzická osoba, kterou učil účastník ve smlouvě pro případ svého úmrtí, pak se při posouzení nároku na požitostnosti penze rozdělí její podíl ve prospěch ostatních fyzických osob, pokud byly určeny, a to v poměru stanoveném účastníkem na smlouvě.

§ 13 - Ostatní dávky

13.1. Výše odbytného se stanoví jako uhm příspěvků zaplacených účastníkem a třetími osobami za účastníka a podílu na výnosech hospodaření Penzijního fondu odpovídající výši těchto příspěvků.

13.2. Vznikl-li nárok na odbytné podle § 7 odst. 7.6. písm. b), rozdělí se odbytné mezi fyzické osoby určené ve smlouvě podle poměru určeného účastníkem.

13.3. Pokud účastník nestanoví ve smlouvě žádný poměr, jsou výše prostředků určených na výplatu odbytného pro všechny fyzické osoby určené ve smlouvě stejné.

13.4. Nežije-li k datu úmrtí účastníka fyzická osoba, kterou učil účastník ve smlouvě pro případ svého úmrtí, pak se při posouzení nároku na odbytné rozdělí její podíl ve prospěch ostatních fyzických osob, pokud byly určeny, a to v poměru stanoveném účastníkem na smlouvě.

13.5. Výše jednorázového vyrovnání poskytnoutého účastníku místo penze, která mu ještě nebyla vyplacena, se stanoví jako uhm příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na tuto penzi, státních příspěvků a podílu na výnosech hospodaření Penzijního fondu odpovídající výši těchto příspěvků.

13.6. Příjemci penze, který ukončí trvalý pobyt na území České republiky, bude vyplaceno jednorázové vyrovnání místo penze ve výši jeho technické rezervy na výplatu penze (viz příloha).

§ 14 - Výše příspěvků

14.1. Za příspěvek se považuje příspěvek placený účastníkem, příspěvek placený zaměstnavatelem a příspěvek dalších třetích osob placený za účastníka.

14.2. Výše příspěvků se sjednává ve smlouvě na kalendářní měsíc podle volby účastníka. Ve smlouvě se stanoví, jakou část příspěvků bude platit účastník a jakou za něj budou platit další osoby. Výše příspěvků nesmí být nižší, než je částka zakládající nárok na státní příspěvek, tj. 100 Kč. Příspěvek zaměstnavatele účastník písemně oznámí. Účastník nemusí stanovit výši příspěvků zaměstnavatele.

14.3. Účastník má právo do budoucna měnit výši příspěvků. Při změně výše příspěvků postupuje účastník v souladu s ustanoveními § 4 – Změny smlouvy.

14.4. Sjednaná měsíční výše příspěvků určeného na výsluhovou penzi nesmí být vyšší než sjednaná měsíční výše příspěvků určeného na starobní penzi. Poměr příspěvků určeného na výsluhovou penzi a příspěvků určeného na starobní penzi je stejný pro všechny příspěvky zaplacené účastníkem a třetími osobami za účastníka.

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

15.1. Účastník nemůže platit příspěvek na penzijní připojištění současně u více penzijních fondů.

15.2. Příspěvek se platí na kalendářní měsíc. Příspěvek se považuje za zaplacený v právně tehdy, když je příspěvek připsán do konce kalendářního měsíce na účet Penzijního fondu u jeho depositáře. Příspěvek placený na delší období se považuje za zaplacený včas, je-li příspěvek připsán do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období na účet Penzijního fondu u jeho depositáře.

15.3. První příspěvek se platí za kalendářní měsíc, od kterého nabyla smlouva účinnosti.

15.4. Za účastníka může v jeho souhlasem platit příspěvky nebo jejich část třetí osoba. Účastník je povinen předem tuto skutečnost písemně oznámit Penzijnímu fondu. Při placení příspěvků nebo jeho části třetí osobou je účastník povinen zabezpečit identifikaci platce na prováděných platbách pod platebním symboly určenými ve smlouvě.

15.5. Přeplatek příspěvků placeného účastníkem nebo třetí osobou (s výjimkou zaměstnavatele) se převádí na další období. Platbu zaměstnavatele na penzijní připojištění účastníka zaplacenou v daném kalendářním měsíci Penzijní fond považuje za příspěvek na tento měsíc, pokud tuto platbu neoznámi účastník jako příspěvek na další období.

