



# Penzijní plán I.

## Článek 1

### Úvodní ustanovení

1. Pro penzijní plán společnosti Winterthur, penzijní fond, a.s., která je od 15.3.2007 v obchodním rejstříku zapsána pod obchodní firmou AXA penzijní fond a.s., platí příslušná ustanovení zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejícím s jeho zavedením (dále jen „zákon“) a zákona č. 427/2011, Sb. o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „zákon o doplňkovém penzijním spoření“). Podle zákona o doplňkovém penzijním spoření se AXA penzijní fond a.s. účastnil procesu transformace, v důsledku které od 1. 1. 2013 působí pod obchodní firmou AXA penzijní společnost a.s. (dále jen „společnost“) a provozuje penzijní připojištění se státním příspěvkem prostřednictvím transformovaného fondu. Aktiva a pasiva vytvořená podle tohoto penzijního plánu se v souladu s § 182 zákona o doplňkovém penzijním spoření vyčleňují do transformovaného fondu s názvem „Transformovaný fond AXA penzijní společnosti a.s.“ Práva a povinnosti účastníka v transformovaném fondu a příjemce dávek penzijního připojištění z transformovaného fondu se řídí zákonem, sjednaným penzijním plánem, statutem a smlouvou o penzijním připojištění. Nároky účastníků zůstávají s výjimkou omezení nároku na převod prostředků do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti zachovány.

2. Penzijní plán společnosti je příspěvkovým penzijním plánem.

## Článek 2

### Druhy penzí a ostatních dávek penzijního připojištění

1. Penzijní plán zahrnuje tyto dávky penzijního připojištění:

- starobní penzi,
- výsluhovou penzi,
- invalidní penzi,
- pozůstalostní penzi,
- jednorázové vyrovnání,
- odbytné.

2. Ve smlouvě o penzijním připojištění podle tohoto penzijního plánu se vždy sjednává poskytování starobní penze, invalidní penze a pozůstalostní penze. Poskytování výsluhové penze se sjednává vždy a jen u účastníků penzijního připojištění mladších 35 let v den uzavření smlouvy o penzijním připojištění.

## Článek 3

### Podmínky nároku na dávky penzijního připojištění a jejich výplatu

1. Podmínkami vzniku nároku na starobní penzi a jejich výplatu jsou:

- dosažení věku alespoň 50 let,
- zaplacení příspěvků na penzijní připojištění alespoň za dobu 60 kalendářních měsíců,
- žádost účastníka o zahájení výplaty penze.

Příjemce invalidní penze nemá nárok na starobní penzi a její výplatu.

2. Podmínkami vzniku nároku na výsluhovou penzi a její výplatu jsou:

- zaplacení příspěvků na penzijní připojištění alespoň za dobu 180 kalendářních měsíců,
- žádost účastníka o zahájení výplaty penze.

Příjemce invalidní penze nemá nárok na výsluhovou penzi a její výplatu.

3. Podmínkami vzniku nároku na invalidní penzi a její výplatu jsou:

- příznání invalidního důchodu z důchodového zabezpečení,
- zaplacení příspěvků na penzijní připojištění alespoň za dobu 12 kalendářních měsíců,
- žádost účastníka o zahájení výplaty penze.

4. Podmínkami vzniku nároku na pozůstalostní penzi a její výplatu jsou:

- úmrtí účastníka,
- zaplacení příspěvků na penzijní připojištění alespoň za dobu 12 kalendářních měsíců,
- žádost oprávněné fyzické osoby, kterou účastník určil ve smlouvě o penzijním připojištění nebo v dodatku k ní, o zahájení výplaty penze.

5. Jednorázové vyrovnání náleží účastníkovi místo penze

- při vzniku nároku na penzi, nebo
- v době po zahájení výplaty penze – avšak v každém kalendářním roce pouze ke dni zahájení výplaty penze, nebo
- při ukončení trvalého pobytu na území České republiky.

Jednorázové vyrovnání se vyplácí na základě žádosti účastníka. Žádost o výplatu jednorázového vyrovnání musí být doručena společnosti nejméně 2 měsíce před požadovaným dnem výplaty, jinak je neplatná.

