



## Penzijní plán IV.

### Článek 1

#### Úvodní ustanovení

1.1. 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 dávky 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.

1.2. 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 „příspěvek“), státního příspěvku, podílu účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu společnosti a věku, od kterého se poskytuje penze.

1.3. 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 smlouvu o penzijním připojištění (dále jen „smlouva“).

### Článek 2

#### Druhy dávek a penzí

2.1. Z penzijního připojištění se poskytují tyto dávky:

- penze, kterou se rozumí pravidelná výplata peněžní částky, a jde-li o pozůstalostní penzi, výplata peněžní částky po dobu stanovenou podle bodu 3.7. tohoto penzijního plánu,
- jednorázové vyrovnání,
- odbytné.

2.2. Penzijní plán definuje tyto druhy příspěvkově určených penzí:

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

2.3. 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

3.1. a) Podmínkou vzniku nároku na starobní penzi je přiznání starobního důchodu z důchodového pojištění nebo dosažení věku nejméně 60 let a dále placení příspěvků nejméně po dobu 60 kalendářních měsíců. Příjemce invalidní penze nemá nárok na starobní penzi a její výplatu.

b) Podmínkou vzniku nároku na výplatu starobní penze je splnění podmínek uvedených v písmenu a) tohoto bodu, písemná žádost účastníka o zahájení výplaty penze a pro účastníka, který nedosáhl věku 60 let předložení dokladu o přiznání starobního důchodu.

3.2. a) Podmínkou vzniku nároku na výsluhovou penzi je placení příspěvků alespoň po dobu 180 kalendářních měsíců. Příjemce invalidní penze nemá nárok na výsluhovou penzi a její výplatu.

b) Podmínkou vzniku nároku na výplatu výsluhové penze je splnění podmínek uvedených v písmenu a) tohoto bodu a písemná žádost účastníka o zahájení výplaty penze.

3.3. a) Podmínkou vzniku nároku na invalidní penzi je přiznání plného invalidního důchodu z důchodového pojištění (podle zákona č. 155/1995

Sb. o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů) po vzniku penzijního připojištění a placení příspěvků nejméně po dobu 36 kalendářních měsíců.

b) Podmínkou vzniku nároku na výplatu invalidní penze je splnění podmínek uvedených v písmenu a) tohoto bodu, písemná žádost účastníka o zahájení výplaty penze a předložení dokladu o přiznání invalidního důchodu.

3.4. a) Podmínkou vzniku nároku na pozůstalostní penzi je

1. úmrtí účastníka, který před svou smrtí platil příspěvky po dobu nejméně 36 kalendářních měsíců a nebyla mu vyplácena starobní, výsluhová nebo invalidní penze nebo mu nebylo vyplaceno jednorázové vyrovnání, nebo

2. úmrtí účastníka, kterému před jeho smrtí byla vyplácena penze starobní, výsluhová nebo invalidní, a to za podmínky, že stav peněžních prostředků (dále jen „prostředky“) na individuálním účtu účastníka, vykazuje kladný zůstatek.

b) Podmínkou vzniku nároku na výplatu pozůstalostní penze je splnění podmínek dle písmene a) tohoto bodu, písemná žádost fyzické osoby, kterou účastník určil ve smlouvě, nebo jejího zákonného zástupce (dále jen „oprávněná osoba,“) o zahájení výplaty penze a předložení dokladu o úmrtí účastníka (úmrtího listu). 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.

3.5. Penze se vyplácí ročně nebo v področních splátkách - měsíčně, čtvrtletně nebo pololetně v pravidelných termínech podle žádosti účastníka nebo oprávněné osoby.

Roční splátkou se rozumí výplata za období dvanácti po sobě následujících kalendářních měsíců; půlroční splátkou se rozumí výplata za období šesti po sobě následujících kalendářních měsíců a čtvrtletní splátkou se rozumí výplata za období tří po sobě následujících kalendářních měsíců. Tato období počínají kalendářním měsícem, v němž byla zahájena výplata penze.