15.6. Neplacení příspěvků se řídí dle § 5 odst. 5.2. písm. a). Opožděný příspěvek se nepovažuje za zaplacený včas dle odst. 15.2. Na příspěvek zaplacený účastníkem a třetí osobou kromě zaměstnavatele v nesprávné (tj. menší než sjednané) výši bude vyžádán státní příspěvek, pokud je součet těchto příspěvků alespoň 100 Kč. Na příspěvek zaplacený v menší výši než 100 Kč nebude vyžádán státní příspěvek.

15.7. Měsíc, na který byl příspěvek zaplacen v menší výši než 100 Kč, se nezapočítá do doby nezbytné pro vznik nároku na dávky dle § 7.

15.8. Bude-li připsán na účet Penzijního fondu u jeho depositáře příspěvek v menší než sjednané výši, rozdělí se ve prospěch starobní a výsluhové penze v poměru určeném na smlouvě.

§ 16 - Státní příspěvky

16.1. Ze státního rozpočtu se poskytují ve prospěch účastníků státní příspěvky.

16.2. Na každý kalendářní měsíc náleží každému účastníku, který má včas (podle § 15 odst. 15.2.) zaplacen na tento kalendářní měsíc příspěvek (kromě příspěvků zaměstnavatele) ve výši alespoň 100 Kč, jeden státní příspěvek.

16.3. Nezaplát-li účastník včas na kalendářní měsíc příspěvek, nenáleží mu za tento měsíc státní příspěvek.

16.4. Státní příspěvek se dělí na jednotlivé penze v poměru zaplacených příspěvků na jednotlivé penze.

16.5. Na příspěvek placený zaměstnavatelem za své zaměstnance se nepokládá státní příspěvek.

§ 17 - Podmínky odkladu a přerušení placení příspěvků

17.1. Účastník může ve zvlášť závažných případech písemně požádat Penzijní fond o odklad placení příspěvků.

17.2. Penzijní fond rozhodne o žádosti o odklad placení příspěvků podle odst. 17.1. penzijního plánu do jednoho měsíce ode dne doručení žádosti. Pokud Penzijní fond ve stanovené lhůtě účastníkovi nesdělí, že žádost zamítá, má se za to, že žádosti bylo vyhověno.

17.3. Odklad placení příspěvků může účastník kdykoliv ukončit. Ukončení oznámí písemně Penzijnímu fondu. Pokud účastník do jednoho měsíce od ukončení odkladu doplatí příspěvky za dobu odkladu, započítává se doba odkladu do doby nezbytné pro vznik nároku na dávky uvedené v § 7. Za dobu odkladu nevzniká účastníkovi nárok na státní příspěvek.

17.4. Účastník má právo písemně požádat Penzijní fond o přerušení placení příspěvků. Doba přerušení placení příspěvků se nezapočítává do doby nezbytné pro vznik nároku na dávky uvedené v § 7.

17.5. Penzijní fond rozhodne o žádosti o přerušení placení příspěvků podle odst. 17.4. penzijního plánu do jednoho měsíce ode dne doručení žádosti. Pokud Penzijní fond ve stanovené lhůtě účastníkovi nesdělí, že žádost zamítá, má se za to, že žádosti bylo vyhověno.

17.6. Přerušení placení příspěvků může účastník kdykoliv ukončit. Ukončení oznámí Penzijnímu fondu písemně. Za dobu přerušení nevzniká účastníkovi nárok na státní příspěvek.

§ 18 - Podmínky odložení výplaty starobní, výsluhové a invalidní penze

18.1. Pokud vznikl účastníkovi nárok na starobní (resp. výsluhovou nebo invalidní) penzi a nepožádal-li Penzijnímu fondu písemnou žádost o výplatu penze, dochází k odložení výplaty starobní (resp. výsluhové nebo invalidní) penze. Odložení výplaty penze trvá do okamžiku podání písemné žádosti o výplatu účastníkem. Odložení výplaty penze se práva a povinnosti účastníka a Penzijního fondu nemění.

