



PENZIJNÍ PLÁN VII.

1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ ZÁKLADNÍ POJMY

1.1. Pro tento penzijní plán 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. 427/2011Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „zákon o doplňkovém penzijním spoření“). Tento penzijní plán byl původně přijat společností CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS PENZIJNÍ FOND a.s., která byla od 1.1.2006 do 14.3.2007 v obchodním rejstříku zapsána pod obchodní firmou Winterthur penzijní fond a.s., poté byla od 15.3.2007 do 31.12.2012 v obchodním rejstříku zapsána pod obchodní firmou AXA penzijní fond a.s. Podle zákona o doplňkovém penzijním spoření se společnost AXA penzijní fond a.s. účastnila procesu transformace, v důsledku které od 1.1.2013 do 14.1.2021 působila pod obchodní firmou AXA penzijní společnost a.s., od 15.1.2021 působí pod obchodní firmou UNIQA 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 byla v souladu s § 182 zákona o doplňkovém penzijním spoření vyčleněna do transformovaného fondu s názvem „Transformovaný fond AXA penzijní společnosti a.s.“, který od 15.1.2021 má název „Transformovaný fond UNIQA 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. Účastníkem penzijního připojištění může být fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která uzavře s společností písemnou smlouvu o penzijním připojištění nebo fyzická osoba starší 18 let s bydlištěm na území jiného členského státu Evropské unie, pokud je účastna důchodového pojištění nebo veřejného zdravotního pojištění v České republice, která uzavře s společností písemnou smlouvu o penzijním připojištění (dále jen „účastník“). Před uzavřením smlouvy o penzijním připojištění (dále jen „smlouva“) musí být budoucí účastník seznámen se statutem a penzijním plánem, který je součástí smlouvy a je k ní připojen. Ve smlouvě je vždy nutno sjednat starobní penzi.

1.3. Změny smluvních podmínek týkající se penzijního připojištění jsou možné pouze do budoucna za podmínek stanovených tímto penzijním plánem. Účastník je provádí písemným, vlastnoručně podepsaným oznámením změn. Změna výše příspěvku na penzijní připojištění je účinná od data požadovaného účastníkem, nejdříve však od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po doručení žádosti společnosti. Změny dalších smluvních podmínek jsou účinné od data požadovaného účastníkem, nejdříve ode dne následujícího po dni doručení žádosti společnosti. Změny, které jsou učiněny v rozporu s tímto penzijním plánem, jsou neplatné.

1.4. Účastník je povinen bezodkladně písemně oznámit společnosti všechny skutečnosti, které mají význam pro trvání penzijního připojištění, pro vedení evidence prostředků spravovaných ve prospěch účastníka a pro přiznání státního příspěvku a dále změnu těch skutečností, které jsou podmínkou pro řádné plnění informační povinnosti společnosti podle bodu 1.9. Takto je účastník povinen písemně informovat společnost bez zbytečného odkladu zejména o ztrátě své způsobilosti být účastníkem (viz bod 1.2.), o změně svého příjmení a

jména, bydliště, rodného čísla, bankovního spojení pro zasílání dávek, zaměstnavatele nebo jiné třetí osoby, je-li plátcem příspěvku na jeho penzijní připojištění, o změně výše příspěvku a o změně oprávněné osoby.

1.5. Oprávněnou osobou pro výplaty dávek penzijního připojištění je kromě účastníka, v případě jeho úmrtí, též fyzická osoba určená účastníkem ve smlouvě (dále jen „oprávněná osoba“). Účastník může určit ve smlouvě i více oprávněných osob a způsob dělení nároků mezi ně. Jestliže tak neučiní, mají oprávněné osoby nárok na stejný podíl. Nelze určit rozdílné osoby pro čerpání odbytného a pozůstalostní penze. Pro sjednání pozůstalostní penze musí být účastníkem identifikována alespoň jedna oprávněná osoba. Podmínkou řádné identifikace oprávněné osoby je uvedení jejího rodného čísla nebo data narození, nemá-li taková osoba rodné číslo, a dále jména, příjmení; k uvedenému rodnému číslu je třeba připojit písemný souhlas oprávněné osoby nebo jejího zákonného zástupce se zpracováním rodného čísla společností. Pokud nejsou uvedeny údaje podle předchozí věty není oprávněná osoba identifikována a společnost s ní nebude jako s oprávněnou osobou nakládat. Oprávněná osoba není identifikována a společnost s ní nebude jako s oprávněnou osobou nakládat i v případě, kdy není doložen uvedený souhlas oprávněné osoby se zpracováním rodného čísla, ledaže je společnost dle platných předpisů oprávněna zpracovávat rodné číslo oprávněné osoby i bez tohoto souhlasu.

1.6. Třetí osobou pro účely placení příspěvků na penzijní připojištění se rozumí fyzická osoba odlišná od účastníka nebo právnická osoba (např. zaměstnavatel), pokud zvláštní zákon nezakazuje, aby taková osoba za účastníka příspěvek hradila.

