



Penzijní plán II.

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 dávků 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 je sestavován jako příspěvkově definovaný penzijní plán, v němž výše penze závisí na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka účastníkem nebo třetí osobou (dále jen „účastnický příspěvek“) státního příspěvku, podílu účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu společností a věku, od kterého se poskytuje penze.

3. Účastníkem penzijního připojištění (dále jen „účastník“) může být jen fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která uzavře se společností písemnou smlouvou o penzijním připojištění (dále jen „smlouva“).

Článek 2

Druhy penzí a ostatních dávek penzijního připojištění

1. Penzijní plán definuje tyto druhy příspěvkově definovaných penzí:

- starobní penzi,
- výsluhovou penzi,
- invalidní penzi,
- pozůstalostní penzi.

2. Z penzijního připojištění se poskytují tyto dávky:

- penze, kterou se rozumí pravidelná výplata peněžní částky po dobu stanovenou penzijním plánem,
- jednorázové vyrovnání,
- odbytné.

3. Ve smlouvě podle tohoto penzijního plánu se vždy sjedná poskytování starobní penze a může být sjednána invalidní, pozůstalostní a výsluhová penze.

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,
- placení účastnických příspěvků alespoň po dobu 60 kalendářních měsíců,
- písemná 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:

- placení účastnických příspěvků alespoň po dobu 180 kalendářních měsíců,
- písemná 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:

- přiznání plného invalidního důchodu z důchodového pojištění (podle zákona č.155/1995 Sb. o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů) po vzniku penzijního připojištění se společností,
- placení účastnických příspěvků na alespoň po dobu 12 kalendářních měsíců,

- písemná žádost účastníka o zahájení výplaty penze.

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

- úmrtí účastníka,
- placení účastnických příspěvků alespoň po dobu 12 kalendářních měsíců,
- písemná žádost oprávněné fyzické osoby, kterou účastník určil ve smlouvě, nebo jejího zákonného zástupce (dále jen „oprávněná osoba“) o zahájení výplaty penze. Je-li ve smlouvě určeno více oprávněných osob a současně není vymezen způsob dělení nároku mezi ně, má každá oprávněná osoba právo na shodný podíl.
- Výplata pozůstalostní penze se ukončuje v případě úmrtí příjemce penze.

5. Jednorázové vyrovnání náleží účastníkovi místo penze:

- při vzniku nároku na penzi, nebo
- v době po zahájení výplaty penze – avšak vždy pouze k tomu dni kalendářního roku, který se číselně shoduje se dnem, ke kterému byla zahájena výplata penze (dále jen „výroční den zahájení výplaty penze“) nebo
- při ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky. Jednorázové vyrovnání se vyplácí na základě písemné žádosti účastníka. Žádost o výplatu jednorázového vyrovnání musí být doručena společnosti nejméně 2 měsíce před požadovaným dnem výplaty.

6. Odbytné náleží:

- účastníkovi, v jehož prospěch jsou zaplacené účastnické 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
- oprávněné osobě, kterou účastník určil ve smlouvě, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi. Je-li ve smlouvě určeno více oprávněných osob a současně není-li vymezen způsob dělení nároku mezi ně, má každá oprávněná osoba právo na shodný podíl, nebo
- účastníkovi, který nesplnil podmínky nároku na penzi, při zániku transformovaného fondu, nepřevzme-li účastníky zanikajícího transformovaného fondu jiná penzijní společnost.

7. Zemřel-li účastník, kterému nebyla vyplácena penze a nevznikl-li nárok na pozůstalostní penzi nebo na odbytné podle odstavce 6 tohoto článku, stává se částka ve výši odbytného předmětem dědictví, pokud jsou dědici.

8. Všechny dávky penzijního připojištění se vyplácejí vždy v tuzemské měně (Kč) a nevplácejí se do ciziny. Pravost podpisu účastníka nebo oprávněné osoby na písemné žádosti musí být ověřena pověřeným pracovníkem společnosti nebo příslušným úřadem nebo notářem.