18.2. Nárok na penzi nezíská uplynutím času.

§ 19 - Podmínky pro převzetí peněžních prostředků z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu

19.1. Penzijní fond převzímá penzijní prostředky z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu za podmínky, že účastník uzavře s Penzijním fondem smlouvu podle penzijního plánu.

19.2. Doba placení příspěvků na penzijní připojištění u jiného penzijního fondu se započítává

§ 20 - Zásady, podle kterých se účastníci včetně příjemců penzi podílejí na výnosech hospodaření Penzijního fondu

20.1. Penzijní fond je povinen rozdělit získ vykázaný v roční účtů závěre tak, že nejméně 5 % příspadá do rezervního fondu, nejvíce 10 % se rozděluje podle rozhodnutí valné hromady a zbylá část se použije ve prospěch účastníků a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se rizik rozděluje.

20.2. Příspěvcům účastníci se na výnosech hospodaření Penzijního fondu podílejí přímo úměrně průměrné výši finančních prostředků evidovaných v jejich prospěch v roce, za který je rizik rozdělován. Výnosy určené ve prospěch příspěvců účastníci se připsou do tří měsíců po schválení roční účtů závěre Penzijního fondu valnou hromadou.

20.3. Podíl na výnosech hospodaření Penzijního fondu připadající na účastníky pobírající penze se připsou formou valorizace penzi. K úhm finančních prostředků určených na výplatu penzi je výnos připsávaný stejným způsobem jako příspěvcům účastníkům (dle odst. 20.2.). Tento výnos je snížen o část odpovídající výši pojistné-technické úrokové míry použité při výpočtu penzi. Aktuální výše pojistné-technické úrokové míry bude každoročně stanovena rozhodnutím představenstva společnosti v závislosti na dosažených hospodářských výsledcích. Všechny výplacné penze jsou následně zvýšeny o tolik procent, o kolik průměrná výše finančních prostředků určených na výplatu penzi po připsání výnosů přetrvává součet průměrných výši technických rezerv všech příjemců penzi (dle bodu 3 přílohy penzijního plánu), nevěře však o výnosové procento připsávané příspěvcům účastníkům snížené o pojistné-technickou úrokovou míru. Zvýšená penze začne být vyplácena do tří měsíců po schválení roční účtů závěre Penzijního fondu valnou hromadou.

20.4. Každému účastníkovi Penzijní fond eviduje státní příspěvek odděleně pro starobní a výsluhovou penzi v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky účastníka nárokovatelné pro opožděné ze základu dané z příjmu účastníkem, příspěvky placené zaměstnavatelem, státní příspěvky, ostatní příspěvky a výše podílu účastníka na hospodaření Penzijního fondu.

20.5. Penzijní fond eviduje výše technické rezervy na výplatu penzi účastníkům přijímajícím penze.

20.6. Při odkladu výplaty starobní a výsluhové penze a při přerušení nebo odkladu placení příspěvků se příspěvky účastníkovi podíl na výnosech hospodaření Penzijního fondu.

§ 21 - Informování o výši prostředků

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

21.2. Písemná informace se rozšleá účastníkovi do jednoho měsíce po připsání podílu na výnosech hospodaření Penzijního fondu určených v jejich prospěch a obsahuje zejména:

- a) číslo smlouvy účastníka,
- b) jméno a příjmení účastníka,
- c) rodné číslo účastníka,
- d) adresu trvalého bydliště účastníka,
- e) výši příspěvků evidovaných Penzijním fondem ve prospěch účastníka odděleně pro starobní a výsluhovou penzi v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky účastníka nárokovatelné pro opožděné ze základu dané z příjmu účastníkem, příspěvky placené zaměstnavatelem, státní příspěvky, ostatní příspěvky, počet měsíců započítaných do doby nezbytné pro vznik nároku na dávky, změnu výše minimální splátky penze,
- f) výši podílu účastníka na hospodaření Penzijního fondu,
- g) zprávu o hospodaření Penzijního fondu včetně přehledu o uložení a umístění prostředků Penzijního fondu a jejich výši a počtu jeho účastníků.

21.3. Informace uvedené v odst. 21.2. e) se nesyskají účastníkovi, kteří již pobírají penzi. Penzijní fond může určit další náležitosti písemné informace.