1.7. Pojištěná doba, rozhodná pro vznik nároku na dávku, je počet kalendářních měsíců trvání penzijního připojištění, za které byl včas zaplacen na účet depozitáře společností příspěvek na penzijní připojištění účastníka v minimální výši 100,- Kč. Do součtu všech příspěvků se pro účely započítávání daného měsíce do pojištěné doby zahrnuje příspěvek placený účastníkem a příspěvek placený za účastníka třetí osobou, a to i v případě, je-li touto třetí osobou zaměstnavatel. Příspěvky musí splňovat všechny náležitosti stanovené společností pro identifikaci plateb. Do pojištěné doby se započítává i doba získaná v předchozím penzijním připojištění u jiné penzijní společnosti, pokud účastník převedl do penzijního připojištění u společnosti své prostředky ve smyslu článku 11.

1.8. Ověření podpisu účastníka, popřípadě oprávněné osoby, na žádosti o výplatu dávky a ověření pravosti listin nezbytných k prokázání vzniku nároku u některých dávek, provádí notář, úřad příslušný k ověřování shody opisů nebo kopie s listinou a k ověřování pravosti podpisu nebo osoba pověřená společností.

1.9. Účastníci jsou společností každoročně písemně informováni o výši všech prostředků, které společnost eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění v transformovaném fondu a o stavu těchto nároků včetně údaje o výši připsaného procenta zhodnocení prostředků účastníka. Součástí písemné informace je zpráva o hospodaření transformovaného fondu společnosti včetně přehledu o uložení a umístění prostředků transformovaného fondu společnosti, jejich výši a o počtu účastníků v transformovaném fondu společnosti. Za odeslání druhé a další informace je společnost oprávněna požadovat úhradu účelně vynaložených nákladů.

1.10. Nárok na dávku penzijního připojištění má ten, kdo splnil podmínky vzniku nároku na dávku stanovené tímto penzijním plánem a smlouvou. Nárok na výplatu dávky vznikne, pokud jsou splněny podmínky vzniku nároku na dávku a pokud účastník nebo oprávněná osoba písemně společnost požádá o výplatu dávky.

1.11. Nárok účastníka na penzi nezaniká uplynutím času.

1.12. Na všechny informace, které se týkají účastníka penzijního připojištění, včetně informací o prostředcích, evidovaných v jeho prospěch, se vztahuje povinnost mlčenlivosti společnosti, pokud právní předpisy nestanoví jinak.

2. DRUHY PENZÍ A OSTATNÍCH DÁVEK POSKYTOVANÝCH SPOLEČNOSTÍ

Z penzijního připojištění se podle tohoto penzijního plánu poskytují tyto dávky:

- Starobní penze
- Výsluhová penze
- Invalidní penze
- Pozůstalostní penze
- Jednorázové vyrovnání
- Odbytné

3. PODMÍNKY VZNIKU NÁROKU NA DÁVKY PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ, NA DĚDICTVÍ A PODMÍNKY PRO VÝPLATU DÁVEK

3.1. STAROBNÍ PENZE

3.1.1. Starobní penze je penzí doživotní.

3.1.2. Podmínkou vzniku nároku na starobní penzi je splnění pojištěné doby nejméně 60 kalendářních měsíců a dosažení věku účastníka nejméně 60 let. Nárok na starobní penzi nevznikne, pokud účastníkovi již vznikl nárok na výplatu invalidní penze a společnost zahájila výplatu invalidní penze.

3.1.3. Podmínkou zahájení výplaty starobní penze je vznik nároku na tuto penzi a písemná žádost s ověřeným podpisem účastníka.

3.1.4. Výpočet starobní penze se provede podle vzorců v příloze, která je nedílnou součástí tohoto penzijního plánu (dále jen „příloha“). Výpočtovým základem pro stanovení penze je celková výše finančních prostředků evidovaných ve prospěch starobní penze účastníka ke dni výpočtu této penze. V případě, že již vznikl nárok na výplatu starobní penze a je sjednána výsluhová penze, u které nárok na výplatu dosud nevznikl, je výpočtovým základem pro starobní penzi celková výše prostředků evidovaných ve prospěch všech penzí účastníka.

3.2. VÝSLUHOVÁ PENZE

3.2.1. Výsluhová penze je penzí doživotní.

3.2.2. Účastník ji může sjednat při uzavření smlouvy nebo v průběhu penzijního připojištění, nejdéle však do vzniku nároku na starobní penzi. Příspěvky na tuto penzi jsou ve prospěch výsluhové penze připsovány od data jejího sjednání nejdříve však od prvního dne měsíce následujícího po měsíci, ve kterém společnost obdržela žádost účastníka o sjednání této penze.

3.2.3. Podmínkou vzniku nároku na výsluhovou penzi je uplynutí pojištěné doby 180 měsíců. Příjemci invalidní penze nevzniká nárok na výsluhovou penzi ani na její výplatu.

3.2.4. Podmínkou zahájení výplat výsluhové penze je vznik nároku na tuto penzi a písemná žádost s ověřeným podpisem účastníka.

3.2.1. Výpočet výsluhové penze se provede podle vzorců v příloze. Výpočtovým základem pro stanovení penze je celková výše finančních prostředků evidovaných ve prospěch výsluhové penze účastníka ke dni výpočtu této penze.

3.3. INVALIDNÍ PENZE

3.3.1. Invalidní penze je penzí doživotní.

3.3.2. Účastník ji může sjednat při uzavření smlouvy nebo v průběhu penzijního připojištění, nejdéle však do vzniku nároku na starobní penzi.

3.3.3. Podmínkou vzniku nároku na invalidní penzi je splnění všech následujících podmínek:

- a) je splněna pojištěná doba 60 kalendářních měsíců,
- b) účastník prokázal, že mu byl přiznán plný invalidní důchod z důchodového pojištění,
- c) do zahájení výplaty invalidní penze nevznikl účastníku nárok na starobní penzi, která se přiznává přednostně.