Článek 4

Výpočet dávek poskytovaných z penzijního připojištění Penze

1. Roční výše penze k datu zahájení výplaty a v každém dalším kalendářním roce k výročnímu dni zahájení výplaty penze se vypočte jako podíl, v jehož čitateli bude celková částka evidovaná na individuálním účtu účastníka ve prospěch příslušné penze ke dni výpočtu penze, tedy úhrn účastnických příspěvků, státního příspěvku a podílu účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu společností, snížený o úhrn všech již vyplacených dávek (dále jen „zůstatek individuálního účtu“) a ve jmenovateli podílu bude střední délka života účastníka (oprávněné osoby). Střední délkou života účastníka (oprávněné osoby) se rozumí hodnota ex odpovídající dovršenému věku účastníka (oprávněné osoby) k 1. lednu příslušného kalendářního roku a jeho pohlaví z úmrtnostních tabulek platných k 1. lednu příslušného kalendářního roku vydaných Českým statistickým úřadem, hodnota ex se pro výpočet zaokrouhluje na celé roky.

2. Cílní-roční výše penze, vypočtená podle odst. 1 nebo sjednaná podle odst. 4 tohoto článku, méně než je částka průměrné hrubé měsíční mzdy zaměstnanců podle údajů Českého statistického úřadu platných k 1. lednu příslušného kalendářního roku, stanoví se roční výše penze v částce této průměrné měsíční mzdy.

3. Nepostačuje-li zůstatek individuálního účtu k výplatě penze podle odst. 2 tohoto článku, stanoví se penze ve výši tohoto zůstatku dle ustanovení odst. 1 tohoto článku. Jeho výplatu penzijní připojištění zaniká.

4. Účastníci nebo oprávněné osoby mají právo písemně společnost požádat o výplatu penze vždy ve stejné výši. V žádosti uvedou výši penze, která má být pravidelně vyplácena, nebo dobu, po kterou má být penze vyplácena. V závislosti na obsahu žádosti stanoví společnost dobu, po kterou bude požadovaná výše penze vyplácena. Uvede-li v písemné žádosti účastník nebo oprávněná osoba výši penze i dobu, po kterou má být penze vyplácena, bude společnost při stanovení výše penze vycházet z požadované doby výplaty penze, nedohodne-li se žadatelem jinak. Při stanovení výše penze nebo doby, po kterou bude požadovaná výše penze vyplácena, bude společnost vycházet ze zůstatku individuálního účtu dle ustanovení odst. 1 tohoto článku.

5. Penze se vyplácí ročně, nebo v področních splátkách – měsíčně, čtvrtletně nebo pololetně, v pravidelných termínech podle dohody oprávněné osoby se společností. Rokem výplaty 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 výroční den zahájení výplaty penze. V případě žádosti účastníka (oprávněné osoby), který splnil podmínky pro vznik nároku na penzi o výplatu, této penze, zahájí společnost pravidelnou výplatu penze do tří měsíců od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po doručení písemné žádosti společnosti. V případě žádosti účastníka (oprávněné osoby), který dosud nesplnil podmínky pro vznik nároku na penzi, o výplatu této penze zajistí společnost pravidelnou výplatu penze do tří měsíců ode dne vzniku nároku na výplatu této penze.

Jednorázové vyrovnání

6. Jednorázové vyrovnání se stanoví ve výši zůstatku individuálního účtu dle ustanovení odst. 1 tohoto článku. Jednorázové vyrovnání společnost vyplatí ve lhůtě uvedené v žádosti o jeho výplatu, nejdříve však za dva měsíce ode dne doručení písemné žádosti účastníka o jeho výplatu. Nebude –li v žádosti o výplatu tato lhůta uvedena, vyplatí společnost jednorázové vyrovnání do tří měsíců ode dne doručení žádosti o výplatu. Výplatu jednorázového vyrovnání zaniká penzijní připojištění. Odbytné

7. Odbytné se stanoví ve výši úhrnu účastnických příspěvků (nezahrnuje státní příspěvek) a podílu na výnosech transformovaného fondu společnosti odpovídajícího výši takto zaplacených účastnických příspěvků. Odbytné společnost vyplatí do tří měsíců ode dne doručení písemné žádosti účastníka nebo oprávněné osoby.

Článek 5

Vypovězení penzijního připojištění

1. Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Výpovědní doba činí 2 kalendářní měsíce a počíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena společnosti.

2. Společnost může penzijní připojištění písemně vypovědět pouze účastníkovi:

- v jeho prospěch nebyly po dobu alespoň 6 kalendářních měsíců zaplacený účastnické příspěvky a byl-li účastník nejméně jeden měsíc před vypovězením penzijního připojištění na možnost výpovědi písemně upozorněn, nebo
- kteří při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo na výplatu dávek penzijního připojištění, nebo, který zatajil skutečnost, která je rozhodná pro uzavření smlouvy, nebo
- kteří nespĺňuje podmínky být účastníkem stanovené zákonem. Výpovědní doba činí 2 kalendářní měsíce a počíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena.