§ 22 - Pravidla a způsob vyplácení dávek

22.1. Starobní, výsluhová, invalidní a požitostnosti penze jsou vypláceny měsíčně. Čtvrtletně, pololetně nebo ročně.

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

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

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

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

22.6. Odbytné se vypláti nepožději do tří měsíců ode dne doručení písemné žádosti o výplatu. Pokud účastník požádá o výplatu odbytného před zánikem penzijního připojištění, vypláti se odbytné nepožději do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.

22.7. Jednorázové vyrovnání se vypláti nepožději do konce kalendářního čtvrtletí následujícího po měsíci, na který byl poslední příspěvek účastníkem zaplacen. Účastníkovi, kterému vznikl nárok na jednorázové vyrovnání a který penzijní připojištění přerušil před uplácením nároku, se jednorázové vyrovnání vypláti nepožději do tří měsíců ode dne doručení písemné žádosti o výplatu.

22.8. Dávky se získávají na celý konný směr doli.

22.9. Ke dni výplaty jednorázového vyrovnání a odbytného není známa celková výše dávky, neboť není známa výše podílu účastníka na výnosech hospodaření Penzijního fondu za daný rok a v některých případech i za předchozí rok. Doplatky těchto dávek se vypláci bez zbytečného odkladu po připsání podílu na výnosech hospodaření Penzijního fondu účastníkovi. V případě převodu finančních prostředků do jiného penzijního fondu jsou doplatky řešeny stejným způsobem. Do výpočtu výše penze je zahrnut i státní příspěvek, na který má účastník nárok a dosud není evidován v jeho prospěch. Připsávaný výnos se řídí dle § 20 odst. 20.1.

22.10. Dávky se vypláci převodem na bankovní účet vedený v ČR v bankovním místě. Požadá-li příjemce dávky o jiný způsob výplaty nel převodem na bankovní účet, je zůmen uvalen Penzijnímu fondu náklady převládající na klady bankovního převodu. Penzijní fond je oprávněn snížit vyplácenou částku o tyto zvýšené náklady. Částky vyplácené do zahraničí Penzijní fond sniž o náklady převládající náklady na bankovní převod v ČR.

§ 23 - Převedení nároků z penzijního plánu CP penzijního fondu a z „p.s.“ (dále jen „zrušený penzijní fond“) pro účastníky, kteří při sloučení s Penzijním fondem České pojišťovny, a.s. (dále jen „Penzijní fond“) neodmítli penzijní připojištění u Penzijního fondu České pojišťovny, a.s. (dále jen „přecházející účastníci“)

Penzijní fond je právním nástupcem CP penzijního fondu, a.s. (dříve Všeobecný vzájemný penzijní fond, a. s. a později Commercial Union Penzijní fond, a.s.) a přímá ke dni sloučení všechny závazky vůči přecházejícím účastníkům, včetně příjmů penzi, kteří měli sjednané penzijní připojištění u zrušeného penzijního fonu (§ 40, zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, v platném znění) podle

- Penzijního plánu č. 1 Všeobecného vzájemného penzijního fondu, a.s., schváleného ministerstvem fina pod č. 324/44136/1994 dne 5.9.1994 (dále jen „penzijní plán č. 1“).

- Penzijního plánu č. 2 Všeobecného vzájemného penzijního fondu, a.s., schváleného ministerstvem fina pod č. 324/8937/1995 dne 23.2.1995 (dále jen „penzijní plán č. 2“).

- Penzijního plánu č. 3 Všeobecného vzájemného penzijního fondu, a.s., schváleného ministerstvem fina pod č. 324/5331/1998 dne 6.2.1998 (dále jen „penzijní plán č. 3“).

- Penzijního plánu č. 4 Všeobecného vzájemného penzijního fondu, a.s., později Commercial Union Penzijní fond, a.s., schváleného ministerstvem finan pod č. 323/2438/2000 dne 20.4.2000 (dále jen „penzijní plán č. 4“).

následovně:

PŘÍLOHA K PENZIJNÍMU PLÁNU

1. Po splnění podmínek nároku na invalidní penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o vyplatu invalidní penze nebo jednorázového vyrovnání místo této penze. Účastník v žádosti o vyplatu invalidní penze stanoví procentní objem celkové výše invalidní penze z prostředků na starobní penzi na svém osobním účtu, maximálně však do výše 50 %. Invalidní penze má podobu penze na dobu určitou a vyplácí se jako dočasná penze po dobu stanovenou účastníkem.