3.6. V žádosti o výplatu starobní, výsluhové a invalidní penze může účastník požádat společnost o mimořádnou výplatu vyšší první splátky penze maximálně však do výše jedné třetiny částky evidované na individuálním účtu v prospěch této penze k okamžiku zahájení výplaty. Tato první splátka penze se odečte od konečného stavu individuálního účtu pro danou penzi, ze kterého se stanoví druhá a další splátky penze účastníka.

3.7. Pozůstalostní penze se vyplácí nejdéle po dobu tří let maximálně ve 36 měsíčních splátkách. V případě, že splátka penze není vyšší než jedna dvanáctina průměrné hrubé měsíční mzdy zaměstnance v České republice podle posledních údajů Českého statistického úřadu známých ke dni zahájení výplaty penze, vyplácí se ve dvou měsíčních po sobě jdoucích splátkách. Nárok na výplatu pozůstalostní penze zaniká smrtí oprávněné osoby.

3.8. 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, zahájí společnost pravidelnou výplatu penze do tří měsíců ode dne vzniku nároku na výplatu této penze.

3.9. Jednorázové vyrovnání náleží účastníkovi místo penze:

- při vzniku nároku na penzi a před zahájením její výplaty, nebo
- při ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky
- v průběhu výplaty penze v případě zániku transformovaného fondu, nepřevzeme-li účastníky zanikajícího transformovaného fondu jiná penzijní společnost.

Jednorázové vyrovnání se vyplácí na základě písemné žádosti účastníka. V případě vzniku nároku na jednorázové vyrovnání a po doručení písemné žádosti o jeho výplatu je společnost povinna vyplatit jednorázové vyrovnání do konce kalendářního čtvrtletí následujícího po měsíci, na který byl poslední příspěvek účastníka zaplacen.

3.10. Odbytné náleží

- účastníkovi, v jehož prospěch jsou zaplacený příspěvky alespoň za 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 jiné penzijní společnosti nebo k převodu prostředků do účastnických fondů téže penzijní společnosti, nebo b) oprávněným osobám určeným ve smlouvě, 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 určené ve smlouvě písemně vzdaly. 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 c) účastníku, který nesplnil podmínky nároku na penzi, při zániku transformovaného fondu, nepřevzeme-li účastníky zanikajícího transformovaného fondu jiná penzijní společnost.

Odbytné je společnost povinna vyplatit do tří měsíců ode dne doručení žádosti účastníka nebo oprávněné osoby určené ve smlouvě o jeho výplatu. Pokud účastník požádá o výplatu odbytného před zánikem penzijního připojištění, je společnost povinna vyplatit odbytné nejpozději do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.

3.1.1. Zemřel-li účastník, kterému nebyla vyplácena penze, a nevznikl-li nárok na pozůstalostní penzi nebo na odbytné oprávněné osobě, stává se částka ve výši odbytného předmětem dědictví, pokud jsou dědici.

3.1.2. 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

#### 4.1. Penze

4.1.1. Starobní, výsluhová a invalidní penze se vyplácí v základním období pobírání penze a dále do konce života. Základním obdobím je doba do dosažení horní věkové hranice. Horní věková hranice se pro daného účastníka stanovuje ke dni, od kterého má být na základě žádosti vyplácena penze a tato horní věková hranice je pro tohoto účastníka dále již neměnná.

Horní věková hranice (L) je určena takto:

$$L = 55 + 0.5 x_s \text{ pro } 60 \leq x_s \leq 100$$

$$L = x_s + 1 \text{ pro } x_s > 100$$

kde  $x_s$  je věk účastníka v roce počátku výplaty penze.

Hodnota L se zaokrouhlí na celé roky (nahoru).

Pro starobní penzi, jejíž čerpání bylo zahájeno před 60. rokem věku účastníka, je hodnota horní hranice  $L = 85$ .

4.1.2. Pro výsluhovou penzi, jejíž čerpání bylo zahájeno před 60. rokem věku účastníka, je hodnota horní hranice  $L = 85$ .

4.1.3. Pro invalidní penzi, jejíž čerpání bylo zahájeno před 60. rokem věku účastníka, je hodnota horní hranice  $L = 85$ .

