

Allianz penzijní fond, a. s. PENZIJNÍ PLÁN

Článek 1 Základní ustanovení

1. Tento příspěvkově definovaný penzijní plán upravuje uzavírání smlouvy o penzijním připojištění se státním příspěvkem (dále jen „penzijní připojištění“) mezi účastníkem penzijního připojištění (dále jen „účastník“) a Allianz penzijním fondem, a. s. (dále jen „penzijní fond“), podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o penzijním připojištění“).
2. Účelem penzijního připojištění je zabezpečit jeho účastníkům doplňkový důchodový příjem nad rámec povinného důchodového systému ze zdrojů vytvořených příspěvky účastníků a příspěvky zaměstnavatelů nebo jiných třetích osob placených za účastníka, státními příspěvy a podíly na výnosech hospodaření penzijního fondu.
3. Penzijní připojištění uzavřené mezi penzijním fondem a účastníkem se řídí zákonem o penzijním připojištění, tímto penzijním plánem s přílohou, která je jeho nedílnou součástí, statutem penzijního fondu a smlouvou o penzijním připojištění.
4. Sídlo penzijního fondu je Praha 8, Ke Štvanici 656/3.

Článek 2 Zákaz diskriminace

V penzijním připojištění je zakázána diskriminace účastníků zejména z důvodů pohlaví, rasy, barvy pleti, jazyka, víry a náboženství, politického či jiného smýšlení, národního nebo sociálního původu, příslušnosti k národnostní nebo etnické menšině, majetku, rodu, zdravotního stavu nebo věku. Za diskriminaci z důvodu pohlaví a věku se nepovažuje, jestliže se pro účely výpočtů penzí použijí úmrtnostní tabulky kalkulované podle věku a zvlášť pro muže a zvlášť pro ženy.

Článek 3 Smlouva o penzijním připojištění

1. Účastníkem penzijního připojištění u penzijního fondu může být:
 - a) fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která uzavře s penzijním fondem smlouvu o penzijním připojištění se státním příspěvkem (dále jen „smlouva“),
 - b) fyzická osoba starší 18 let s bydlištěm na území jiného členského státu Evropské unie, pokud je účastna důchodového pojištění nebo je poživitelem důchodu z českého důchodového pojištění nebo je účastna veřejného zdravotního pojištění v České republice, která uzavře s penzijním fondem smlouvu.
2. Podle § 2 odst. 3 zákona o penzijním připojištění je splnění podmínek být účastníkem prokazováno účastníky též rodným číslem přiděleným příslušným orgánem České republiky, a pokud nebylo přiděleno, číslem pojištěnce vedeným v registru pojištěnců.
3. Penzijní připojištění vzniká na základě písemné smlouvy mezi fyzickou osobou, která je v okamžiku uzavření smlouvy způsobilá být účastníkem podle ustanovení § 2 zákona o penzijním připojištění, a penzijním fondem, a to dnem účinnosti uvedeným ve smlouvě. Smlouva se stává platnou dnem podpisu penzijního fondu a účastníka.
4. Smlouvou se penzijní fond zavazuje poskytovat účastníkovi dávky penzijního připojištění za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným zákonem o penzijním připojištění, penzijním plánem a smlouvou a účastník se zavazuje platit penzijnímu fondu příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným zákonem o penzijním připojištění, penzijním plánem a smlouvou.
5. Smlouva musí být v písemné formě a nesmí se v ní nacházet nepravdivé, nedoložené, neúplné, nepřesné, nejasné nebo dvojsmyslné informace, které by umožnily jejich zneužití v neprospěch účastníků, a musí obsahovat především:
 - a) identifikační údaje penzijního fondu a účastníka,
 - b) den vzniku penzijního připojištění účastníka,
 - c) druhy sjednaných penzí z penzijního připojištění,
 - d) výši příspěvků účastníka a formu jejich úhrady,
 - e) informaci o příspěvku zaměstnavatele a třetí osoby, případně o jeho výši.
6. V souvislosti s uzavíráním, změnou nebo ukončením smlouvy postupuje penzijní fond kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu zájemce o uzavření smlouvy (dále jen „zájemce“) nebo účastníka.
7. Před uzavřením smlouvy musí být budoucí účastník písemně informován v rozsahu stanoveném v ustanovení § 12 odst. 5, písm. c) zákona o penzijním připojištění a musí být seznámen se statutem a penzijním plánem.
8. Při uzavření smlouvy je účastník povinen veškeré údaje požadované penzijním fondem uvést úplně a pravdivě. Penzijní fond neodpovídá za případné škody vzniklé použitím nesprávných nebo neúplných údajů sdělených penzijnímu fondu účastníkem.
9. Účastník je povinen písemně oznámit penzijnímu fondu všechny skutečnosti, které mají význam pro trvání penzijního připojištění, a dále změnu těch skutečností, které jsou podmínkou pro splnění informační povinnosti penzijního fondu podle zákona o penzijním připojištění. Za škody vzniklé nedodržením těchto povinností odpovídá účastník.
10. Ve smlouvě se vždy sjednává poskytování starobní penze. Účastník si dále může sjednat penzi invalidní a výsluhovou, pozůstalostní penze je sjednána uvedením fyzické osoby, které vznikne v případě úmrtí účastníka nárok na odbytné nebo pozůstalostní penzi (dále jen „oprávněná osoba“), ve smlouvě.
11. Invalidní penzi může účastník sjednat při uzavření smlouvy nebo kdykoliv za trvání penzijního připojištění, nejdříve však do vzniku nároku na starobní penzi.
12. Výsluhovou penzi může účastník sjednat při uzavření smlouvy nebo kdykoliv za trvání penzijního připojištění, nejdříve však do vzniku nároku na starobní penzi, a to i opakovaně (dále jen „další výsluhová penze“). Další výsluhovou penzi lze sjednat v případě, že účastníkovi vznikl nárok na výplatu této penze a byla zahájena její výplata nebo bylo vyplaceno místo penze jednorázové vyrovnání.
13. Oprávněná osoba je ve smlouvě uvedena jménem, příměním a datem narození.
14. Je-li ve smlouvě určeno více oprávněných osob, musí účastník současně vymezit způsob rozdělení odbytného nebo pozůstalostní penze jednotlivým osobám. To může učinit:
 - a) určením podílů jednotlivých oprávněných osob na nárocích z penzijního připojištění, nebo
 - b) určením pořadí, v jakém vzniká jednotlivým oprávněným osobám celý nárok z penzijního připojištění.
15. Nemá-li ve smlouvě u sjednaných oprávněných osob uvedeno jednoznačné číslo pořadí ani velikost podílů, má se za to, že se jedná o určené oprávněných osob podílem. Podíl se v tomto případě stanovuje pro všechny uvedené oprávněné osoby rovinným dílem.
16. Oprávněné osoby, jejich pořadí a způsob rozdělení odbytného nebo pozůstalostní penze jednotlivým osobám může účastník v průběhu trvání penzijního připojištění změnit. Sdělení o této změně