3. Penzijní připojištění nelze účastníkovi podle odst. 2 vypovědět, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení účastnických příspěvků 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. Prostředky určené na starobní penze, jsou vedeny na individuálním účtu účastníka odděleně od prostředků určených na výsluhovou penzi. Přitom každá z těchto skupin je evidována v členění na účastnické příspěvky, státní příspěvky a výnosy ze státních příspěvků. Účastnický příspěvek účastníka, který si sjednal výsluhovou penzi, je z jedné poloviny určen na starobní penzi a z druhé poloviny na výsluhovou penzi. V případě vzniku nároku na invalidní nebo pozůstalostní penzi se penze vyplácí z úhrnu prostředků určených na starobní a výsluhovou penzi. Invalidní penze se vyplácí z jedné poloviny z prostředků určených na starobní penzi a z druhé poloviny z prostředků určených na výsluhovou penzi.

2. Účastnický příspěvek účastníka, který si nesjednal výsluhovou penzi, je určen na starobní penzi. V případě vzniku nároku na invalidní nebo pozůstalostní penzi se penze vyplácí z prostředků určených na starobní penzi.

3. Vznikem nároku na výplatu starobní penze nebo úmrtím účastníka končí placení účastnických příspěvků. Po vzniku nároku na invalidní penzi může účastník v placení příspěvku pokračovat; tyto účastnické 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. Výše účastnického příspěvku se stanoví ve smlouvě na kalendářní měsíc pevnou částkou v celých korunách

5. Výše účastnického příspěvku nesmí být nižší. Než je částka zakládající nárok na státní příspěvek. Při změně minimální částky zakládající nárok na státní příspěvek je společnost povinna upozornit účastníka na tuto změnu.

6. Účastník má právo změnit výši svého příspěvku. Změna výše příspěvku je možná pouze do budoucna. Účastník je povinen tuto změnu společnosti písemně oznámit. Společnost zajistí realizaci této změny do dvou měsíců ode dne doručení oznámení.

7. Účastnický příspěvek je možno platit bezhotovostně nebo hotovostně u pokladny společnosti. Způsob placení účastnického příspěvku určí účastník ve smlouvě. Změna způsobu placení je účastník povinen písemně oznámit společnosti formou dodatku ke smlouvě nejméně dva měsíce před jejím provedením. Společnost bude změnu akceptovat.

8. Za účastníka může s jeho souhlasem platit společnosti příspěvek nebo jeho část třetí osoba. Účastník uvede tuto skutečnost ve smlouvě. Změnu placení účastnického příspěvku třetí osobou je účastník povinen písemně oznámit společnosti formou dodatku ke smlouvě nejméně dva měsíce před jejím provedením. Společnost bude změnu akceptovat.

9. Při placení účastnického příspěvku uvede plátcce vždy jako variabilní symbol číslo smlouvy účastníka. Účastnické příspěvky se platí do konce kalendářního měsíce, na který se platí. Pokud se účastnické příspěvky platí dopředu na delší období, musí být zaplacený do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období. Účastnické příspěvky se považuje za zaplacené do konce kalendářního měsíce, je-li účastnický příspěvek do konce kalendářního měsíce správně připsán na účet společnosti u jeho deponitáře. Společnost neodpovídá za případné škody vzniklé použitím nesprávných nebo neúplných údajů uvedených účastníkem v uzavřené smlouvě nebo při realizaci plateb účastnických příspěvků.

10. Placení účastnických 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 zajistit jednorázové doplacení odložených účastnických příspěvků. Odklad placení účastnických příspěvků je účastník povinen písemně oznámit společnosti. V písemném oznámení účastník uvede období, na které zajistí jednorázové doplacení odložených účastnických příspěvků a která nesmí přesáhnout 1 rok ode dne uplynutí období odkladu. Nezaplatil-li účastník jednorázové doplacení odložených účastnických příspěvků ve lhůtě uvedené v písemném oznámení, považuje se období odkladu za období přerušení placení účastnických příspěvků podle odst. 11 tohoto článku.