4.1.4. Roční výše starobní, výsluhové a invalidní penze v základním období k datu zahájení výplaty a při každém novém výpočtu pro přípisu podílů v každém roce se určí dle vzorce:

$$P = \left[ \frac{(1+j)^n}{(1+0.5j)} \right] \cdot \left\{ j / \left[ (1+j)^n - 1 \right] \right\} \cdot C$$

kde:

(C) je celková částka evidovaná na individuálním účtu účastníka ve prospěch příslušné penze ke dni výpočtu penze, tedy úhrn příspěvků, státního příspěvku a podílu účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu snížený o úhrn všech vyplacených dávek této příslušné penze (dále jen „zůstatek individuálního účtu“).

(j) je pravděpodobný minimální výnos, což je předpokládaná minimální hodnota zhodnocení prostředků na účastnickově individuálním účtu pro další roční období schválená valnou hromadou pro všechny penze, jejichž čerpání začíná i probíhá.

(n) je následující doba pobírání penze v základním období v rocích tj.  $n = L - x$

kde x je věk účastníka v aktuálním roce zaokrouhlený na celé roky.

4.1.5. Vyplácená splátka penze nesmí být nižší než jedno procento průměrné hrubé měsíční mzdy zaměstnance v České republice podle posledních údajů Českého statistického úřadu známých ke dni výpočtu výše penze. V případě, že by vyplácená splátka penze byla nižší než částka uvedená v předchozí větě, je společnost oprávněna stanovit četnost splátek penze tak, aby vyplácená částka neklesla pod výše uvedenou hranici. V případě, že účastník písemně požádá společnost o delší období mezi jednotlivými výplatami splátek penze, může společnost účastníkovi vyhovět, avšak období výplaty splátek penze nesmí být delší než dvouleté.

4.1.6. Po dosažení horní věkové hranice je penze vyplácena ve výši penze za poslední rok a to z prostředků účastnického fondu\*. Výše této penze je již dále neměnná a nepřísluší z ní pozůstalostní penze.

4.1.7. Po splnění nároku na výplatu pozůstalostní penze v době, kdy se účastníkovi nevyplácela penze, se výše pozůstalostní penze stanoví z úhrnu všech prostředků na individuálním účtu. V době, kdy se účastníkovi vyplácela penze v základním období, se vyplácí pozůstalostní penze ve výši poslední penze po dobu tří let, nejdéle však do vyčerpání prostředků na individuálním účtu pro příslušnou penzi, tj. do dosažení horní hranice zemřelého účastníka.

Po dosažení horní věkové hranice se pozůstalostní penze nevyplácí.

#### 4.2. Jednorázové vyrovnání

Jednorázové vyrovnání místo penze se stanoví ve výši kladného zůstatku prostředků vedených na individuálním účtu pro starobní nebo výsluhovou penzi ke dni, od kterého má být na základě žádosti vypláceno jednorázové vyrovnání.

#### 4.3. Odbytné

Odbytné se stanoví ve výši úhrnu zaplacených příspěvků a podílu na výnosech hospodaření transformovaného fondu společnosti odpovídajícího výši takto zaplacených příspěvků ke dni, od kterého má být na základě žádosti vyplaceno odbytné. Státní příspěvek je společnost povinna vrátit Ministerstvu financí.

4.4. Pokud společnost vyplácí účastníkovi v jednom období splátky z více druhů penzí, může tak společnost učinit jednou částkou, která je součtem těchto splátek.

## Článek 5

### Vypovězení penzijního připojištění

5.1. 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.

5.2. Společnost je povinna účastníkovi nejpozději do 30 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku penzijního připojištění.

5.3. Společnost může penzijní připojištění písemně vypovědět pouze účastníkovi:

a) v jehož prospěch nebyly po dobu alespoň 6 kalendářních měsíců zaplacený příspěvky a byl-li účastník nejméně jeden měsíc před vypovězením penzijního připojištění na možnost výpovědi písemně upozorněn, nebo

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 nespňuje 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 účastníkovi doručena.

5.4. Penzijní připojištění nelze účastníkovi podle bodu 5.3. vypovědět, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvků po dobu stanovenou tímto penzijním plánem nebo by splnil tuto podmínku do konce výpovědní doby stanovené tímto penzijním plánem.

5.5. Účastník nemůže převést své prostředky do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti s výjimkou zákonem stanovených případů (např. §195 zákona o doplňkovém penzijním spoření).