2. Výše invalidní penze se stanoví podle vzorce uvedeného v bodu 3.4b (penze na dobu určitou) přílohy k penzijnímu plánu Penzijního fondu na základě pojistné matematické zásady při pojistné technice úrokové míle stanovené podle § 20, odstavce 20.3. penzijního plánu. Výše invalidní penze závisí na části uhrnu prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní penzi, kterou účastník určil v žádosti o vyplatu invalidní penze, na věku, od kterého se poskytuje, na stanovené době vyplatu a na pohybu.

3. Platí pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijního plánu č. 4 zrušeného penzijního fondu v následujícím znění:

1. Po splnění podmínek nároku na invalidní penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o vyplatu invalidní penze nebo jednorázového vyrovnání místo této penze. V žádosti o vyplatu starobní penze si účastník zvolí z následujících druhů invalidní penze:

- Doživotní invalidní penze – je vyplácena účastníkovi do konce jeho života
- Doživotní invalidní penze s prodlouženou dobou vyplatu je spojením doživotní invalidní penze a požitosti penze. Pozůstalostní penze je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě po úmrtí účastníka, a to po dobu, kterou stanoví účastník v žádosti o vyplatu této penze na počátku její vyplatu.

2. Výše invalidní penze se stanoví podle vzorce uvedeného v bodu 3.1a (doživotní penze) nebo 3.1b (doživotní invalidní penze s prodlouženou dobou vyplatu) přílohy k penzijnímu plánu Penzijního fondu na základě pojistné matematické zásady při pojistné technice úrokové míle stanovené podle § 20, odstavce 20.3. penzijního plánu. Invalidní penze je vyplácena z uhrnu prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní penzi a na výsluhovou penzi, pokud její výplata nebyla dosud zahájena. Výše invalidní penze závisí na uhrnu prostředků evidovaných ve prospěch účastníka, ze kterých je vyplácena, na věku, od kterého se poskytuje, a na pohybu.

3. Platí odstavce 12.3. pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijního plánu č. 1 zrušeného penzijního fondu v následujícím znění:

3. Výše pozůstalostní penze podle § 7 odst. 7.4. bod I se stanoví podle vzorce uvedeného v bodu 3.4a přílohy k penzijnímu plánu Penzijního fondu a závisí na uhrnu prostředků evidovaných ve prospěch účastníka, na době, po kterou se penze bude vyplácet a v případě více fyzických osob (pokud není uhrnu jejich podílů pro vznik nároku na pozůstalostní penzi) určených ve smlouvě i na podílů určených účastníkem.

4. Platí odstavce 12.3. pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijního plánu č. 2 č. 3 zrušeného penzijního fondu v následujícím znění:

3. Výše pozůstalostní penze podle § 7 odst. 7.4. bod I se stanoví podle vzorce uvedeného v bodu 3.4a přílohy k penzijnímu plánu Penzijního fondu a závisí na uhrnu prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní penzi a na výsluhovou penzi, pokud nedošlo k zahájení vyplatu výsluhové penze, na dobu, po kterou se penze bude vyplácet a v případě více fyzických osob určených ve smlouvě i na podílů určených účastníkem.

4. Platí odstavce 12.4. pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijního plánu č. 1 č. 2 č. 4 zrušeného penzijního fondu v následujícím znění:

4. Po splnění podmínek nároku na pozůstalostní penzi podle § 7 odst. 7.4. bod II se pozůstalostní penze vyplácí jako dočasná penze fyzické osobě určené ve smlouvě po dobu stanovenou účastníkem v žádosti o vyplatu penze, a to ve výši poslední známé pravidelné dávky penze vyplácené účastníkem.

5. Platí odstavce 12.5, 12.6. a 12.7. pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijního plánu č. 1 zrušeného penzijního fondu v následujícím znění:

12.5. Výplaci-li se pozůstalostní penze více osobám podle § 7 odst. 7.4. bod II, stanoví se její výše podle podílu určeného účastníkem, pokud není určeno jejich podílů pro vznik nároku na pozůstalostní penzi, z výše penze vyplácené účastníkovi před vznikem nároku na pozůstalostní penzi.