3.3.4. Podmínkou zahájení výplaty invalidní penze je vznik nároku na tuto penzi a písemná žádost o její výplatu s ověřeným podpisem účastníka. Žádost musí být doložena ověřenou kopií dokladu o přiznání plného invalidního důchodu.

3.3.5. Výpočet invalidní penze se provede podle vzorce v příloze. Výpočtovým základem je celková výše finančních prostředků evidovaných ve prospěch všech těch penzí účastníka, které nejsou ke dni vzniku nároku na výplatu invalidní penze dosud čerpány.

3.3.6. Následný zánik nároku na plný invalidní důchod z důchodového pojištění není důvodem pro zánik již vzniklého nároku na výplatu invalidní penze.

3.4. POZŮSTALOSTNÍ PENZE

3.4.1. Pozůstalostní penze je penzí na dobu určitou.

3.4.2. Nárok na pozůstalostní penzi vznikne oprávněným osobám, zemře-li účastník, který měl ve smlouvě sjednanu pozůstalostní penzi pro oprávněné osoby, a který:

- a) pobíral starobní penzi nebo výsluhovou penzi nebo invalidní penzi nebo
- b) nebyl příjemcem penze a jeho pojištěná doba činila ke dni úmrtí nejméně 36 kalendářních měsíců.

3.4.3. Účastník může pozůstalostní penzi sjednat při uzavření smlouvy nebo v průběhu penzijního připojištění, nejdéle však do vzniku nároku na výplatu starobní penze.

3.4.4. Pozůstalostní penze vyplácená oprávněným osobám, pokud nárok vznikl ve smyslu bodu 3.4.2.a), je s dobou výplaty 36 měsíců, nebo bodu 3.4.2.b) s dobou výplaty minimálně 12 měsíců a maximálně 120 měsíců. Pokud nestanoví oprávněná osoba v žádosti o zahájení výplaty pozůstalostní penze jinak, potom je doba výplaty pozůstalostní penze dle bodu 3.4.2.b) 120 měsíců.

3.4.5. Podmínkou zahájení výplaty pozůstalostní penze je vznik nároku na tuto penzi a písemná žádost s ověřeným podpisem oprávněné osoby, doložená ověřenou kopií úmrtního listu účastníka nebo ověřenou kopií soudního prohlášení účastníka za mrtvého, nebo jiným prokazatelným způsobem.

3.4.6. Výpočet pozůstalostní penze se provede podle vzorců uvedených v příloze, přičemž se vychází z výše poslední přiznané penze zemřelého účastníka v případě pozůstalostní penze podle bodu 3.4.2.a) a ze všech prostředků evidovaných ve prospěch účastníka ke dni jeho úmrtí v případě pozůstalostní penze podle bodu 3.4.2.b).

3.4.7. V případě úmrtí oprávněné osoby před vznikem nároku na výplatu pozůstalostní penze, přechází nárok na výplatu poměrně na ostatní oprávněné osoby podle jejich podílů. Pokud není dalších oprávněných osob, nebo se všechny oprávněné osoby svých podílů

vzdaly, stává se nárok ve výši odbytného předmětem dědictví po účastníkovi, pokud jsou dědici.

3.4.8. V případě úmrtí oprávněné osoby po vzniku nároku na výplatu pozůstalostní penze nárok na výplatu penze, která náležela zemřelé oprávněné osobě, zaniká. Nevyplacená splátka pozůstalostní penze, která náležela oprávněné osobě je předmětem dědického řízení.

3.5. JEDNORÁZOVÉ VYROVNÁNÍ

3.5.1. Jednorázové vyrovnání náleží účastníkovi místo penze:

- a) při vzniku nároku na penzi a před zahájením její výplaty,
- b) v průběhu výplaty penze v případě zániku transformovaného fondu, nepřevezme-li účastníky zanikajícího transformovaného fondu jiná penzijní společnost.

3.5.2. Podmínkou výplaty jednorázového vyrovnání místo penze je vznik nároku na některou z penzí a písemná žádost s ověřeným podpisem účastníka.

3.5.3. Jednorázové vyrovnání zahrnuje veškeré finanční prostředky evidované ve prospěch té penze účastníka, místo níž je jednorázové vyrovnání vypláceno.

3.6. ODBYTNÉ

3.6.1. Nárok na odbytné vznikne:

- a) účastníku, na jehož penzijní připojištění byly zaplaceny 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 jiné penzijní společnosti nebo k převodu prostředků do účastnických fondů téže penzijní společnosti,
- b) oprávněným osobám, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze nebo vypláceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi nebo pokud se nároku na pozůstalostní penzi všechny oprávněné osoby písemně vzdaly,
- c) účastníku, který nesplnil podmínky nároku na penzi, při zániku transformovaného fondu, nepřevezme-li účastníky zanikajícího transformovaného fondu jiná penzijní společnost.

3.6.2. Podmínkou pro vznik nároku na výplatu odbytného je vznik nároku na odbytné a písemná žádost s ověřeným podpisem účastníka nebo oprávněné osoby. Žádost oprávněné osoby musí být doložena ověřenou kopií úmrtního listu účastníka, ověřenou kopií soudního prohlášení účastníka za mrtvého nebo jiným prokazatelným způsobem.