11. Placení účastnických příspěvků lze přerušit nejdéle na období 6 kalendářních měsíců; to neplatí pro období prvních 12 kalendářních měsíců od vzniku penzijního připojištění. Přerušit placení účastnických příspěvků je účastník povinen písemně oznámit společnosti. V písemném oznámení účastník uvede období, na které se placení příspěvků přerušuje včetně stanovení jeho počátku. Období přerušení placení příspěvku se nezapočítává do splnění podmínek pro nárok na penze.

12. Při nezaplacení a opožděném nebo nesprávném placení příspěvku bude účastník upozorněn na nedostatky a případně i na možnost vypovězení penzijního připojištění společnosti. Nárok na státní příspěvek a jeho výše se řídí výší účastnického příspěvku. Je-li zaplacen účastnický příspěvek ve výši nižší, než je částka zakládající nárok na státní příspěvek, nezapočte se kalendářní měsíc, na který byl účastnický příspěvek uhrazen, do splnění podmínek pro nárok na penze podle článku 3 tohoto penzijního plánu. Takto zaplacený účastnický příspěvek se z hlediska nároku na státní příspěvek považuje za součást (případně přeplatek) účastnického příspěvku na bezprostředně následující kalendářní měsíc. Je-li zaplacený účastnický příspěvek vyšší než sjednaný účastnický příspěvek, aniž účastník sdělil společnosti včas změnu jeho výše (podle článku 6 odst. 6), bude přeplatek považován za zálohu na účastnický příspěvek na další období.

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 až 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 výplatu 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 vyzooměn o zániku transformovaného fondu a o podmínkách penzijního připojištění u nástupnické penzijní společnosti neodmítne penzijní připojištění u nástupnické penzijní společnosti.

Článek 8

Podíly účastníků na výnosech hospodaření transformovaného fondu

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 společnosti se rozdělují mezi jednotlivé účastníky včetně příjemců penzí podle výše prostředků a počtu dní jejich uložení během účetního období na účtu společnosti.

Článek 9

Převzetí prostředků z penzijního pojištění u jiné penzijní společnosti

1. Společnost vysloví souhlas se žádostí účastníka penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti o převedení účastnických příspěvků, státního příspěvku na penzijní připojištění a jeho podílu na výnosech hospodaření transformovaného fondu, pokud jeho penzijní připojištění zaniklo a jemu nevznikl nárok na penzi a nebylo vyplaceno odbytné.

2. Převedené prostředky z penzijního připojištění podle odst. 1 tohoto článku se považují za příspěvky a podíly určené k poskytování dávek podle článku 2 tohoto penzijního plánu. Doba placení účastnických příspěvků u jiné penzijní společnosti se započte jako doba placení příspěvků podle tohoto penzijního plánu.

Článek 10

Způsob převedení nároků z penzijních plánů zrušených penzijních fondů při sloučení fondů

1. Pro případ sloučení fondu s jinými penzijními fondy podle ustanovení § 40 odst. 1,2 zákona, zachová fond všechny druhy nároků stanovené zákonem a uvedené v článku 2 tohoto penzijního plánu
2. Účastníkům zrušených penzijních fondů, kteří odmítnou penzijní připojištění u fondu podle ustanovení § 40 odst. 1,2 zákona, jejich penzijní připojištění zaniká a budou vypořádání podle podmínek penzijního plánu zrušeného penzijního fondu.
3. Účastníci zrušených penzijních fondů, kteří neodmítnou penzijní připojištění u fondu podle ustanovení § 40 odst. 1,2, zákona a kteří do dne zániku zrušeného penzijního fondu, tj. do dne výmazu zrušeného penzijního fondu z obchodního rejstříku, splní podmínky pro vznik nároku na dávku zrušeného penzijního fondu a současně do tohoto dne svůj nárok uplatní, stanou se účastníky fondu a budou vyplaceni fondem ve výši a způsoby stanovenými penzijními plány zrušených penzijních fondů.
4. Účastníci zrušených penzijních fondu, kteří podle § odst. 1,2 zákona neodmítnou penzijní připojištění u fondu a do dne zániku zrušeného penzijního fondu
 - a) nesplní podmínky pro vznik nároku na dávky u zrušeného penzijního fondu nebo,
 - b) splní podmínky pro vznik nároku na dávky u zrušeného penzijního fondu, avšak svůj nárok neuplatní,se ode dne zániku zrušeného penzijního fondu stávají účastníky fondu (dále jen „přecházející účastníci“) jejich penzijní připojištění se od tohoto dne bude řídit tímto penzijním plánem s výjimkami uvedenými v článku 10 tohoto penzijního plánu.