musí být písemně, podepsané účastníkem, a je účinné doručením do sídla penzijního fondu; spolu s jeho potvrzením penzijním fondem tvoří dodatek ke smlouvě.

17. Určí-li účastník ve smlouvě podíly jednotlivých oprávněných osob, je v případě úmrtí některé oprávněné osoby její podíl rozdělen zbývajícím oprávněným osobám, a to v poměru jakým se podílejí na nárocích z penzijního připojištění.
18. Určí-li účastník ve smlouvě pořadí jednotlivých oprávněných osob, přechází v případě úmrtí oprávněné osoby celý nárok z penzijního připojištění na následující oprávněnou osobu.
19. Smlouva je vyhotovena nejméně ve dvou výtiscích. Jeden výtisk smlouvy obdrží účastník, jeden obdrží penzijní fond. Součástí smlouvy je penzijní plán, na který se smlouva odvolává a který je k ní přílohou. Dojde-li ke změně penzijního plánu, na který se smlouva odvolává, stává se změna penzijního plánu součástí smlouvy pouze tehdy, pokud se účastník a penzijní fond na změně dohodli.
20. Smluvním jazykem je český jazyk. Pokud písemnost v tomto jazyce není, přiloží účastník její ověřený překlad. V případě, že překlad zařídí na své náklady penzijní fond, je oprávněn požadovat po účastníkovi úhradu nákladů spojených se zajištěním takového překladu.
21. Podle § 19 odst. 3 zákona o penzijním připojištění lze další smlouvu o penzijním připojištění uzavřít, pokud
 - a) dříve vzniklé penzijní připojištění zaniklo způsobem uvedeným v čl. 8, písm. a) až e),
 - b) dříve vzniklé penzijní připojištění v jiném penzijním fondu bylo přerušeno podle čl. 6, nebo
 - c) účastník, kterému vznikl nárok na dávky penzijního připojištění podle čl. 15, požádal o výplatu dávky; další smlouvu lze uzavřít nejdříve k prvnímu dni kalendářního měsíce následujícího po doručení písemné žádosti o výplatu dávky do sídla penzijního fondu.

Článek 4 Změny smlouvy

1. Není-li v tomto penzijním plánu uvedeno jinak, mají veškeré žádosti a oznámení týkající se penzijního připojištění právní účinek jen tehdy, jsou-li doručeny v písemné formě do sídla penzijního fondu a jestliže jsou podepsané účastníkem, v případě smrti účastníka oprávněnou osobou, dědicem nebo jejich zákonným zástupcem. Penzijní fond si může vyhradit právo požadovat ověření podpisu na žádosti a oznámení týkající se penzijního připojištění.
2. Změny smlouvy se provádějí dodatkem ke smlouvě.
3. Změny smlouvy nabývají účinnosti prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po jejich doručení do sídla penzijního fondu, nedohodnou-li se penzijní fond a účastník jinak. Změny osobních údajů, změny oprávněné osoby a změny penzijního plánu nabývají účinnosti jejich doručením do sídla penzijního fondu. Žádná změna není možná ze zpětnou platností.

Článek 5 Pojištěná doba

Doba potřebná pro vznik nároku na dávku (dále jen „pojištěná doba“) se stanovuje jako počet kalendářních měsíců trvání penzijního připojištění stanovených penzijním plánem, za které byl včas zaplacen na účet penzijního fondu vedený u jeho depozitáře příspěvek na penzijní připojištění účastníka v minimální výši stanovené zákonem o penzijním připojištění. Do pojištěné doby se započítává i doba získaná v předchozím penzijním připojištění u jiného penzijního fondu, pokud účastník převedl do penzijního připojištění u penzijního fondu své prostředky ve smyslu čl. 12 penzijního plánu.

Článek 6 Přerušení penzijního připojištění

1. Penzijní připojištění se přerušuje dnem, který uvedl účastník v oznámení o přerušení penzijního připojištění, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení písemného oznámení do sídla penzijního fondu. Účastník může penzijní připojištění přerušit, jen pokud
 - a) uplynula pojištěná doba 36 měsíců, nebo
 - b) uplynula pojištěná doba 12 měsíců od předchozího přerušení.
2. Při přerušení penzijního připojištění může účastník uzavřít další smlouvu.

Článek 7 Výpověď penzijního připojištění

1. Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Výpovědní doba je dvouměsíční a začíná běžet od prvního dne kalendářního měsíce, který následuje po doručení výpovědi do sídla penzijního fondu. Jejím uplynutím penzijní připojištění zanikne. Penzijní fond je povinen účastníkovi nejpozději do 30 dnů ode dne doručení výpovědi do sídla penzijního fondu písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku penzijního připojištění.
2. Penzijní fond může penzijní připojištění písemně vypovědět pouze účastníkovi,
 - a) který po dobu alespoň šesti kalendářních měsíců neplatil příspěvky nebo platil příspěvky nižší než minimální výši stanovenou zákonem o penzijním připojištění na jeden měsíc a byl na možnost výpovědi z tohoto důvodu nejméně jeden měsíc předem písemně upozorněn,
 - b) který při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo dávky z penzijního připojištění nebo který zatajil skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření smlouvy, nebo
 - c) který nespĺňuje podmínky být účastníkem stanovené zákonem o penzijním připojištění.
 Výpovědní doba je dvouměsíční a začíná běžet od prvního dne kalendářního měsíce, který následuje po doručení výpovědi účastníkovi. Jejím uplynutím penzijní připojištění zanikne.
3. Penzijní fond nemůže penzijní připojištění podle odst. 2 vypovědět, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvků po dobu stanovenou penzijním plánem nebo by splnil tuto podmínku do konce výpovědní doby stanovené penzijním plánem.