5.6. 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

6.1. Podmínky placení příspěvků na penzijní připojištění

6.1.1. Výše příspěvku se stanoví ve smlouvě na kalendářní měsíc pevnou částkou v celých korunách, která nesmí být nižší než 100 Kč.

6.1.2. Příspěvky se platí do konce kalendářního měsíce, na který se platí. Pokud se příspěvky platí dopředu na delší období, musí být zaplacený do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období. Příspěvek se považuje za zaplacený do konce kalendářního měsíce, je-li příspěvek do konce kalendářního měsíce připsán na účet společnosti u jeho depozitáře.

6.1.3. 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.

6.1.4. Příspěvek je možno platit bezhotovostně nebo hotovostně u pokladny společnosti. Způsob placení příspěvku určí účastník ve smlouvě. Změnu způsobu placení je účastník povinen písemně oznámit společnosti nejméně dva měsíce před provedením změny způsobu placení příspěvku.

6.1.5. Při placení příspěvku uvede plátců vždy jako variabilní symbol číslo smlouvy účastníka.

6.1.6. Společnost neodpovídá za případné škody vzniklé použitím nesprávných nebo neúplných údajů uvedených účastníkem v uzavřené smlouvě nebo při realizaci plateb příspěvků.

6.1.7. Při neplacení nebo opožděném nebo nesprávném placení může společnost účastníka upozornit na nedostatky a případně i na možnost vypovězení penzijního připojištění společností.

6.1.8. 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. Příspěvek účastníka, který si sjednal výsluhovou penzi, je z jedné poloviny určen na starobní penzi a z druhé poloviny na výsluhovou penzi. Vznikem nároku na výplatu starobní nebo invalidní penze nebo úmrtím účastníka končí placení příspěvků na penzijní připojištění. Po vzniku nároku na výplatu výsluhové penze může účastník pokračovat v placení příspěvků na penzijní připojištění, příspěvek je plně určen na starobní penzi.

#### 6.2. Příspěvky třetích osob

6.2.1. Za účastníka může s jeho souhlasem platit společnosti příspěvek nebo jeho část třetí osoba; účastník je povinen tuto skutečnost předem písemně oznámit společnosti. Podle předchozí věty může platit příspěvek nebo jeho část též zaměstnavatel za své zaměstnance, kteří jsou

účastníky. V oznámení dle věty první tohoto bodu je účastník povinen označit, zda třetí osobou je zaměstnavatel a to za účelem posouzení nároku na státní příspěvek.

6.2.2. Na příspěvek placený zaměstnavatelem zcela nebo zčásti za své zaměstnance se neposkytuje státní příspěvek.

6.2.3. Účastník je povinen písemně oznámit společnosti změnu výše příspěvku účastníka a výše příspěvků třetích osob.

6.2.4 Při placení příspěvku zaměstnavatelem zcela nebo zčásti za své zaměstnance je účastník-zaměstnanec povinen zabezpečit identifikaci plátce na prováděných platbách pod symbolem, který společnost určila ve smlouvě.

6.3. Státní příspěvky

6.3.1. Nárok na státní příspěvek a jeho výši se řídí výší příspěvku zaplaceného ve prospěch účastníka.

6.3.2. Je-li zaplacen příspěvek ve prospěch účastníka ve výši nižší než 300 Kč, ztrácí účastník v daném měsíci nárok na státní příspěvek a tento kalendářní měsíc se nezapočte do splnění podmínek pro vznik nároku na dávky dle článku III. tohoto penzijního plánu. Takto zaplacený příspěvek se z hlediska nároku na státní příspěvek považuje za součást (případně přeplatek) příspěvku na bezprostředně následující kalendářní měsíc.

6.3.3. Je-li zaplacen příspěvek ve prospěch účastníka vyšší než 100,-Kč, avšak nižší než je částka uvedená ve smlouvě, považuje toto společnost za dočasné snížení sjednané výše příspěvku. Účastník má v tomto případě nárok na státní příspěvek odpovídající pouze výši zaplaceného příspěvku a společnost započte kalendářní měsíc, na který byl příspěvek uhrazen, do splnění podmínek pro vznik nároku na dávky podle článku III. tohoto penzijního plánu.