3.6.3. Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků účastníka a podílů na výnosech hospodaření transformovaného fondu společnosti, odpovídající výši zaplacených příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka. Do odbytného nenáleží částky státního příspěvku, které je společnost povinna vrátit Ministerstvu financí.

4. DĚDICTVÍ

Zemřel-li účastník, kterému nebyla vyplácena penze, a nevznikl-li nárok na odbytné podle bodu 3.6.1. a) nebo pozůstalostní penzi, stává se částka vypočtená podle bodu 3.6.3. předmětem dědictví, pokud jsou dědici.

5. VÝPLATA DÁVEK A DĚDICTVÍ

5.1. Dávky a dědictví se vyplácejí na adresu uvedenou účastníkem, oprávněnou osobou, popřípadě dědicem (dále jen „příjemce“), nebo na účet příjemce u banky, uvedený v písemné žádosti o výplatu dávky. V případě výplaty dávky na účet musí být v žádosti o výplatu dávky uvedena přesná identifikace bankovního spojení účtu (předčísloví, číslo účtu, kód banky, variabilní, specifický symbol apod.), na který mají být dávky zasílány. Dávky jsou příjemci sníženy o daň z příjmu.

5.2. Účastníkovi nebo fyzické osobě určené ve smlouvě, kterým vznikl nárok na dávku penzijního připojištění a kteří nemají trvalý pobyt na území České republiky, je penzijní společnost povinna na jejich žádost vyplácet dávku do ciziny ve výši a ve lhůtách stanovených penzijním plánem. Účastníkovi nebo fyzické osobě určené ve smlouvě, kterým vznikl nárok na dávku penzijního připojištění a kteří nemají bydliště na území členského státu Evropské unie, je penzijní společnost povinna na jejich žádost vyplácet dávku do ciziny ve výši a ve lhůtách stanovených penzijním plánem.

5.3. Náklady spojené se zasíláním prostředků na bankovní účet příjemce hradí společnost. Pokud jsou prostředky zasílány poštovní poukázkou, hradí však příjemce vícenáklady, spojené s tímto způsobem zasílání prostředků. Vícenákladem se pro tyto účely rozumí rozdíl mezi obvyklými náklady, spojenými se zasláním prostředků poštovní poukázkou a náklady spojenými s bezhotovostním převodem na bankovní účet příjemce. Vícenáklady budou uhrazeny započtením proti vyplácené dávce nebo dědictví.

5.4. Dávka se považuje za vyplacenou dnem jejího odepsání z bankovního účtu depozitáře společnosti.

5.5. Výplata dávky poštovní poukázkou mimo území České republiky je možná pouze pokud držitel poštovní licence v České republice poskytuje službu, umožňující takovouto výplatu.

5.6. V případě písemné žádosti účastníka nebo oprávněné osoby (dále jen žádosti), který splnil podmínky pro vznik nároku na penzi, o výplatu penze, zahájí společnost pravidelnou výplatu penze do tří měsíců od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po doručení 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. Požaduje-li účastník výplatu převodem na účet, může společnost výplatu první a každé dvanácté splátky penze zasílat příjemci poštovní poukázkou.

5.7. V žádosti o zahájení výplaty penze může účastník požádat společnost o mimořádnou výplatu vyšší první splátky, maximálně ve výši jedné třetiny částky evidované ve prospěch předmětné penze k okamžiku zahájení výplat penze. Tato první splátka se odečte od výpočtového základu, ze kterého se stanoví penze účastníka.

5.8. 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 zaplacen poslední příspěvek účastníka.

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

5.10. Dědictví je společnost povinna vyplatit na základě rozhodnutí příslušného soudu, na podkladě ověřené kopie tohoto rozhodnutí.

5.11. Doplatky plynoucí z nároků účastníka, zejména státní příspěvky a podíly na výnosech z hospodaření transformovaného fondu společnosti vyplatí společnost do 3 měsíců po jejich připsání ve prospěch účastníka. V případě, že částka doplatku po odečtení daně a doručovacích nákladů je nižší než 0,5% z průměrné hrubé měsíční mzdy zaměstnance v České republice, podle posledních údajů Českého statistického úřadu za předchozí

kalendářní rok, je doplatek splatný v hotovosti v sídle společnosti, popřípadě jiným způsobem dohodnutým s účastníkem. Při převodu prostředků k jiné penzijní společnosti zašle společnost doplatky neprodleně po jejich připsání ve prospěch účastníka, a to v prospěch penzijního připojištění účastníka u jiné penzijní společnosti.

5.12. Náklady na vyřízení reklamace výplaty dávky poštovní poukázkou hradí společnost, ledaže se zjistí, že reklamace byla zaviněna příjemcem dávky. Příjemce je povinen předem složit zálohu na náklady reklamace výplaty dávky poštovní poukázkou.

6. PŘÍSPĚVKY NA PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ

6.1. Výše příspěvku se stanoví ve smlouvě pevnou částkou v celých korunách českých na kalendářní měsíc. Minimální výše příspěvku je 100,- Kč, maximální výše příspěvku není omezena.

6.2. Příspěvek placený ve prospěch účastníka, který si nesjednal výsluhovou penzi, je určen na starobní penzi. Příspěvek placený ve prospěch účastníka, který si sjednal výsluhovou penzi je, ode dne účinnosti sjednání výsluhové penze, z jedné poloviny určen na starobní penzi a z druhé poloviny na výsluhovou penzi.