Článek 8 Zánik penzijního připojištění

Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem

- a) ukončení výplaty poslední penze,
- b) výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,
- c) na kterém se účastník a penzijní fond písemně dohodli,
- d) ke kterému bylo penzijní připojištění vypovězeno podle čl. 7,
- e) výplaty odbytného při zániku penzijního fondu, pokud nedošlo k převzetí povinností penzijního fondu jiným penzijním fondem,
- f) ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky,
- g) ztráty bydliště na území členského státu Evropské unie nebo ukončení účasti v důchodovém pojištění nebo ve veřejném zdravotním pojištění v České republice,
- h) úmrtí účastníka.

Článek 9

Příspěvky účastníků, pravidla a způsob jejich placení a postup při nesprávném placení

1. Účastník může platit příspěvky na penzijní připojištění pouze u jednoho penzijního fondu.
2. Měsíční výše příspěvku účastníka (dále jen „příspěvek“) činí minimálně výši stanovenou zákonem o penzijním připojištění, maximální výše příspěvku není omezena. Skutečná výše příspěvku stanovená na kalendářní měsíc je sjednávána ve smlouvě. Příspěvek se dělí rovným dílem na starobní a na výsluhovou penzi, pokud je výsluhová penze ve smlouvě sjednána. Příspěvky připsané na účet účastníka po vzniku nároku na výplatu výsluhové penze nebo jednorázového vyrovnání místo výsluhové penze se evidují celé ve prospěch starobní penze.
3. Příspěvky na výsluhovou penzi jsou připsávány od data jejího sjednání, nejdříve však od prvního dne měsíce následujícího, ve kterém byla do sídla penzijního fondu doručena žádost o sjednání této penze.
4. Účastník má právo změnit výši svého příspěvku. Oznámení o změně výše příspěvku musí být písemné. Oznámení spolu s jeho potvrzením penzijním fondem tvoří dodatek ke smlouvě. Účastník má právo změnit výši příspěvku nejdříve od následujícího měsíce po doručení oznámení do sídla penzijního fondu.
5. Příspěvky jsou splatné vždy do konce kalendářního měsíce, na který se platí, přičemž příspěvek se považuje za zaplacený včas, je-li příspěvek do konce kalendářního měsíce připsán na účet penzijního fondu u jeho depozitáře. Pokud se příspěvky platí dopředu na delší období, jsou splatné vždy do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období. Za součást příspěvku na daný měsíc se považuje přeplatek z předchozích kalendářních měsíců.
6. Výše příspěvku účastníka se stanoví na kalendářní měsíc. Účastník má právo změnit období, na něž platí příspěvky.
7. Za účastníka může s jeho souhlasem platit příspěvky nebo jejich část třetí osoba; účastník je povinen tuto skutečnost předem písemně penzijnímu fondu oznámit. Účastník je povinen oznámit penzijnímu fondu jakou část svého příspěvku na penzijní připojištění si platí sám, jakou za něj platí jeho zaměstnavatel a jakou platí další třetí osoby. Účastník je povinen penzijnímu fondu neprodleně oznamovat změny údajů dle předchozí věty, včetně změn jednorázových.
8. Při placení příspěvku uvede plátcе vždy jako variabilní symbol číslo smlouvy. V případě placení příspěvku nebo jeho části třetí osobou je účastník povinen zabezpečit identifikaci plátce na prováděných platbách pod platebními symboly určenými ve smlouvě. Za škodu vzniklou nesplněním této povinnosti nenese penzijní fond odpovědnost.
9. Na každý kalendářní měsíc náleží účastníkovi, který zaplatil nebo v jehož prospěch byl na tento měsíc zaplacen příspěvek, jeden státní příspěvek ve výši odpovídající sjednané výši příspěvku účastníka na tento měsíc, nejvýše však ve výši odpovídající příspěvku účastníka na tento měsíc skutečně zaplaceného. Státní příspěvek se neposkytuje na část příspěvku účastníka placenou jeho zaměstnavatelem. Pokud celkový příspěvek zaplacený na některý kalendářní měsíc ve prospěch účastníka snížený o příspěvek zaměstnavatele nedosáhne minimální částky stanovenou zákonem o penzijním připojištění, nenáleží účastníkovi na tento měsíc státní příspěvek.
10. Pokud byl ve prospěch účastníka zaplacen příspěvek vyšší než bylo stanoveno ve smlouvě, je přeplatek veden jako část příspěvků účastníka na budoucí období.
11. V okamžiku vzniku nároku na dávku penzijního připojištění končí povinnost platit příspěvky na tuto dávku, nedohodne-li se penzijní fond s účastníkem jinak.

Článek 10

Odklad a přerušení placení příspěvků

1. Placení příspěvků se odkládá, jestliže se tak účastník a penzijní fond písemně dohodli. Doba odkladu se po doplacení příspěvků započítá do pojistěné doby.
2. Placení příspěvků na penzijní připojištění se přerušuje dnem, který uvedl účastník v oznámení o přerušení placení příspěvků, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení písemného oznámení do sídla penzijního fondu. Účastník může placení příspěvků na penzijní připojištění přerušit, jen pokud a) uplynula pojistěná doba 12 měsíců, nebo b) uplynula pojistěná doba 12 měsíců od předchozího přerušení placení příspěvků. Účastník může placení příspěvků na penzijní připojištění přerušit nejvýše na dobu 12 měsíců. Doba, po kterou došlo k přerušení placení příspěvků, se nezapočítává do pojistěné doby.
3. Při přerušení placení nebo odkladu placení příspěvků nenáleží účastníkovi za příslušné měsíce státní příspěvek.
4. Při přerušení placení nebo odkladu placení příspěvků nemůže účastník uzavřít další smlouvu.