### 6. Odbytné náleží

- účastníku, který zaplatí příspěvky alespoň za 12 kalendářních měsíců a jehož penzijního připojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplácena penze a nedošlo k převodu prostředků do penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti nebo k převodu prostředků do účastnických fondů téže penzijní společnosti, nebo
- fyzickým osobám určeným ve smlouvě, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi, nebo
- účastníku, který nesplnil podmínky nároku na penzi, při zániku transformovaného fondu, nepřevzme-li účastníky zanikajícího transformovaného fondu jiná penzijní společnost.

7. Částka ve výši odbytného se stává předmětem dědictví, pokud jsou dědici, zemřel-li účastník, kterému nebyla vyplácena penze a nevznikl-li nárok na odbytné podle odst. 6 písm. b), nebo pozůstalostní penzi.

## Článek 4

### Výpočet dávek poskytovaných z penzijního připojištění

#### Penze

1. Roční výše penze k datu zahájení výplaty a v každém dalším kalendářním roce ke dni zahájení výplaty penze se vypočte jako podíl úhrnu příspěvků, zaplacených ve prospěch účastníka, a podílu účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu společnosti po odpočtu všech již vyplacených dávek a střední délky života oprávněné osoby ve věku, kterého k tomuto datu dosáhla. U střední délky života se přihlídnou k pohlaví oprávněné osoby a použijí se poslední hodnoty publikované Českým statistickým úřadem.

2. Činí-li roční výše penze, vypočtená podle odst. 1 nebo sjednaná podle odst. 4, méně než je částka průměrné měsíční mzdy zaměstnanců v České republice zjištěné Českým statistickým úřadem za období posledního kalendářního roku, stanoví se roční výše penze v částce této průměrné měsíční mzdy.

3. Nepostačuje-li úhrn příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka a podílů účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu společnosti po odpočtu všech již vyplacených dávek k výplatě penze podle odst. 2, stanoví se penze ve výši tohoto zůstatku. Jeho výplatu penzijní připojištění zaniká.

4. Na žádost účastníka nebo oprávněné fyzické osoby, kterou účastník určil ve smlouvě o penzijním připojištění nebo v dodatku k ní, lze k datu zahájení výplaty penze sjednat výši penze odchýlně od ustanovení odst. 1, a to tak, že penze bude vyplácena v neměnné výši. Přitom se bude vycházet z úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka a z podílu účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu společnosti po odpočtu všech již vyplacených dávek a z doby výplaty penze požadované účastníkem. Tím není dotčena platnost ustanovení odst. 2 a 3. Společnost vyhoví žádosti o výplatu penze v neměnné výši.

5. Penze se vyplácí ročně, nebo v področních splátkách – měsíčně, čtvrtletně nebo pololetně, v pravidelných termínech podle dohody oprávněné osoby se společností. Roční výplatou penze se rozumí období dvanácti po sobě následujících kalendářních měsíců; toto období počíná kalendářním měsícem, v němž byla zahájena výplata penze, nebo měsícem, do něhož spadá výročí zahájení výplaty penze.

Jednorázové vyrovnání

6. Jednorázové vyrovnání se stanoví ve výši úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka a podílu účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu společnosti po odpočtu všech penzí již vyplacených účastníkovi. Výplatu jednorázového vyrovnání zaniká penzijní připojištění.

#### Odbytné

7. Odbytné se stanoví ve výši úhrnu příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech hospodaření transformovaného fondu společnosti odpovídajícího výši jím zaplacených příspěvků po případném odpočtu všech penzí již vyplacených účastníkovi.

## Článek 5

### Vypovězení penzijního připojištění

1. Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Výpovědní doba je dva kalendářní měsíce a začíná prvním dnem kalendářního měsíce po doručení výpovědi.
2. Společnost může penzijní připojištění písemně vypovědět pouze účastníkovi:
  - a) který po dobu alespoň 6 kalendářních měsíců neplatil příspěvky, byl-li účastník nejméně jeden měsíc před vypovězením penzijního připojištění 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 připojištění, nebo který zatajil skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření smlouvy, nebo
  - c) který nesplňuje podmínky být účastníkem penzijního připojištění stanovené zákonem. Výpovědní doba je dva kalendářní měsíce a začíná prvním dnem kalendářního měsíce po doručení výpovědi. Jejím uplynutím penzijní připojištění zaniká bez náhrady nebo výplatou odbytného podle článku 4 odst. 7.
3. Penzijní připojištění nelze podle odst. 2 vypovědět, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvku po dobu stanovenou penzijním plánem, nebo by splnil tuto podmínku do konce výpovědní doby.
4. Účastník nemůže převést své prostředky do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti s výjimkou zákonem stanovených případů (např. §195 zákona o doplňkovém penzijním spoření).
5. Účastník může převést své prostředky do nových účastnických fondů téže penzijní společnosti na základě uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření. Tento převod je bezplatný.