Pro přecházející účastníky platí tyto zásady

- a) pro vznik nároku na dávky podle tohoto penzijního plánu se přecházejícím účastníkům započítává celková doba placení účastnických příspěvků u zrušeného penzijního fondu do dne zániku zrušeného penzijního fondu.
 - b) Účastnické příspěvky, příspěvky státu včetně výnosu z těchto příspěvků uhrazené ve prospěch přecházejícího účastníka ke dni zániku zrušeného penzijního fondu se převádějí v plné výši do penzijního připojištění fondu.
5. Nároky oprávněných osob se řídí podmínkami penzijního plánu toho penzijního fondu, kterými se řídí penzijní připojištění účastníka, z jehož smluvního vztahu vzniká nárok oprávněné osoby.

Článek 11

Převedení nároků z penzijních plánů zrušených penzijních fondů

1. Společná ustanovení pro přecházející účastníky zrušených penzijních fondů CR Fontána penzijní fond, a.s. Penzijní fond Energie, a.s., Univerzální Penzijní Fond EVEREST, a.s. a BIZUTERNÍ OTEVŘENÝ PENZIJI FOND, akciová společnost. Všem přecházejícím účastníkům zrušených penzijních fondů, kteří ve smlouvě sjednali poskytování doživotní starobní penze, se zachovává nárok na doživotní starobní penzi. Přecházejícím účastníkům zrušených penzijních fondů, kteří ve smlouvě sjednali poskytování doživotní starobní penze, se zachovává nárok na doživotní starobní penzi. Přecházejícím účastníkům zrušených penzijních fondu, kteří požádají

o výplatu starobní penze doživotní, bude jejich roční výše DR vypočtena podle vztahu.

$$D = \frac{1 - \frac{1}{1+U}}{1 - \left(\frac{1}{1+U}\right)^N} \times C$$

Kde:

- N** je rozdíl mezi 82 a dovršeným věkem účastníka v okamžiku vzniku nároku na penzi. Pokud je $N < 1$, použije se $N=1$
- C** je celková částka evidovaná na individuálním účtu účastníka ve prospěch starobní penze ke dni výpočtu penze, tedy úhrn příspěvků a zhodnocení snižený o úhrn již vyplacených dávek.
- U** je zaručené zhodnocení individuálních účtů účastníka, které stanovuje představenstvo. Pro stanovení této doživotní starobní penze neplatí ustanovení čl. 4 tohoto penzijního plánu. Perioda vyplácení doživotní starobní penze se stanoví po dohodě s účastníkem tak, aby jednotlivé vyplacené částky nebyly nižší než 200 Kč.

V případě přiznání doživotní starobní penze zaniká individuální účet účastníka a částka C se převede na společný počet příjemců doživotní penze vyplácena. Pokud je vyplácena starobní penze doživotní, neplatí ustanovení článku 3 odst. 5 písm. B, tohoto penzijního plánu a oprávněné osoby ztrácejí nárok na pozůstalostní penzi.

2. Přechodná ustanovení pro přecházející účastníky společnosti CR Fontána penzijní fond, a.s. (dále jen CR Fontána).

Pro přecházející účastníky, kteří před 1. říjnem 1998 uzavřeli smlouvu o penzijním připojištění s penzijním fondem CR Fontána podle penzijního plánu schváleného rozhodnutím Ministerstva financí ČR ze dne 2. 2. 1995 pod č. j. 324/2587/1995 (dále jen „PPF“), platí některé články tohoto penzijního plánu v následujícím znění.

- Článek 3 odst. 1 písm. b) : „placení účastnických příspěvků alespoň po dobu 12 kalendářních měsíců“,
- Článek 3 odst. 3 písm. a): „přiznání invalidního důchodu z důchodového pojištění (podle zákona 155/1995 Sb.) o důchodovém pojištění ve znění pozdějších předpisů nebo podle dřívějších předpisů“,
- Článek 3 odst. 3 písm. b): „placení účastnických příspěvků alespoň po dobu 60 kalendářních měsíců“.