Článek 11

Státní příspěvky

1. Stát poskytuje účastníkům ze státního rozpočtu státní příspěvky.
2. Na každý kalendářní měsíc náleží každému účastníkovi, který včas zaplatil na tento měsíc příspěvek ve výši nejméně 100 Kč (příspěvek zaměstnavatele se nezapočítává), jeden státní příspěvek.
3. Příspěvek účastníka se považuje za zaplacený včas, je-li příspěvek do konce kalendářního měsíce připsán na účet penzijního fondu u jeho depozitáře. Pokud se příspěvky platí dopředu na delší období, musí být příspěvky připsány na účet penzijního fondu u jeho depozitáře do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období.
4. Podle ustanovení § 29 odst. 2 zákona o penzijním připojištění výše státního příspěvku na kalendářní měsíc se stanoví podle měsíční výše příspěvku účastníka placeného na penze stanovené podle příspěvkového penzijního plánu takto:

výše příspěvku účastníka v Kč	výše státního příspěvku v Kč
100 až 199	50 + 40 % z částky nad 100 Kč
200 až 299	90 + 30 % z částky nad 200 Kč
300 až 399	120 + 20 % z částky nad 300 Kč
400 až 499	140 + 10 % z částky nad 400 Kč
500 a více	150

5. Pokud účastník platí příspěvek za delší období než kalendářní měsíc, stanoví se výše státního příspěvku podle sjednané měsíční výše připadající na toto období.
6. Při změně depozitáře náleží státní příspěvek podle odst. 2, i pokud byl příspěvek účastníka zaplacen ve lhůtě stanovené v § 27 odst. 3 zákona o penzijním připojištění u depozitáře penzijního fondu před provedením jeho změny, ještě po dobu šesti kalendářních měsíců po skončení platnosti depozitářské smlouvy.
7. Pro účely poskytnutí státního příspěvku se výše příspěvku účastníka zaokrouhluje na celé koruny směrem dolů.
8. Vláda může nařízením zvýšit státní příspěvek.

Článek 12

Podmínky převzetí peněžních prostředků z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu

1. Penzijní fond může převzít peněžní prostředky z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu na písemnou žádost účastníka v případě, že účastník, jehož penzijní připojištění u jiném penzijním fondu zaniklo a jemuž nevznikl nárok na penzi a nebylo vyplaceno odbytné, uzavře s penzijním fondem smlouvu.

2. Penzijní fond může převzetí prostředků z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu odmítnout bez udání důvodu.
3. Pojištěná doba, kterou účastník splnil u penzijního fondu, od kterého přechází, se započítává do pojistěné doby u penzijního fondu.
4. Rozdělení peněžních prostředků z penzijního připojištění mezi příspěvky na starobní a výsluhovou penzi, byla-li v předchozím penzijním fondu sjednána, penzijní fond zachovává, pokud je výsluhová penze ve smlouvě sjednána.
5. Penzijní fond neodpovídá účastníkovi za škodu vzniklou v důsledku uvedení nepravdivých nebo neúplných údajů v jeho žádosti o převod peněžních prostředků nebo v důsledku chybného postupu předchozího penzijního fondu nebo účastníka.

Článek 13

Podíl na výnosech hospodaření penzijního fondu

1. Právo podílet se na výnosech hospodaření penzijního fondu mají účastníci penzijního připojištění včetně příjemců starobních, invalidních a výsluhových penzí.
2. Po dobu přerušení penzijního připojištění má účastník nárok na podíl na výnosech hospodaření penzijního fondu.
3. Při přerušení placení nebo odkladu placení příspěvků má účastník nárok na podíl na výnosech hospodaření penzijního fondu.
4. Penzijní fond rozděluje zisk tak, že nejméně 5 % připadá do rezervního fondu a nejvíce 10 % se rozděluje podle rozhodnutí valné hromady. Zbylá část (dále jen „podíl na výnosech hospodaření penzijního fondu“) se použije ve prospěch účastníků a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje.
5. Podíl na výnosech hospodaření penzijního fondu připadající na přispívající účastníky je připsován na účty účastníků. Podíl na výnosech hospodaření penzijního fondu za předchozí kalendářní rok je rozdělován na základě rozhodnutí valné hromady formou měsíčního složeného úročení všech prostředků evidovaných ve prospěch účastníka.
6. Podíl na výnosech hospodaření penzijního fondu se u vyplácených penzí přisuzuje účastníkům buď formou valorizace nebo jednorázovou výplatou mimořádné penze, podle toho co bylo sjednáno. K úhrnu prostředků evidovaných ve prospěch příjemců invalidních, výsluhových a starobních penzí je podíl na výnosech hospodaření penzijního fondu připsován stejným způsobem a ve stejné výši jako přispívajícím účastníkům dle odst. 5. V případě valorizace jsou penze vyplácené účastníkům následně zvýšeny o tolik procent, o kolik aktuální stav prostředků evidovaných ve prospěch příjemců invalidních, výsluhových a starobních penzí po připsání podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu převyšuje úhrn prostředků stanovený ve prospěch příjemců těchto penzí dle přílohy bod 3. V druhém případě je mimořádná penze vyplacena společně s nejbližší výplatou řádné penze.

Článek 14

Dávky penzijního připojištění

Penzijní fond poskytuje tyto dávky:

1. Penze
 - a) starobní penzi,
 - b) invalidní penzi,
 - c) výsluhovou penzi,
 - d) pozůstalostní penzi.
2. Jednorázové vyrovnání.
3. Odbytné.