## Článek 6

### Příspěvky účastníků na penzijním připojištění

1. Účastník platí příspěvek, který je u účastníků penzijního připojištění mladších 35 let v den uzavření smlouvy o penzijním připojištění z jedné poloviny určen na starobní penzi a z druhé poloviny na výsluhovou penzi. Prostředky, z nichž se stanoví výsluhová penze a starobní penze, jsou vedeny odděleně. Invalidní penze se vyplácí z jedné poloviny z prostředků určených na starobní penzi a z druhé poloviny z prostředků určených na výsluhovou penzi. V případě vzniku nároku na pozůstalostní penzi se prostředky určené na starobní penzi a prostředky určené na výsluhovou penzi sloučí na prostředky, z nichž se stanoví pozůstalostní penze.
2. Příspěvek účastníka ve věku 35 let a více je určen na starobní penzi. V případě vzniku nároku na invalidní nebo pozůstalostní penzi se tyto penze stanoví z prostředků určených na starobní penzi.
3. Vznikem nároku na starobní penzi nebo úmrtím účastníka končí placení příspěvku na penzijní připojištění. Po vzniku nároku na invalidní penzi může účastník v placení příspěvku pokračovat; tyto příspěvky se zahrnou do výpočtu roční výše invalidní penze. Po vzniku nároku na výsluhovou penzi účastník pokračuje v placení příspěvku na penzijní připojištění, příspěvek je plně určen na starobní penzi.
4. Příspěvek účastníka se stanoví na kalendářní měsíc.
5. Výši příspěvku lze sjednat:
  - a) procentem z hrubého výdělku účastníka; výše příspěvku se přitom zaokrouhlí na celé koruny směrem nahoru, nebo
  - b) pevnou částkou v celých korunách.Výše příspěvku přitom nesmí být nižší, než je částka zakládající nárok na státní příspěvek.
6. Účastník má právo změnit výši svého příspěvku. Změnu výše příspěvku stanoveného procentní nebo pevnou částkou oznámí účastník společnosti nejméně dva měsíce před jejím provedením.
7. Příspěvek je možnost platit bezhotovostně, nebo hotovostně u pokladny penzijní společnosti. Způsob placení příspěvku určí účastník při uzavření smlouvy o penzijním připojištění a dodatkem k této smlouvě je možno jej změnit.
8. Za účastníka může s jeho souhlasem platit společnost příspěvek nebo jeho část třetí osoba; účastník je povinen tuto skutečnost předem písemně oznámit společnosti.
9. Příspěvky se platí do konce kalendářního měsíce, na který se platí, nebo pokud se příspěvky platí dopředu na delší období, do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období. Příspěvek účastníka se považuje za zaplacený do konce kalendářního měsíce, je-li příspěvek do konce kalendářního měsíce připsán na účet transformovaného fondu u jeho depositáře.
10. Placení příspěvků lze odložit nejdéle na období 6 kalendářních měsíců; to neplatí pro období prvních 12 kalendářních měsíců od vzniku penzijního připojištění. Po uplynutí období odkladu je účastník povinen odložené příspěvky jednorázově doplatit. Nestane-li se tak v předem dohodnutém termínu, považuje se období odkladu za období přerušení placení příspěvku podle odst. 11.
11. Placení příspěvku lze přerušit nejdéle na období 6 kalendářních měsíců; to neplatí pro období prvních 12 kalendářních měsíců od vzniku penzijního připojištění. Období přerušení placení příspěvku se nezapočítává do splnění podmínek pro nárok na penze podle článku 3 odst. 1b) a 2a).