6.3. 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 pak plně určen na starobní penzi.

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

6.5. Způsob placení příspěvku určí účastník ve smlouvě.

6.6. Účastník má právo změnit výši svého příspěvku. Podmínky změny jsou řešeny v bodě 1.3.

6.7. Při placení příspěvku uvede plátce vždy jako variabilní symbol číslo smlouvy účastníka.

6.8. Společnost neodpovídá za případné škody vzniklé použitím nesprávných nebo neúplných údajů sdělených společností účastníkem.

6.9. Při neplacení nebo opožděném nebo nesprávném placení může společnost účastníka upozornit na tyto nedostatky a případně i na možnost vypovězení smlouvy o penzijním připojištění společností.

6.10. Za účastníka může s jeho souhlasem platit společnosti příspěvek nebo jeho část třetí osoba; účastník je povinen tuto skutečnost předem písemně oznámit společnosti. Účastník je povinen tuto třetí osobu identifikovat způsobem a v rozsahu požadovaném společností. Příspěvek nebo jeho část může platit 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.

6.11. Při placení příspěvku zaměstnavatelem zcela nebo zčásti za své zaměstnance je účastník povinen zabezpečit identifikaci plátce na prováděných platbách způsobem, stanoveným ze strany společnosti.

6.12. Pokud smluvně dohodnutý příspěvek placený účastníkem a třetí osobou (mimo zaměstnavatele) na některý měsíc:

a) nebyl zaplacen nebo byl zaplacen v částce nižší než je 300,- Kč, ztrácí účastník v daném měsíci nárok na státní příspěvek. Je-li součet všech příspěvků ve prospěch penzijního

připojištění účastníka v daném měsíci menší než 100,- Kč, nezapočte se daný měsíc do pojištěné doby;

b) byl zaplacen jen částečně, tj. v částce nižší než je uvedeno ve smlouvě, ale vyšší nebo rovné částce 100,- Kč, považuje společnost tento stav za dočasné snížení sjednané výše příspěvku;

c) byl zcela nebo částečně zaplacen opožděně, což má za důsledek kumulaci příspěvků účastníka v následujících měsících nebo byl zaplacen příspěvek v částce vyšší než je dohodnuto ve smlouvě, považuje se takový příspěvek za přeplatek, tedy za předčasnou splátku na příspěvky splatné v budoucnu. Účastník má nárok na státní příspěvek ve výši odpovídající smluvně dohodnutému příspěvku. Přeplatek bude takto zaevidován jako platba účastníka na další období.

6.13. Pokud částka příspěvku zaplaceného na daný měsíc účastníkem, třetí osobou a zaměstnavatelem činí alespoň 100,- Kč, je tento měsíc započten do pojištěné doby.

6.14. Platbu zaslanou společnosti omylem jako platba příspěvků, společnost na základě písemné žádosti vrátí. Za vrácení takovéto platby je společnost oprávněna účtovat úhradu vynaložených nákladů, kterou započte na vrácenou platbu.

7. ODKLAD NEBO PŘERUŠENÍ PLACENÍ PŘÍSPĚVKU

7.1. Placení příspěvků lze odložit. Odklad placení příspěvků je účastník povinen písemně oznámit společnosti nejpozději dva měsíce před požadovaným počátkem doby odkladu placení příspěvků. Po uplynutí doby odkladu je účastník povinen jednorázově doplatit odložené příspěvky. V písemném oznámení účastník uvede dobu, na kterou se placení příspěvků odkládá, včetně stanovení jejího počátku, a lhůtu, ve které odložené příspěvky jednorázově doplatí, a která nesmí přesáhnout 1 rok ode dne uplynutí doby odkladu. Nezajistí-li účastník jednorázové doplacení odložených příspěvků ve lhůtě uvedené v písemném oznámení, považuje se období odkladu za období přerušení placení příspěvků podle bodu 7.2. Doba odkladu placení příspěvků, za kterou účastník včas doplatil příspěvky, se započítává do pojištěné doby. Za dobu odkladu placení příspěvku nenáleží státní příspěvek. Placení příspěvků nelze odložit v období prvních 12 kalendářních měsíců od vzniku penzijního připojištění u společnosti.

7.2. Placení příspěvků lze přerušit. Přerušení placení příspěvků je účastník povinen písemně oznámit společnosti nejpozději dva měsíce před požadovaným počátkem přerušení placení příspěvků. V písemném oznámení účastník uvede dobu, na kterou se placení příspěvků přerušuje včetně stanovení jejího počátku. Doba přerušení placení příspěvků, se nezapočítává do pojištěné doby. Placení příspěvků nelze přerušit v období prvních 12 kalendářních měsíců od vzniku penzijního připojištění u společnosti.

8. STÁTNÍ PŘÍSPĚVKY

8.1. Na každý kalendářní měsíc, v kterém účastník, popřípadě v jeho prospěch třetí osoba, zaplatil příspěvek, náleží jeden státní příspěvek ve výši podle následující tabulky, nestanoví-li zákon jinak:

Příspěvek účastníka (v Kč)	Státní příspěvek (v Kč)
300 až 999	90 + 20% z částky nad 300 Kč
1000 a více	230Kč

8.2. Pro účely poskytnutí státního příspěvku se příspěvek účastníka zaokrouhluje na celé koruny dolů.

8.3. Na příspěvek placený zaměstnavatelem zcela nebo z části za své zaměstnance, se neposkytuje státní příspěvek.

9. VÝPOVĚĎ A PŘERUŠENÍ PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ

9.1. Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět.