Článek 15

Podmínky a vznik nároků na dávky z penzijního připojištění

1. Nárok na dávku z penzijního připojištění vzniká dnem splnění podmínek stanovených zákonem o penzijním připojištění, tímto penzijním plánem a smlouvou.
2. Starobní penze
Nárok na starobní penzi má účastník, pokud
 - a) dosáhl věku 60 let a současně
 - b) pojistěná doba činí nejméně 60 kalendářních měsíců.Starobní penze je účastníkovi vyplácena doživotně.
3. Invalidní penze
Nárok na invalidní penzi má účastník, byla-li ve smlouvě sjednána, pokud
 - a) mu byl přiznán invalidní důchod z důchodového pojištění pro invaliditu třetího stupně a současně
 - b) pojistěná doba činí nejméně 36 kalendářních měsíců.Invalidní penze je účastníkovi vyplácena doživotně.
4. Výsluhová penze
Nárok na výsluhovou penzi má účastník, byla-li ve smlouvě sjednána, pokud pojistěná doba od jejího sjednání činí nejméně 180 kalendářních měsíců. Výsluhová penze je účastníkovi vyplácena doživotně.
5. Druhy penzí poskytovaných penzijním fondem
Penzijní fond poskytuje tyto druhy penze starobní, invalidní a výsluhové:
 - a) penze doživotní – účastníkovi je vyplácena do konce jeho života, v případě úmrtí účastníka nevzniká nárok na výplatu oprávněné osobě ani dědicům,
 - b) penze doživotní s pozůstalostní penzí – účastníkovi je vyplácena do konce jeho života, v případě úmrtí účastníka vzniká nárok na výplatu pozůstalostní penze po sjednanou dobu oprávněné osobě sjednané ve smlouvě,
 - c) penze doživotní se zaručenou dobou výplaty – účastníkovi je vyplácena do konce jeho života, v případě úmrtí účastníka před uplynutím sjednané zaručené doby vzniká nárok na výplatu pozůstalostní penze po zbývajícím zaručené době oprávněné osobě sjednané ve smlouvě; po uplynutí zaručené doby nárok na výplatu oprávněné osobě ani dědicům již nevzniká,
 - d) penze doživotní se sjednanou částkou pro případ smrti – účastníkovi je vyplácena do konce jeho života, v případě úmrtí účastníka je oprávněné osobě vyplácena sjednaná částka. Sjednaná částka může činit jednorázově až desetinásobek deseti tisíc Kč, minimálně 10 000 Kč, maximálně 100 000 Kč, nikdy však nesmí překročit jednorázově roční doživotní penze (viz příloha bod 1),
 - e) penze doživotní s lineárně rostoucí výší (o p % ročně z počáteční hodnoty penze - viz příloha bod 1) – účastníkovi je vyplácena do konce jeho života, v případě úmrtí účastníka nevzniká nárok na výplatu oprávněné osobě ani dědicům.
6. Pozůstalostní penze
Nárok na pozůstalostní penzi má oprávněná osoba pokud
 - a) účastník zemřel, nebyla mu vyplácena starobní penze, nebo vyplaceno jednorázově vyrovnání místo starobní penze a uplynula pojistěná doba nejméně 36 kalendářních měsíců, nebo
 - b) účastník zemřel po zahájení výplaty penze a měl sjednanou doživotní výplatu penze s pozůstalostní penzí (podle odst. 5, písm. b), nebo
 - c) účastník měl sjednanou doživotní výplatu penze se zaručenou dobou výplaty a zemřel po zahájení výplaty penze před uplynutím sjednané zaručené doby (podle odst. 5, písm. c).Pozůstalostní penzi lze sjednat při sjednání smlouvy nebo v průběhu trvání penzijního připojištění

nebo při žádosti o výplatu dávky.

Dobu výplaty pozůstalostní penze dle písm. a) stanovuje oprávněná osoba v žádosti o výplatu pozůstalostní penze, nestanovil-li ji účastník ve smlouvě. Dobu výplaty pozůstalostní penze dle písm. b) stanovuje účastník v žádosti o výplatu penze. Pozůstalostní penze dle písm. c) je vyplácena po zbývajících část sjednané zaručené doby výplaty.

7. Jednorázové vyrovnání

Nárok na jednorázové vyrovnání má účastník, který splnil podmínky nároku na penzi

- a) místo penze před zahájením její výplaty,
- b) při zrušení penzijního fondu bez právního nástupce.

Výplata jednorázového vyrovnání místo penze po zahájení její výplaty není možná s výjimkou uvedenou v písm. b).

8. Odbytné

Nárok na odbytné vzniká

- a) účastníkovi, který zaplatil příspěvky alespoň na 12 kalendářních měsíců a jehož penzijní připojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplácena penze, penzijní připojištění trvalo alespoň 12 kalendářních měsíců a nedošlo k převodu prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu podle zákona o penzijním připojištění,
- b) účastníkovi, který nesplnil podmínky nároku na penzi, při zrušení penzijního fondu bez právního nástupce, pokud se penzijní fond nedohodne s účastníkem o převedení prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu,
- c) oprávněným osobám, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi, nebo pokud se nárok na pozůstalostní penzi všechny oprávněné osoby písemně vzdaly.

Článek 16 Dědictví

1. Zemře-li účastník, kterému nebyla vyplácena penze, a nevznikl-li nárok na odbytné nebo pozůstalostní penzi, stává se částka ve výši odbytného (viz. čl. 18, odst. 9) předmětem dědictví, pokud jsou dědici.
2. Pokud v okamžiku úmrtí účastníka žádná oprávněná osoba určená ve smlouvě pro případ jeho smrti již nežije, přechází nároky na dědice po účastníkovi.