6.3.4. Je-li zaplacený příspěvek vyšší než je částka uvedená ve smlouvě, aniž účastník sdělil společnosti včas změnu jeho výše (podle bodu 6.1.3.), bude přeplatek považován za zálohu na příspěvek na další období.

6.3.5. Státní příspěvek podle zákona přísluší ke každému včas zaplacenému příspěvku (dle bodu 6.1.2.) a stanoví se podle měsíční výše příspěvku placeného na penze stanovené podle tohoto penzijního plánu takto:

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

6.4. Odklad a přerušování placení příspěvků

6.4.1. Placení příspěvků lze odložit nejdéle na období 6 kalendářních měsíců. Placení příspěvků nelze odložit v období prvních 12 kalendářních měsíců od vzniku penzijního připojištění. Odklad placení příspěvků je účastník povinen písemně oznámit společnosti nejpozději dva měsíce před požadovaným počátkem odkladu placení příspěvků. Po uplynutí období odkladu je účastník povinen jednorázově doplatit odložené příspěvky. V písemném oznámení účastník uvede období, na které se placení příspěvků odkládá, včetně stanovení jeho počátku, a lhůtu, ve které odložené příspěvky jednorázově doplatí a která nesmí přesáhnout 1 rok ode dne uplynutí období odkladu. Nezajistí-li účastník jednorázově doplacení odložených příspěvků ve lhůtě uvedené v písemném oznámení, považuje se období odkladu za období přerušování placení příspěvků podle bodu 6.4.2.. Doba odkladu placení příspěvků, za kterou účastník doplatil příspěvky, se započítává do pojistěné doby.

6.4.2. Placení příspěvků lze přerušit nejdéle na období 6 kalendářních měsíců. Placení příspěvků nelze přerušit v období prvních 12 kalendářních měsíců od vzniku penzijního připojištění. Přerušování placení příspěvků je účastník povinen písemně oznámit společnosti nejpozději dva měsíce před požadovaným počátkem přerušování placení příspěvků. V písemném oznámení účastník uvede období, na které se placení příspěvků přerušuje včetně stanovení jeho počátku. Doba přerušování placení příspěvků, se nezapočítává do pojistěné doby.

6.5. Evidence příspěvků

6.5.1. Dnem vzniku smlouvy o penzijním připojištění s účastníkem zřizuje společnost pro každého účastníka individuální účet. Na tomto účtu průběžně eviduje stav:

- příspěvků zaplacených účastníkem a příspěvků účastníka nárokovatelných pro odpočet ze základu daně z příjmů účastníkem,
- příspěvků zaplacených zaměstnavatelem,
- příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka ostatními třetími osobami kromě zaměstnavatele,
- státních příspěvků poskytnutých ve prospěch účastníka,
- podílů na výnosech připsaných na tento účet, připadajících na příspěvky účastníka a všech třetích osob,
- podílů na výnosech připsaných na tento účet, připadajících na státní příspěvky,
- vyplacených dávek.

6.5.2. Prostředky určené na starobní penzi jsou vedeny na individuálním účtu účastníka odděleně od prostředků určených na výsluhovou penzi. Přitom každá z těchto skupin prostředků je evidována dle bodu 6.5.1..

6.5.3. Pokud účastník požádá o výplatu starobní penze nebo jednorázového vyrovnání místo starobní penze a nevznikl-li účastníku nárok na výplatu výsluhové penze, provádí se výpočet starobní penze nebo jednorázového vyrovnání místo starobní penze z úhrnu všech prostředků evidovaných na individuálním účtu ve prospěch starobní a výsluhové penze.

V případě vzniku nároku na invalidní nebo pozůstalostní penzi se penze vyplácí z úhrnu prostředků určených na starobní a výsluhovou penzi, pokud tyto penze již nejsou vypláceny.

6.5.4. Společnost zruší individuální účet účastníka ke dni zániku penzijního připojištění účastníka u společnosti podle odstavce 1, § 19 zákona.

## Článek 7

### Zánik transformovaného fondu

7.1. 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.