9.2. Společnost může penzijní připojištění vypovědět pouze účastníku:

a) který po dobu alespoň šesti 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 dávky penzijního připojištění, nebo který zatajil skutečnosti rozhodné pro uzavření smlouvy, nebo

c) který nesplňuje podmínky být účastníkem stanovené zákonem.

9.3. Výpovědní doba je pro obě strany dva kalendářní měsíce a začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce po doručení výpovědi druhé straně smluvního vztahu.

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

9.5. Penzijní připojištění nelze ze strany společnosti 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.

9.6. Penzijní připojištění účastníka se přerušuje dnem, který uvedl účastník v písemném oznámení o přerušování penzijního připojištění, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení tohoto oznámení společnosti a to za předpokladu, že:

a) platil příspěvky na penzijní připojištění po dobu 36 kalendářních měsíců, nebo

b) platil příspěvky po dobu 12 kalendářních měsíců v případě každého dalšího přerušování penzijního připojištění u společnosti.

Přerušil-li účastník penzijní připojištění u společnosti, má po dobu přerušování nárok na podíl na výnosech hospodaření transformovaného fondu společnosti.

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

9.8. Účastník může převést své prostředky do nových účastnických fondů téže penzijní společnosti na základě uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření. Tento převod je bezplatný.

10. ZÁNİK TRANSFORMOVANÉHO FONDU

10.1. 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.

10.2. 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.

11. PODMÍNKY PŘEVZETÍ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ Z PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ U JINÉ PENZIJNÍ SPOLEČNOSTI A ÚPRAVA NÁROKŮ NA ZÁKLADĚ TOHOTO PŘEVZETÍ

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

11.2. Převedené prostředky z penzijního připojištění podle bodu 11.1. se považují za příspěvky a podíly určené k poskytování dávek podle článku 2. tohoto penzijního plánu. Doba placení příspěvků u jiné penzijní společnosti se po převedení prostředků započte jako doba placení příspěvků podle tohoto penzijního plánu.

12. ZPŮSOB VÝPOČTU DÁVEK POSKYTOVANÝCH Z PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ

12.1. Po uplatnění nároku na penzi stanoví společnost výši penze podle pojistně matematických zásad. Výpočet dávky vychází z částky na účtu účastníka pro tuto penzi nebo z podílu oprávněné osoby na této částce k datu účinnosti uplatněného nároku. Jednorázové vyrovnání se stanoví podle bodu 3.5., odbytné podle bodu 3.6. a penze podle přílohy.

12.2. Výpočet penzí se řídí zásadami:

12.2.1 Výpočet doživotních penzí účastníků vychází z výpočtového základu této penze, což je stav účtu dané penze k datu zahájení jejích výplat. Výpočet je proveden v závislosti na věku při zahájení výplat penze, s platným minimálním výnosem, což je minimální hodnota zhodnocení prostředků na účastníkově účtu pro další roční období schválená představenstvem pro všechny penze, jejichž čerpání začíná i probíhá. K výpočtu společnost použije aktuální úmrtnostní tabulky Českého statistického úřadu, upravené s přihlédnutím k vývoji kmene účastníků společnosti (dále „tabulky penzijní společnosti“). Tabulky penzijního připojištění zašle společnost na vědomí České národní bance a Ministerstvu práce a sociálních věcí. Pro účastníky budou k dispozici v sídle společnosti a na všech jeho pobočkách.

12.2.2 Pokud účastník, v souladu s bodem 5.8., žádá zvýšenou první splátku penze, je výpočet dalších výplat penze proveden od druhého měsíce výplat penze z výpočtového základu sníženého o zvýšenou první splátku.

12.2.3 Oprávněné osobě, které vznikl nárok na pozůstalostní penzi, se v souladu s účastníkem stanovenými podíly oprávněných osob, stanoví penze pouze z jí příslušejícího podílu.

12.2.4 Penze je vyplácena v měsíčních splátkách. V případě, že by vyplácená splátka penze byla nižší než pět procent průměrné hrubé měsíční mzdy zaměstnance v České republice,

podle posledních údajů Českého statistického úřadu za předchozí kalendářní rok, je společnost oprávněna stanovit četnost splátek penze tak, aby vyplácená částka neklesla pod 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 nesmí být delší než jeden rok.

12.2.5 Výše účastníkovi přiznané penze je každoročně, po připsání podílů na výnosech hospodaření společnosti za uplynulý rok, přepočítána podle aktuálního stavu účtu účastníka a představenstvem společnosti schváleného minimálního výnosu transformovaného fondu společnosti.

12.2.6 Pozůstalostní penze vyplácená oprávněným osobám, pokud nárok vznikl ve smyslu:

a) bodu 3.4.2.a) se vyplácí ve výši poslední penze po dobu 36 měsíců. Pokud by měsíční splátka penze nebyla vyšší než hranice uvedená v bodě 12.2.4 výše, pak se penze vyplatí ve dvou po sobě jdoucích pololetních splátkách,

b) bodu 3.4.2.b) se stanoví z úhrnu všech prostředků na účtu účastníka.