Článek 17

Vznik nároku na výplatu dávky penzijního připojištění a její výplata

1. Nárok na výplatu dávky penzijního připojištění vzniká splněním podmínek stanovených pro vznik nároku na dávku a doručení písemné žádosti o výplatu dávky penzijního připojištění do sídla penzijního fondu. Nároky oprávněných osob je třeba doložit ověřenou kopií úmrtního listu účastníka, nárok na výplatu invalidní penze je třeba doložit ověřenou kopií dokladu příslušného úřadu, který potvrzuje přiznání invalidního důchodu. Nárok na výplatu dávek dědicům je třeba doložit ověřenou kopií pravomocného rozhodnutí soudu o potvrzení nebo vypořádání dědictví.
2. Účastníkovi nebo fyzické osobě určené ve smlouvě, kterým vznikl nárok na dávku penzijního připojištění a kteří nemají trvalý pobyt na území České republiky a nemají bydliště na území členského státu Evropské unie, je penzijní fond povinen na jejich žádost vyplácet dávku do ciziny ve výši a ve lhůtách stanovených penzijním plánem. Dávky vyplácené mimo území České republiky jsou sníženy o přímé náklady na jejich výplatu. Dávka se považuje za vyplacenou dnem jejího odesání z bankovního účtu penzijního fondu vedeného u depozitáře.
3. Dávky penzijního připojištění se vyplácí na adresu nebo na účet banky uvedený v žádosti o výplatu dávky. Není-li žádost o výplatu dávky na účet předložena osobně příjemcem dávky v sídle penzijního fondu nebo zplnomocněnému zástupci penzijního fondu, musí být podpis na této žádosti úředně ověřen. Dávky vyplácené na adresu jsou zasílány do vlastních rukou a jsou sníženy o přímé náklady na jejich výplatu. Pro účely výplaty dávek platí pro oznámení o změně adresy nebo účtu obdobné podmínky jako pro žádost o výplatu. Oznámení spolu s potvrzením o jeho přijetí penzijním fondem tvoří součást smlouvy.
4. Penzijní fond poukazuje dávky dopředu v pravidelných ročních lhůtách. Lhůta výplaty dávky může být dohodnuta i kratší (měsíčně, čtvrtletně, pololetně). Nezabezpečuje-li úhrn všech prostředků, z nichž se penze vypočítá roční penzi alespoň ve výši 500 Kč, vyplácí penzijní fond jednorázové vyrovnání místo penze.
5. Výplata penze, jednorázového vyrovnání, odbytného, nebo převod prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu budou provedeny nejpozději ve lhůtách stanovených zákonem o penzijním připojištění. Při první splátce starobní, výsluhové nebo invalidní penze budou zpětně doplacený splátky penze za období od vzniku nároku na výplatu dávky. Při první splátce pozůstalostní penze budou zpětně doplacený splátky penze za období od vzniku nároku na dávku. Splátky pozůstalostní penze na kterou vznikl nárok podle čl. 15, odst. 6, písm. a) za období od zahájení výplaty do uplynutí již započaté lhůty výplaty vyplácí penzijní fond s měsíční lhůtou výplaty.
6. Příjemce penze se může s penzijním fondem dohodnout na změně lhůty, ve které je penze vyplácena.
7. Souběh výplaty starobní, invalidní a výsluhové penze je možný.
8. Souběh výplaty více výsluhových penzí je možný.
9. Souběh výplaty více pozůstalostních penzí je možný.

Článek 18

Způsob výpočtu dávek z penzijního připojištění a výše těchto dávek

1. Způsob výpočtu dávek poskytovaných z penzijního připojištění je založen na pojistně matematických zásadách. Při stanovení výše dávky se vychází ze všech nebo z části prostředků evidovaných ve prospěch účastníka s výjimkou prostředků evidovaných ve prospěch již vyplácených penzí. Výši technické úrokové míry stanovuje představenstvo penzijního fondu nejméně jedenkrát ročně. Změny technické úrokové míry se netýkají již přiznaných penzí.
2. Způsob výpočtu výše penzí je přílohou penzijního plánu.
3. Vyplácené dávky jsou příjemci sníženy o daň z příjmu dle platné právní úpravy v době výplaty. Dávky vyplácené poštovní poukázkou se při výplatě zaokrouhlují směrem dolů na celé koruny.
4. Starobní penze
Starobní penze se stanoví na základě příspěvkového principu z úhrnu prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch účastníka. Výše starobní penze závisí na pohlaví, věku, od kterého se starobní penze vyplácí, a případně délce sjednané pozůstalostní penze, nebo zaručené doby výplaty (viz. příloha bod 2). Účastníkovi může být na základě jeho písemné žádosti první splátka starobní penze zvýšena až o třetinu prostředků určených k výplatě penze. V takovém případě se o tuto částku sníží částka, ze které se vychází při výpočtu starobní penze.
5. Invalidní penze
Výše invalidní penze se stanoví obdobně jako výše penze starobní na základě příspěvkového principu z úhrnné výše prostředků evidovaných ve prospěch účastníka ke dni vzniku nároku na výplatu penze nebo z její části, kterou stanoví účastník v žádosti o výplatu (viz. příloha bod 2).
6. Výsluhová penze
Výše výsluhové penze se stanoví obdobně jako výše penze starobní na základě příspěvkového principu z části úhrnné výše prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na výsluhovou penzi ke dni vzniku nároku na výplatu penze, kterou stanoví účastník v žádosti o výplatu (viz. příloha bod 2).

7. Pozůstalostní penze

Pokud vznikl nárok na výplatu pozůstalostní penze podle čl. 15, odst. 6, písm. a), určí se výše pozůstalostní penze na základě příspěvkového principu z úhrnu prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch účastníka v okamžiku zahájení výplaty penze. Výše pozůstalostní penze závisí v tomto případě na době vyplácení této penze (viz. příloha bod 2).

Pokud vznikl nárok na výplatu pozůstalostní penze podle čl. 15, odst. 6, písm. b), nebo čl. 15, odst. 6, písm. c), je výše pozůstalostní penze v den vzniku nároku na výplatu rovna dosud vyplácené penzi (viz. příloha bod 2).

8. Jednorázové vyrovnání

Výše jednorázového vyrovnání po vzniku nároku na penzi před vznikem nároku na její výplatu se stanoví jako úhrn všech prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch nároku účastníka na penzi, místo které se vyplácí. Výše jednorázového vyrovnání pro příjemce penze dle čl. 15, odst. 7, písm. b) se stanoví z úhrnu prostředků, které penzijní fond evidoval v okamžiku vzniku nároku na výplatu penze, po odečtení úhrnu vyplacených splátek příslušné penze a po připsání podílu na zisku za období, po které byla příslušná penze vyplácena.

Do výpočtu jednorázového vyrovnání a penzí pro účastníka je zahrnut zálohově přiznaný státní příspěvek, na který má účastník nárok a dosud není na jeho účet připsán.