3. Přechodná ustanovení pro přecházející účastníky společnosti Penzijní fond Energie, a.s. (dále jen PF Energie) penz. plán platný od 1. 11. 1994. Pro přecházející účastníky, kteří uzavřeli před 1. říjnem 1998 smlouvu o penzijním připojištění s PF Energie podle penzijního plánu schváleného rozhodnutím Ministerstva financí ČR ze dne 21. 11. 1994 pod č. j. 324/63 247/1994 (dále jen „PPE1“) platného od 1. 11. 1994 platí některé články tohoto penzijního plánu v následujícím znění

- Článek 3 odst. 1 písm. b) „placení účastnických příspěvků alespoň po dobu 48 kalendářních měsíců. Pokud účastník v den sjednání smlouvy o penzijním připojištění přesáhl 55 let věku, je podmínkou vzniku nároků placení účastnických příspěvků alespoň po dobu 12 kalendářních měsíců“.

Nároky na jednotlivé penze se posuzují takto:

- nárok na starobní penzi při dožití 60 let věku podle PPE1 bude považován za nárok na starobní penzi podle článku 3 tohoto penzijního plánu,
- nárok na starobní penzi při dožití 55 let věku a při přiznání starobního důchodu z povinného sociálního zabezpečení podle PPE1 bude považován za nárok na starobní penzi podle článku 3 tohoto penzijního plánu,
- nárok na starobní penzi při dožití 60 let věku se zkrácenou dobou výplaty starobní penze na dobu 120 měsíců podle PPE1 bude považován za nárok na starobní penzi podle článku 3 tohoto penzijního plánu,
- nárok na starobní penzi při dožití 55 let věku podle PPE1 bude považován za nárok na starobní penzi podle článku 3 tohoto penzijního plánu.

4. Přechodná ustanovení pro přecházející účastníky společnosti Penzijní fond Energie, a.s. (dále jen PF Energie) – penz. plán platný od 1. 5. 1995.

Pro přecházející účastníky, kteří uzavřeli před 1. říjnem 1998 smlouvu o penzijním připojištění s PF Energie podle penzijního plánu schváleného rozhodnutím Ministerstva financí ČR ze dne 30. 4. 1995 využitím § 9 odst. 2 zákona 42/1994 Sb. (dále jen „PPE2“) platného od 1. 5. 1995, platí některé články tohoto penzijního plánu v následujícím znění.

- Článek 3 odst. 1 písm. b) placení účastnických příspěvků alespoň po dobu 48 kalendářních měsíců. Pokud však účastník v den sjednání smlouvy o penzijním připojištění přesáhl 55 let věku, je podmínkou placení účastnických příspěvků nejméně po dobu 12 kalendářních měsíců“.

5. Přechodná ustanovení pro přecházející účastníky společnosti Univerzální Penzijní Fond EVEREST, a.s. (dále jen UPF Everest).

Pro přecházející účastníky, kteří uzavřeli před 1. říjnem 1998 smlouvu o penzijním připojištění s UPF Everest podle penzijního plánu schváleného rozhodnutím Ministerstva financí ČR ze dne 20. 2. 1995 pod č. j. 324/7920/1995 (dále jen „PPEV“), platí některé články tohoto penzijního plánu v následujícím znění.

- Článek 3 odst. 1, písm. b) “placení účastnických příspěvků alespoň po dobu 24 kalendářních měsíců“.
- Článek 3 odst. 3 písm. a) „přiznání invalidního důchodu z důchodového pojištění (podle zákona 155/1995 Sb. i důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů, nebo podle dřívějších předpisů“.

- Článek 3 odst. 3 písm. b) „placení příspěvku na penzijní připojištění nejméně po dobu 24 kalendářních měsíců“.
6. Přejížděcí ustanovení pro přecházející účastníky společnosti BIŽUTERNÍ OTEVŘENÝ PENZIJNÍ FOND, akciová společnost (dále jen BOPF). Pro přecházející účastníky, kteří uzavřeli před 1. říjnem 1998 smlouvu o penzijním připojištění s BOPF podle penzijního plánu schváleného rozhodnutím Ministerstva financí ČR ZE DNE 9. 3. 1995 POD Č. J. 324/12/875/1995 (dále jen „PPBI“), platí některé články tohoto penzijního plánu v následujícím znění.
- Článek 3 odst. 1 b) „placení účastnických příspěvků alespoň po dobu 48 kalendářních měsíců“.

Článek 12

Závěrečná ustanovení

1. Penzijní připojištění vzniká na základě smlouvy mezi společností a fyzickou osobou, která je způsobilá být účastníkem dnem stanoveným ve smlouvě. 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 14. 9. 1998 pod č.j. 324/63.560/1998.
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