7.2. 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

### Podíly účastníků na výnosech hospodaření transformovaného fondu společnosti

8.1. 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 připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje, ke stanovení podílů na výnosech hospodaření, a podle tohoto penzijního plánu je část zisku užitá jako příděl do účastnického fondu\* k výplatě doživotních penzí po překročení horní věkové hranice (L). Část zisku přidělenou do účastnického fondu\* stanoví představenstvo společnosti na základě rozboru kmene účastníků a příjmů doživotních penzí.

8.2. Výnosy hospodaření transformovaného fondu společnosti určené účastníkům (V) se rozdělují mezi jednotlivé účastníky včetně příjemců starobní, výsluhové nebo invalidní penze. Tyto výnosy se přidělují jednotlivým účastníkům podle objemu prostředků na individuálním účtu účastníka v daném účetním období. Objem prostředků na individuálním účtu jednotlivého účastníka (Y) v jednotkách (Kč.den) je suma součinů částek (Kč) a počtu dnů, po které byla částka na individuálním účtu uložena v daném kalendářním roce.

Podíl na výnosu účastníka podle tohoto penzijního plánu, penzijního plánu č. 3 Winterthur, penzijního fondu, a.s., č.j. 323/74.514/99 účinný od 1. prosince 1999 a penzijních plánů uvedených v článku IX. je dán výrazem :  
 $V_a = Y \cdot (1-w) \cdot (V / \Sigma Y)$

podle dřívějších penzijních plánů : penzijního plánu č. 1 Winterthur, penzijního fondu, a.s., č.j. 324/62.343/1994 účinný od 24. listopadu 1994 a penzijního plánu č. 2 Winterthur, penzijního fondu, a.s., č.j. 324/63.560/1998 účinný od 14. září 1998 je dán výrazem:  
 $V_o = Y \cdot (V / \Sigma Y)$

Příděl do účastnického fondu\* Vf je dán výrazem:

$$V_f = (\Sigma Y_a / \Sigma Y) V_w$$

kde w je koeficient pro příděl do účastnického fondu\*, jehož hodnotu schvaluje valná hromada fondu

$\Sigma Y$  je suma objemu prostředků účastníků podle všech penzijních plánů  
 $\Sigma Y_a$  je suma objemu prostředků účastníků podle tohoto penzijního plánu

8.3. Přípis podílů na výnosech hospodaření transformovaného fondu společnosti na individuální účet provede společnost do 3 měsíců poté, co představenstvo rozhodlo o rozdělení zisku, a to k prvnímu dni kalendářního roku následujícího po roce, za který zisk rozděluje.

8.4. Účastníci - příjemci starobní, výsluhové a invalidní penze se v základní době podílejí na výnosech hospodaření transformovaného fondu společnosti tak, že jejich penze je upravena novým výpočtem po přípisu podílů na výnosech hospodaření, které připadají účastníkům podle doby uložení prostředků na jejich individuálním účtu v předcházejícím roce.

## Článek 9.

### Převedení nároků z penzijních plánů pro účastníky zrušených penzijních fondů Baňský a hutní penzijní fond, a.s. a Penzijní fond Všeobecné zdravotní pojišťovny ČR, a.s (dále též zrušené penzijní fondy), kteří neodmítli penzijní připojištění u nástupnického penzijního fondu (dále jen přecházející účastníci)

Penzijní společnost je právním nástupcem penzijních fondů Baňský a hutní penzijní fond, a.s. a Penzijní fond Všeobecné zdravotní pojišťovny ČR, a.s. Penzijní společnost přejímá ke dni sloučení veškeré závazky vůči přecházejícím účastníkům včetně příjmů penzí u zrušených penzijních fondů podle penzijních plánů:

- Penzijní plán č. 1 Penzijního fondu Slávie, a.s., č.j. 324/74652/94 s účinností od 18. ledna 1995
- Penzijní plán č. 2 Penzijního fondu Všeobecné zdravotní pojišťovny České republiky a.s., č.j. 323/12040/1997 s účinností od 6. března 1997
- Penzijní plán č. 3 Penzijního fondu Všeobecné zdravotní pojišťovny České republiky a.s., č.j. 323/31.496/2000 s účinností od 1. května 2000



- d) Penzijní plán Báňského a hutního penzijního fondu, a.s., č.j. 324/66 459/1994 s účinností od 1. ledna 1995  
e) Penzijní plán č. 2 Báňského a hutního penzijního fondu, a.s., č.j. 324/51 852/1995 s účinností od 1. října 1995  
f) Penzijní plán č. 3 Báňského a hutního penzijního fondu, a.s., č.j. 323/82.966/99 s účinností od 1. ledna 2000  
a to způsobem, stanoveným tímto penzijním plánem.