12.2.7 Vypočtená penze se zaokrouhluje na celé koruny dolů.

13. ZÁSADY, PODLE KTERÝCH SE ÚČASTNÍCI PODÍLEJÍ NA VÝNOSECH HOSPODAŘENÍ TRANSFORMOVANÉHO FONDU SPOLEČNOSTI

13.1. 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. Z této částky může být rozhodnutím představenstva společnosti převedena schválená část do účastnického fondu* k posílení rezerv pro výplatu doživotních penzí účastníků, kteří již vyčerpali prostředky na svých účtech. Velikost této částky se stanoví na základě rozboru kmene účastníků a příjemců doživotních penzí.

13.2. Podíl na výnosech hospodaření transformovaného fondu společnosti určený účastníkům (V) se rozděluje mezi jednotlivé účastníky včetně příjemců starobní, výsluhové nebo invalidní penze podle objemu prostředků na účtu účastníka váženého počtem celých kalendářních měsíců, po které byly tyto prostředky na účtu v období, za něž se výnosy rozdělují. Tato hodnota je dále uváděna jako (Y) a je počítána v korunoměsících.

Podíl na výnosech i -tého účastníka připojištěného podle tohoto penzijního plánu je pak dán vztahem:

$$V_i = \frac{Y_i}{\sum Y} \cdot V \cdot (1 - w)$$

Odvod do účastnického fondu* k posílení rezerv na výplatu doživotních penzí se vypočte podle vztahu:

$$V_{uf} = \frac{\sum Y_a}{\sum Y} \cdot V \cdot w$$

kde w je koeficient pro přiděl do účastnického fondu*, jehož hodnotu schvaluje představenstvo společnosti,

$\sum Y_a$ je suma prostředků vážených dobou jejich uložení na účtech účastníků připojištěných podle tohoto penzijního plánu,

$\sum Y$ je suma objemu prostředků vážených dobou jejich uložení na účtech všech účastníků

13.3. Přípis podílů na výnosech hospodaření transformovaného fondu společnosti na účet účastníka 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.

Účastníkům - příjemcům starobní, výsluhové a invalidní penze se po připsání podílu na výnosech hospodaření penze přepočítá podle článku 2. přílohy.

14. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

14.1. 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.

14.2. 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.

14.3. Písemnosti určené účastníku nebo příjemci dávky společnost zasílá na poslední adresu, kterou písemně společnosti oznámili. Písemnost se považuje za doručenu dnem, kdy ji účastník nebo příjemce dávky převzal nebo dnem, kdy byla zásilka držitelem poštovní licence vrácena společnosti jako nedoručitelná nebo jako zásilka, kterou si adresát nevyzvedl.

14.4. Penzijní plán byl schválen představenstvem společnosti dne 27. září 2005.

14.5. Penzijní plán byl schválen Ministerstvem financí dne 15. prosince 2005 pod č.j.: 32/112 391/2005-321.

14.6. Penzijní plán nabývá účinnosti dnem 1. ledna 2006.

14.7. 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.

14.8. 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.

14.9. Změna penzijního plánu vyvolaná změnou obchodní firmy nabývá účinnosti 15.1.2021 a byla schválena Českou národní bankou pod č.j. 2020/142383/CNB/570, S-Sp-2020/00281/CNB/571 rozhodnutím, které nabylo právní moci dne 4. 12. 2020.

.....
Laurent Jaumotte
Člen představenstva

.....
Peter Socha
Předseda představenstva

Příloha penzijního plánu

V příloze penzijního plánu je uveden výpočet penzí účastníků a pozůstalostních penzí oprávněných osob.

1. Výpočet penzí

Použité symboly

β	výše roční předlhůtně vyplácené penze
β_k	je k-tá složka penze. Pro $k=0$ - roční základní výše penze při zahájení výplat, pro $k>0$ - přírůstek penze po k-tém přepočtu
$\beta^{(m)}$	výše předlhůtně vyplácené penze v m pravidelných výplatách v roce
\ddot{a}	počáteční hodnota jednotkové roční předlhůtně vyplácené penze, která se vypočte podle vztahu pro daný typ penze uvedený níže
\ddot{a}_n	počáteční hodnota jednotkové roční předlhůtně vyplácené penze na dobu n let
$\ddot{a}_{r,n}$	počáteční hodnota jednotkové roční předlhůtně vyplácené doživotní penze, s očekávanou střední dobou výplaty r let, a s pozůstalostní penzí vyplácenou n let.
$e_{x_k,y}$	je střední doba dožití ve věku x_k účastníka v době k-tého přepočtu, zjištěná interpolací z úmrtnostních tabulek penzijní společnosti platných v kalendářním roce y , při respektování pohlaví účastníka
i	aktuální minimální výnosová míra schválená představenstvem společnosti,
m	počet výplat penze v roce
n_u	je počet roků výplaty pozůstalostní penze určeným osobám v případě úmrtí účastníka - příjemce penze. Pokud účastník ke své doživotní penzi sjednal pozůstalostní penzi, pak doba výplaty pozůstalostní penze je stanovena bodem 3.4.4 na 36 měsíců, a tedy $n_u = 3$ (roky), v opačném případě je $n_u = 0$
r	očekávaná doba výplaty doživotní penze (v rocích)
r_k	očekávaný zbytek doby výplaty penze nebo zvýšení penze přiznaný při k-tém přepočtu (v rocích)
v	je diskontní činitel. Vypočte se podle vztahu $v = (1 + i)^{-1}$
VZ	je výpočtový základ penze, což je celková částka evidovaná na účtu účastníka ve prospěch příslušné penze ke dni výpočtu nebo přepočtu penze, tedy úhrn příspěvků, státního příspěvku a podílu účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu společnosti snížený o úhrn všech vyplacených dávek této příslušné penze. V případě přiznání penze se zvýšenou první splátkou je pro výpočet užitá částka o tuto první splátku snížená. V případě výpočtu pozůstalostní penze se jako výpočtový základ užije část prostředků na tuto penzi, odpovídající účastníkem stanovenému podílu oprávněné osoby
VZN	je nezbytná výše výpočtového základu, která je potřebná k vyplacení očekávaných budoucích výplat penze