9. Odbytné

Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílů na výnosech hospodařících penzijního fondu odpovídající výši jím zaplacených příspěvků. Částky státního příspěvku je penzijní fond povinen vrátit ministerstvu.

Článek 19

Doplátky po zániku penzijního připojištění

Platby připsané na účet účastníka po zániku penzijního připojištění a náležející účastníkovi jsou mu dodatečně dopláceny bez zbytečného odkladu. V případě, že částka u bankovního převodu nebo u výplaty poštovní poukázkou je nižší než penzijním fondem stanovené minimální částky, výplata doplatek se neprovádí. Jedná-li se o převod prostředků do jiného penzijního fondu jsou doplatky převedeny vždy v jakémkoliv výši.

Článek 20

Informační povinnost penzijního fondu

1. Účastníci musí být písemně informováni o změně sídla penzijního fondu.
2. Účastníci musí být každoročně penzijním fondem písemně informováni o výši všech prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění, a o stavu těchto nároků, včetně údaje o výši připsaného procenta zhodnocení prostředků účastníka. Součástí této informace je zpráva o hospodaření penzijního fondu včetně přehledu o uložení a umístění prostředků penzijního fondu, jejich výši a počtu účastníků. Informaci je penzijní fond povinen zaslat nejpozději do jednoho měsíce ode dne konání valné hromady, která rozhoduje o rozdělení zisku, a dále též na žádost účastníka. Za odeslání druhé a další informace je penzijní fond oprávněn požadovat na účastníku úhradu účelně vynaložených nákladů.
3. Informace, které se týkají jednotlivého účastníka, je možné poskytovat jen s jeho souhlasem, pokud zákon o penzijním připojištění nebo zvláštní zákon nestanoví jinak. To neplatí, jde-li o poskytnutí údajů ministerstvu při výkonu státního dozoru nebo o žádost o státní příspěvek.

Článek 21

Další práva a povinnosti vyplývající z penzijního připojištění

1. Veškeré žádosti a oznámení penzijnímu fondu musí mít písemnou formu. Tato podání se považují za doručena dnem jejich doručení do sídla penzijního fondu. Uvedená podání může účastník doručit i zprostředkovateli. Účinky doručení nastanou předáním do sídla penzijního fondu.
2. Písemnosti, určené účastníkovi nebo příjemci penze, penzijní fond zasílá na poslední adresu, kterou písemně oznámil penzijnímu fondu. Písemnost se považuje za doručenu dnem, kdy účastník nebo příjemce penze písemnost převzal, nebo dnem kdy byla zásilka vrácena poštou jako nedoručitelná nebo jako zásilka, kterou si účastník nebo příjemce penze nevyzvedl.
3. Totožnost účastníka nebo oprávněné osoby musí být ověřena obecním úřadem, notářem, nebo osobou k tomu zmocněnou penzijním fondem (pověření zprostředkovatelé penzijního fondu) nebo jiným způsobem, který stanoví penzijní fond v případě:
 - a) uzavření smlouvy,
 - b) při podání žádosti o změnu oprávněných osob, jejich pořadí a jejich podílu na dávce,
 - c) při podání výpovědi penzijního připojištění,
 - d) při podání žádosti o výplatu dávky.

Článek 22

Změna penzijního plánu

1. Dojde-li ke změně penzijního plánu, na který se smlouva odvolává, stává se nový penzijní plán součástí smlouvy, pokud se na tom penzijní fond a účastník dohodli.
2. Účastník, jehož smluvní vztah se řídí některou z předchozích verzí penzijního plánu, může kdykoliv požádat penzijní fond o uzavření dodatku ke smlouvě o přistoupení na podmínky tohoto penzijního plánu.

Článek 23

Vypořádání nároků z penzijního připojištění v případě ukončení činnosti penzijního fondu

1. V případě zrušení penzijního fondu sloučením, splnutím nebo rozdělením se nároky z penzijního plánu zrušeného penzijního fondu převádějí do penzijního připojištění u nově vzniklého penzijního fondu způsobem stanoveným v penzijním plánu nově vzniklého penzijního fondu.
2. Účastník zrušeného penzijního fondu se stane účastníkem penzijního připojištění u nově vzniklého penzijního fondu, pokud do jednoho měsíce ode dne, kdy byl písemně vyrozuměn o zrušení penzijního fondu a podmínkách penzijního připojištění u nově vzniklého penzijního fondu, neodmítne penzijní připojištění u nově vzniklého penzijního fondu.
3. V případě zrušení penzijního fondu bez právního nástupce se nároky účastníků vypořádají výplatou jednorázového vyrovnání nebo odbytného, pokud se penzijní fond nedohodne s účastníkem o převedení prostředků penzijního připojištění do jiného penzijního fondu.

Článek 24

Právní příslušnost

Právní vztahy vyplývající ze smlouvy se řídí českým právním řádem. Případné soudní spory vzniklé na základě tohoto smluvního vztahu budou náležet do působnosti místně příslušného soudu České republiky.

Článek 25

Závěrečná ustanovení

1. Tento penzijní plán je součástí smlouvy mezi penzijním fondem a účastníkem.
2. Penzijní plán schválilo představenstvo penzijního fondu dne 20.5.2010.
3. Tento penzijní plán byl schválen Českou národní bankou podle § 9 odst. 3 zákona o penzijním připojištění pod č. j. 2010/6482/570 dne 26.7.2010.
4. Tento penzijní plán nabývá účinnosti dnem 1.10.2010.