9.1. Společná ustanovení pro přecházející účastníky zrušených penzijních fondů Báňský a hutní penzijní fond, a.s. a Penzijní fond Všeobecné zdravotní pojišťovny ČR, a.s.

9.1.1. Pro přecházející účastníky zrušených penzijních fondů s výjimkou účastníků uvedených v bodě 9.4, kteří si ve smlouvě sjednali penzi s pevně stanovenou dobou výplaty (penzi na dobu určitou) se podmínky vzniku nároku zachovávají.

Přecházejícím účastníkům, kteří požádají o výplatu penze s pevně stanovenou dobou výplaty (penze na dobu určitou) se výše penze stanoví v závislosti na výši finančních prostředků, vedených ve prospěch dané penze, a dohodnuté době výplaty penze s každoročním přepočtem penze s přihlednutím k připisovanému výnosu z hospodaření transformovaného fondu. Pokud účastník neurčí jinak nebo se s penzijní společností nedohodne, považuje se za sjednanou dobu výplaty doba šedesáti po sobě jdoucích kalendářních měsíců. Ustanovení bodu 9.4. tohoto penzijního plánu zůstává nedotčeno. 9.1.2. Podmínkou vzniku nároku na pozůstalostní penzi po příjemci penze s pevně stanovenou dobou výplaty (penze na dobu určitou) je:

- a) úmrtí účastníka a  
b) skutečnost, že prostředky na individuálním účtu účastníka vykazují kladný zůstatek.

Výše pozůstalostní penze se stanoví z úhrnu všech prostředků na individuálním účtu.

Pozůstalostní penze, na které vznikne nárok podle tohoto bodu, budou vypláceny na základě písemné žádosti v nejméně dvou a v nejvíce dvanácti měsíčních, po sobě jdoucích splátkách.

9.1.3. V případě výplaty penze s pevně stanovenou dobou výplaty (penze na dobu určitou) účastníkovi, vyplácené ve smyslu bodu 9.1.1. se nepoužijí ustanovení bodů 3.1. až 3.7. tohoto penzijního plánu, a bodu 4.1. tohoto penzijního plánu.

9.1.4. Vyplácená splátka penze ve smyslu bodu 9.1.1. a 9.1.2. nesmí být nižší než jedna dvanáctina průměrné hrubé měsíční mzdy zaměstnance v České republice podle posledních údajů Českého statistického úřadu známých ke dni výpočtu výše penze. V případě, že by vyplácená splátka penze byla nižší než částka uvedená v předchozí větě, je společnost oprávněna stanovit četnost splátek penze tak, aby vyplácená částka neklesla pod výše uvedenou hranici.

9.1.5. V případě, že účastník písemně požádá společnost ve smyslu bodu 9.1.4. o delší období mezi jednotlivými výplatami splátek penze, může společnost účastníkovi vyhovět, avšak období výplaty splátek nesmí být delší než dvouleté.

9.1.6. Penze na dobu neurčitou podle penzijních plánů zrušených penzijních fondů a pozůstalostní penze, vyplácená po úmrtí účastníka, který čerpal penzi na dobu neurčitou se považuje za penzi podle článků II., III. a IV. tohoto penzijního plánu, a to včetně podmínek vzniku nároku na penzi nebo nároku na její výplatu, pokud není dále stanoveno jinak.

9.2. Ustanovení pro účastníky penzijního připojištění společnosti Penzijní fond Všeobecné zdravotní pojišťovny České republiky, a.s.