- x je věk účastníka (desetinné číslo) stanovený k datu zahájení výplaty penze. V případě výplaty zvýšené první splátky penze se věk stanoví v následujícím měsíci.
- x_k je věk účastníka (desetinné číslo) stanovený k účinnosti k -tého přepočtu penze
- [] je symbol pro celou část čísla. Například $[x]$ je celá část desetinného čísla x

1.1. Výše roční předlůžně vyplácené penze se vypočte podle vztahu:

$$\beta = \frac{VZ}{\ddot{a}}$$

Výše výplaty, která bude vyplácena v každém z m stejně dlouhých obdobích roku se vypočte podle vztahu:

$$\beta^{(m)} = \frac{\beta}{m}$$

1.2. Počáteční hodnota jednotkové doživotní penze (starobní, výsluhové a invalidní)

a) očekávaná doba výplaty doživotní penze se pro věk účastníka x zjistí lineární interpolací z hodnot středních dob dožití v platných úmrtnostních tabulkách penzijní společnosti pro celočíselný věk účastníka $[x]$ a $[x+1]$. Je určována s ohledem na pohlaví účastníka,

b) počáteční hodnota jednotkové doživotní penze se vypočte podle vztahu:

$$\ddot{a}_{r,n} = \frac{1-v^r}{1-v} + v^r n_u$$

1.3. Počáteční hodnota jednotkové pozůstalostní penze

a) po účastníkovi podle bodu 3.4.2.a) penzijního plánu, tj. po zemřelém příjemci doživotní penze, je pozůstalostní penze vyplácena ve výši poslední penze účastníka po dobu 36 měsíců. Pokud je příjemců pozůstalostní penze více, je penze mezi ně dělena podle účastníkem sjednaných podílů jednotlivých oprávněných osob.

b) po účastníkovi podle bodu 3.4.2.b) penzijního plánu při předlůžním vyplácení penze sjednané podle bodu 3.4.4 na dobu k měsíců, je počáteční hodnota jednotkové penze rovna počtu let výplaty penze $n = k/12$, a tedy:

$$\ddot{a}_n = n$$

2. Přepočet penze

Přepočet doživotních penzí se každoročně provádí po připsání podílů účastníků na zisku na jejich účty. Pro jednotlivou penzi se přepočet provede pokud jsou splněny podmínky pro provedení přepočtu:

a) skutečná doba výplaty penze nepřesáhne v roce následujícím po datu účinnosti přepočtu očekávanou dobu výplaty penze, která byla stanovena při zahájení výplaty penze,

b) očekávaný zbytek doby výplaty základní části penze r_0 (viz níže) je k datu účinnosti přepočtu větší nebo roven jedné.

Pokud podmínky pro provedení přepočtu nejsou splněny, pak se přepočet v daném roce a v letech následujících neprovádí a výše doposud přiznané penze se nemění.

Přepočet penze (L-tý) se provede tak, že se zjistí objem prostředků, který je potřebný k vyplacení očekávaných budoucích výplat penze (VZN), jako součet prostředků nezbytných pro výplatu dosud přiznaných složek penze, tj. základní penze a všech dosud přiznaných zvýšení penze, tj.:

$$VZN = \sum_{k=0}^{L-1} VZN_k$$

Potřebná částka na výplatu složky penze přiznané při k-tém přepočtu (VZN_k) se určí podle vztahu:

$$VZN_k = \beta_k \cdot \ddot{a}_{r_k, n}$$

Počáteční hodnota jednotkové penze $\ddot{a}_{r_k, n}$ se určí podle vztahu uvedeného v odstavci 1.2.b přílohy, do nějž se dosadí za v hodnota platná v době účinnosti úpravy penze a za r očekávaný zbytek doby výplaty základní penze resp. jejího zvýšení, který se vypočte podle vztahu:

$$r_k = e_{x_k, y} - \Delta_k$$

kde y je kalendářní rok, v němž je prováděn aktuální přepočet a Δ_k je doba (v rocích), která uplynula od k-tého přepočtu do aktuálního přepočtu v roce y .

Pokud je stav účtu účastníka vyšší než nezbytný objem prostředků na budoucí výplaty penze VZN , je přebytek na účtu účastníka využit k úpravě (zvýšení) penze. Přírůstek penze se vypočte jako nová penze, která bude přiznána ve věku příjemce penze v době účinnosti úpravy penze. Výpočet se provede s hodnotou v , platnou v době účinnosti úpravy penze, z přebytku prostředků na účtu podle vztahů uvedených v 1.2. a 1.1. této přílohy.

V případě, že stav účtu účastníka není vyšší než nezbytný objem prostředků na budoucí výplaty penze VZN , se výše penze nemění.

* 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.