PŘÍLOHA K PENZIJNÍMU PLÁNU

1. Používané symboly

- x věk účastníka k datu příslušného výpočtu
- r sjednaná doba výplaty pozůstalostní penze v letech, $r = 1$ až 15 let
- s sjednaná zaručená doba výplaty penze v letech, $s = 10$ až 20 let
- $P\check{C}$ sjednaná částka, celočíselný násobek (1 až 10) deseti tisíc Kč, maximálně však jedenásobek roční doživotní penze
- p sjednané procento ročního navýšení penze, $p = 1\%$, 2% nebo 3%
- t pořadový rok vyplácení penze od počátku její výplaty
- rok kalendářní rok
- i roční pojistně technická úroková míra pro výpočet penzí
- v_i diskontní faktor odpovídající úrokové míře i
- a_{n-} počáteční hodnota jednotkové penze vyplácené po dobu n let (předelhůtní)
- $a_{n-} = 1 + v_1 + \dots + v_i^{n-1}$ (pro $n \leq 0$, $a_{n-} = 0$)
- D_x diskontovaný počet žijících ve věku x . Počet žijících je stanoven zvlášť pro muže a zvlášť pro ženy. K výpočtu se používají úmrtnostní tabulky publikované Českým statistickým úřadem a projektované do budoucnosti na základě údajů z projekcí obyvatelstva ČR vydávané Českým statistickým úřadem ($q_{x,rok}^{CSU}$). Do výsledné hodnoty úmrtnosti je dále zahrnut sociální selekční faktor určený jako podíl skutečné a očekávané úmrtnosti aktivních účastníků s daným penzijním plánem ($sfs_{x,rok}$) a medicínský selekční faktor ($sfm_{x,rok}$), jehož hodnota je z intervalu $<70\%, 100\%>$.
- $q_{x,rok} = q_{x,rok}^{CSU} \cdot sfs_{x,rok} \cdot sfm_{x,rok}$
- $N_x = \sum_{t=0}^{w-x} D_{x+t}$, kde w je horní mez věku v úmrtnostních tabulkách
- C_x diskontovaný počet zemřelých ve věku x
- $M_x = \sum_{t=0}^{w-x} C_{x+t}$
- $S_x = \sum_{t=0}^{w-x} N_{x+t}$
- K úhrnný objem naspořených prostředků použitý v souladu s penzijním plánem na příslušnou penzi
- P_t výše příslušné roční penze v roce t
- $P_t^m = \frac{P_t}{m}$ výpočet področní penze, kde m je frekvence výplaty penze (12 pro měsíční, 4 pro čtvrtletní, 2 pro pololetní frekvenci)
- H_t výše prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch výplaty příslušné penze v roce t

2. Způsob výpočtu výše penzí

2.1. Výpočet výše doživotní starobní, invalidní a výsluhové penze

Výše doživotní penze se určí ze vztahu:

$$P_1 = \frac{K}{\frac{N_x}{D_x}}$$

2.2. Výpočet výše doživotní starobní, invalidní a výsluhové penze s pozůstalostní penzí

Výše doživotní penze s pozůstalostní penzí na r let se určí ze vztahu (není-li sjednána pozůstalostní penze, $r = 0$):

$$P_1 = \frac{K}{\frac{N_x}{D_x} + a_{r-} \times \frac{M_x}{D_x}}$$

2.3. Výpočet výše doživotní starobní, invalidní a výsluhové penze se zaručenou dobou výplaty

Výše doživotní penze se zaručenou dobou výplaty s let se určí z rovnice (není-li sjednána zaručená doba výplaty penze, $s = 0$):

$$P_1 = \frac{K}{\frac{N_{x+s}}{D_x} + a_{s-}}$$

2.4. Výpočet výše doživotní starobní, invalidní a výsluhové penze se sjednanou částkou pro případ smrti

Výše doživotní penze se sjednanou částkou pro případ smrti se určí z rovnice (není-li sjednána částka, $P\check{C} = 0$):

$$P_1 = \frac{K - P\check{C} \cdot \frac{M_x}{D_x}}{\frac{N_x}{D_x}}, \text{ kde maximální } P\check{C} = \min(100\,000 \text{ Kč}; K / (N_x / D_x))$$

2.5. Výpočet výše doživotní starobní, invalidní a výsluhové penze s lineárně rostoucí výší (o $p\%$ ročně z počáteční hodnoty penze)

$$P_1 = \frac{K}{\frac{N_x}{D_x} + \frac{p}{100} \times \frac{S_x - N_x}{D_x}}$$

2.6. Výpočet výše pozůstalostní penze, pokud účastník zemřel před vznikem nároku na výplatu starobní penze

Pokud účastník zemřel před vznikem nároku na výplatu starobní penze, určí se výše pozůstalostní penze na dobu r let z rovnice:

$$P_1 = \frac{K}{a_{r-}}$$

3. Výše prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch účastníka nebo pozůstalých osob

3.1. Výše prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch účastníka na doživotní penzi s pozůstalostní penzí

$$H_t = P_t \times \left(\frac{N_{x+t}}{D_{x+t}} + a_{r-} \times \frac{M_{x+t}}{D_{x+t}} \right)$$

3.2. Výše prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch účastníka na doživotní penzi se zaručenou dobou výplaty

$$H_t = P_t \times \left(\frac{N_{x+s}}{D_{x+t}} + a_{(s-t)-} \right), \text{ pokud } t < s$$

$$H_t = P_t \times \frac{N_{x+t}}{D_{x+t}}, \text{ pokud } t \geq s$$

3.3. Výše prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch účastníka na doživotní penzi se sjednanou částkou pro případ smrti

$$H_t = P_t \times \frac{N_{x+t}}{D_{x+t}} + P\check{C} \times \frac{M_{x+t}}{D_{x+t}}$$

3.4. Výše prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch účastníka na lineárně rostoucí doživotní penzi (o $p\%$ ročně z počáteční hodnoty penze)

$$H_t = P_t \times \frac{N_{x+t}}{D_{x+t}} + P_1 \times \frac{p}{100} \times \frac{S_{x+t} - N_{x+t}}{D_{x+t}}$$

3.5. Výše prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch pozůstalých osob po smrti účastníka po dobu trvání nároků na výplatu pozůstalostní penze

$$H_t = P_t \times a_{z-}, \text{ kde } z \text{ je zbývající doba výplaty pozůstalostní penze v letech}$$

4. Zaokrouhlení

V průběhu výpočtu se mezivýsledky nezaokrouhlují. Konečné výsledky všech výpočtů se zaokrouhlují matematicky na celé koruny.