12. Při nezaplacení a opožděném nebo nesprávném placení příspěvků bude účastník upozorněn na nedostatky a případně i na možnost vypovězení penzijního připojištění. Nárok na státní příspěvek a jeho výše se řídí výší skutečně zaplaceného příspěvku účastníkem. Zaplatí-li účastník příspěvek ve výši nižší, než he částka zakládající nárok na státní příspěvek, nezapočte se kalendářní měsíc, za nějž byl příspěvek uhrazen, do splnění podmínek pro nárok na penze podle článku 3. Takto zaplacený příspěvek se z hlediska nároku na státní příspěvek považuje za součást příspěvku na další měsíc.
13. Státní příspěvek podle zákona přísluší ke každému účastnickému příspěvku a stanoví se z částky podle pravidel uvedených v následující tabulce:

Příspěvek účastníka	Státní příspěvek
300 Kč až 999 Kč	90 Kč + 20 % z částky nad 300 Kč
1 000 Kč a více	230 Kč

## Článek 7

### Zánik transformovaného fondu

1. Při zániku transformovaného fondu bez jeho převodu nebo sloučení s transformovaným fondem nástupnické penzijní společnosti se nároky účastníků vypořádávají výplatou jednorázového vyrovnání nebo odbytného, pokud se společnost nedohodne s účastníkem o převedení prostředků do transformovaného fondu u jiné penzijní společnosti.
2. Při zániku transformovaného fondu s jeho převodem nebo sloučením s transformovaným fondem nástupnické penzijní společnosti se účastník stává účastníkem transformovaného fondu u nástupnické penzijní společnosti, pokud do jednoho měsíce ode dne, kdy byl písemně vyrozuměn o zániku transformovaného fondu a o podmínkách penzijního připojištění u nástupnické penzijní společnosti neodmítne penzijní připojištění u nástupnické penzijní společnosti.

## Článek 8

### Převzetí prostředků z penzijního pojištění u jiné penzijní společnosti

1. Společnost vysloví souhlas se žádostí účastníka penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti o převedení příspěvku včetně státního příspěvku na penzijní připojištění a jeho podílu na výnosech hospodaření transformovaného fondu penzijní společnosti, pokud jeho penzijní připojištění zaniklo a jemuž nevznikl nárok na penzi a nebylo vyplaceno odbytné.
2. Převedené prostředky z penzijního připojištění podle odst. 1 se považují za příspěvky a podíly určené k poskytování dávek podle článku 2. Doba placení příspěvků u jiné penzijní společnosti se započte jako doba placení příspěvků podle tohoto penzijního plánu.

## Článek 9

### Podíly účastníků na výnosech hospodaření transformovaného fondu společnosti

1. Zisk transformovaného fondu společnosti se rozděluje podle rozhodnutí představenstva, a to tak, že nejvíce 10 % zisku připadá společnosti jako úplata za provozování penzijního připojištění v transformovaném fondu a zbylá část se použije ve prospěch účastníků penzijního připojištění a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje. Výnosy hospodaření transformovaného fondu se rozdělují mezi jednotlivé účastníky včetně příjemců penzí podle výše prostředků a počtu dní jejich uložení během účetního období na účtu transformovaného fondu.
2. Při rozdělení výnosů hospodaření transformovaného fondu společnosti podle odst. 1 se berou na zřetel účastníci včetně příjemců penzí ke konci účetního období.

## Článek 10

### Závěrečná ustanovení

1. Penzijní připojištění vzniká na základě smlouvy mezi společností a fyzickou osobou, která je způsobilá být účastníkem. Součástí smlouvy je penzijní plán, na který se smlouva odvolává a který je k ní připojen.
2. Dojde-li ke změně penzijního plánu, na který se smlouva odvolává, stává se změna penzijního plánu součástí smlouvy, jen pokud se účastník a společnost dohodli na změně smlouvy. To neplatí pro změny penzijního plánu vyplývající ze změny zákona.
3. Penzijní plán byl schválen Ministerstvem financí ČR dne 24. 11. 1994 pod č.j.324/62 343/1994.
4. Změna penzijního plánu vyvolaná transformací penzijního fondu nabývá účinnosti dne 1.1.2013 a byla schválena Českou národní bankou pod č.j. 2012/9779/570, Sp/2012/126/571, dne 16.10.2012.
5. Změna penzijního plánu vyvolaná změnou zákona o doplňkovém penzijním spoření nabývá účinnosti dne 17.2.2016 a byla schválena Českou národní bankou pod č.j. 2016/018351/ČNB/570, S-Sp/2015/00472/ČNB/571, dne 10.02.2016.

Martin Vogl

JUDr. Petr Dušek