12.6. Pokud účastník nestanoví ve smlouvě žádný podíl ani pořadí, jsou výše prostředků určených na vyplatu pozůstalostní penze pro všechny fyzické osoby určené ve smlouvě stejné.

12.7. Země-li fyzická osoba určená ve smlouvě, která má nárok na pozůstalostní penzi, před úmrtím účastníka, rozdělí se její podíl ve prospěch ostatních fyzických osob, pokud byly určeny, a to v podílu stanoveném účastníkem na smlouvě. V případě, že se jedná o osobu, která je v pořadí nároku na pozůstalostní penzi uvedena na prvním místě, vzniká nárok na doživotní penzi oprávněným osobám podle pořadí určeného účastníkem.

13. Platí odstavce 13.2, 13.3. a 13.4. pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijního plánu č. 1 a č. 2 zrušeného penzijního fondu v následujícím znění:

13.2. Vznik-li nárok na doživotní penzi podle § 7 odst. 7.6. písm. b), rozdělí se doživotní mezi fyzické osoby určené ve smlouvě podle podílu určeného účastníkem, pokud není určeno pořadí pro vznik nároku na doživotní penzi.

13.3. Pokud účastník nestanoví ve smlouvě žádný podíl ani pořadí nároku na doživotní penzi, jsou výše prostředků určených na vyplatu doživotní penze pro všechny fyzické osoby určené ve smlouvě stejné.

13.4. Země-li fyzická osoba určená ve smlouvě, která má nárok na doživotní penzi, před úmrtím účastníka, rozdělí se její podíl ve prospěch ostatních fyzických osob, pokud byly určeny, a to v podílu stanoveném účastníkem na smlouvě. V případě, že se jedná o osobu, která je v pořadí nároku na doživotní penzi uvedena na prvním místě, vzniká nárok na doživotní penzi oprávněným osobám podle pořadí určeného účastníkem.

14. Platí odstavce 22.1. pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijního plánu č. 1 zrušeného penzijního fondu v následujícím znění:

22.1. Penze jsou vypláceny měsíčně, čtvrtletně, pololetně nebo ročně. Výroční penze definovaná v § 9 odst. 9.2. se vyplácí každých 5 let od počátku vyplatu doživotní starobní penze, a to spolu s příslušnou pravidelnou dávkou starobní penze.

15. Platí odstavce 22.3. pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijního plánu č. 3 zrušeného penzijního fondu v následujícím znění:

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

16. Platí odstavce 22.7. pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle penzijního plánu č. 1 zrušeného penzijního fondu v následujícím znění:

22.7. Jednorázové vyrovnání se vyplácí nepožádá do tří měsíců ode dne, kdy byla penzijnímu fondu doručena písemná žádost o tuto dávku. Tato částka začíná plynout nejdříve ode dne vzniku nároku na dávku.

17. Ustanovení tohoto penzijního plánu č. 327/24 086/2003 zůstávají pro přecházející účastníky beze změny.

18. Podmínky převzetí již vyplácených penzí

18.1. Právní úkony účastníka jsou pro Penzijní fond závazné jejich doručením Penzijnímu fondu.

18.2. Pro právní úkony týkající se penzijního připojištění je stanovena jen písemná forma.

19. Účinnost penzijního plánu

19.1. Penzijní plán nabývá účinnosti dnem zápisu sloučení penzijních fondů do obchodního rejstříku.

20. Závěrečné ustanovení

20.1. Penzijní plán byl ve smyslu zákona schválen rozhodnutím Ministerstva financí ČR ze dne 30. června 2003 pod č. 327/24 086/2003.