Pro přecházející účastníky, jejichž penzijní připojištění se řídilo Penzijním plánem č. 1 společnosti Penzijní fond Slávie, a.s. nebo Penzijním plánem č. 2 společnosti Penzijní fond Všeobecné zdravotní pojišťovny České republiky, a.s. se pro stanovení podmínek vzniku nároku na starobní penzi mění některá ustanovení článků tohoto penzijního plánu následovně:

9.2.1. Z důvodu zachování nároku přecházejících účastníků se v článku 3.1. písm. a) se nahrazuje číslo „60“, upravující minimální věkovou hranici pro vznik nároku na starobní penzi číslem „50“ a číslo „60“, upravující minimální dobu placení příspěvků pro vznik nároku na starobní penzi se nahrazuje číslem „24“. 9.2.2. Z důvodu zachování nároku přecházejících účastníků se v článku 3.4. písm. a) bod 1. se číslo „36“ nahrazuje číslem „12“ 9.2.3. Ostatní ustanovení tohoto penzijního plánu č.j. 327/64.145/2001 zůstávají beze změn.

9.3. Ustanovení pro účastníky společnosti Báňský a hutní penzijní fond, a.s. Pro přecházející účastníky, jejichž penzijní připojištění se řídilo Penzijním

plánem č. 2 Báňského a hutní penzijního fondu, a.s. se pro stanovení podmínek vzniku nároku na starobní penzi mění některá ustanovení následujících článků tohoto penzijního plánu následovně:

9.3.1. Z důvodu zachování nároku přecházejících účastníků se v článku 3.1. písm. a) se nahrazuje číslo „60“, upravující minimální věkovou hranici pro vznik nároku na starobní penzi číslem „50“ a číslo „60“, upravující minimální dobu placení příspěvků pro vznik nároku na starobní penzi se nahrazuje číslem „12“.

9.3.2. Z důvodu zachování nároku přecházejících účastníků, jejichž penzijní připojištění se řídilo Penzijním plánem č. 1 Báňského a hutní penzijního fondu, a.s. se podmínky vzniku nároku na starobní penzi stanovené Penzijním plánem č. 1 Báňského a hutní penzijního fondu, a.s. nemění. 9.3.3. Ostatní ustanovení tohoto penzijního plánu č. j. 327/64.145/2001 zůstávají beze změn.

9.4. Nároky účastníků, jejichž penzijní připojištění se řídilo podmínkami Penzijního plánu č. 3 společnosti Penzijní fond Všeobecné zdravotní pojišťovny a.s. nebo podmínkami Penzijního plánu č.3 společnosti Báňský a hutní penzijní fond, a.s. zůstávají zachovány beze změn a v plném rozsahu.

## Článek 10

### Převzetí penzijních prostředků z penzijního připojištění od jiné penzijní společnosti

10.1. Společnost vysloví souhlas se žádostí účastníka penzijního připojištění z jiné penzijní společnosti o převedení příspěvků, státního příspěvku na penzijní připojištění a jejich podílů na výnosech hospodaření transformovaného fondu společnosti, pokud penzijní připojištění účastníka zaniklo a jemu nevznikl nárok na penzi a nebylo vyplaceno odbytné.

10.2. Převedené prostředky z penzijního připojištění podle bodu 10.1. se považují za příspěvky a podíly určené k poskytování dávek podle článku II. tohoto penzijního plánu. Doba placení příspěvků u jiné penzijní společnosti se po převedení prostředků započte jako doba placení příspěvků podle tohoto penzijního plánu.

## Článek 11

### Závěrečná ustanovení

11.1. Penzijní připojištění vzniká na základě smlouvy mezi společností a fyzickou osobou, která je způsobilá být účastníkem, dnem stanoveným ve smlouvě. Před uzavřením smlouvy musí být budoucí účastník seznámen se statutem a penzijním plánem. Součástí smlouvy je penzijní plán, na který se smlouva odvolává a který je k ní připojen.

11.2. 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.

11.3. Penzijní plán byl schválen představenstvem společnosti dne 23. května 2001.

11.4. Penzijní plán byl schválen Ministerstvem financí dne 31.8.2001 pod č.j.:327/64.145/2001.

11.5. Penzijní plán nabývá účinnosti dne 1.10.2001.

11.6. 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.

11.7. 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

\* Účastnickým fondem se rozumí fond, do něhož jsou vyčleněny prostředky pro příjemce doživotních penzí. Nejedná se o účastnický fond podle zákona o doplňkovém penzijním spoření.