1. Označení

K – celková výše prostředků účastníka evidovaná ve prospěch příslušné penze ke dni příznání penze, případně snižena o částku první zvýšení vyplatu penze

P – výše roční penze ke dni příznání penze

P¹ – výše pololetní penze

P⁴ – výše čtvrtletní penze

P^m – výše měsíční penze

P^{akt} – aktuální výše penze

x – věk, v němž se začíná vyplácet penze

r – doba od počátku vyplatu penze v letech

i – pojistné technická úroková míra

v – odůročitel, $v = (1 + i)^t$

s – zaručená doba vyplatu v letech

t – prodloužená doba vyplatu v letech

t – doba od smrti účastníka

V_x – technická rezerva na vyplatu penze pro účastníka ve věku x+i, kterému je penze vyplácena od věku x

V – technická rezerva na vyplatu pozůstalostní penze v i tem roce vyplatu

a_x – počáteční hodnota jednotkového doživotního důchodu pojistného ve věku x

a_x – počáteční hodnota jednotkového doživotního důchodu pojistného ve věku x s odložením počátkem vyplatu o s let

a_x – počáteční hodnota jednotkového stejného důchodu vypláceného po dobu n let

A_x – jednotková počáteční hodnota doživotního pojištění na umrti pojistného ve věku x

Pro výpočet komutačních čísel D, N, C, M, P, se použijí aktuální umírnostní tabulky ČSU pro muže a ženy.

2. Základní vzorce

$$a_x = N_x / D_x, \quad |a_x = N_{x+s} / D_x, \quad A_x = M_x / D_x, \quad a_x = (1 - v^s) / (1 - v)$$

$$a_{x:s} = (N_x - N_{x+s}) / D_x, \quad E_{x:s} = D_{x+s} / D_x$$

3. Výše roční penze

3.1a Výše doživotní penze bez výroční penze

$$P = K / a_x, \quad V_x = a_{x+s} P^{act}$$

3.1b Výše doživotní penze s výroční penzí

$$P = \frac{K}{a_x + \frac{1}{i} \sum_{m=1}^M E_{x+m:s} | a_{x+m} } \quad \text{kde } M \text{ je maximální index spočtený jako zaokrouhlení dolů hodnoty } (110 \times i) / 5$$

$$V_x = \left(a_{x+s} + \frac{1}{i} \sum_{m=1}^M E_{x+m:s} | a_{x+m} \right) P^{act} \quad \text{kde } M \text{ je maximální index spočtený jako zaokrouhlení dolů hodnoty } (110 \times i) / 5, R \text{ je celošestý zbytek } R \text{ po dělení } 5$$

3.2 Doživotní penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu s let

$$P = K / (|a_x + a_s) \quad \text{pro } t < s \quad V_x = a_{x+s} P^{act}$$

3.3a Doživotní penze s prodlouženou dobou vyplatu o t let bez výroční penze

$$P = K / (a_x + a_s A_t) \quad \text{pokud je účastník nažítu, jinak } V = a_{x+s} P^{act} \quad \text{pro } t < t$$

3.3b Doživotní penze s prodlouženou dobou vyplatu o t let s výroční penzí

$$P = \frac{K}{a_x + \frac{1}{i} \sum_{m=1}^M E_{x+m:s} | a_{x+m} + A_{x+s} a_t} \quad \text{pokud je účastník nažítu, jinak } V = a_{x+s} P^{act} \quad \text{pro } t < t$$

$$V_x = \left(a_{x+s} + \frac{1}{i} \sum_{m=1}^M E_{x+m:s} | a_{x+m} + A_{x+s} a_t \right) P^{act} \quad \text{kde } M \text{ je maximální index spočtený jako zaokrouhlení dolů hodnoty } (110 \times i) / 5, R \text{ je celošestý zbytek } R \text{ po dělení } 5$$

3.4a Penze dočasně vyplácená po dobu n let (vztahuje se na pozůstalostní penzi podle § 7 odst. 7.4.) a penze na dobu určitou se zakalkulováním pozůstalostní penze do konce sjednané doby vyplácení

$$P = K / a_{x:n} \quad V = a_{x+n} P^{act} \quad \text{pro } t < n$$

3.4b Penze na dobu určitou bez zakalkulování pozůstalostní penze, penze je vyplácena po stanovenou dobu n let. V případě úmrtí účastníka před uplynutím stanovené doby n let je výplata penze ukončena

$$P = K / a_{x:n} \quad V_x = a_{x+n} P^{act} \quad \text{pro } t < n$$

4. Způsob kalkulace področní penze

$$P^{act} = (1 / m) P$$