

# Penzijní plán č. 3

## ING Penzijního fondu, a.s.

---

### I. OBECNÉ PODMÍNKY

#### Úvodní ustanovení

Pro penzijní připojištění se státním příspěvkem (dále jen „Penzijní připojištění“), které sjednává ING Penzijní fond, a.s. (dále jen „Fond“), platí příslušná ustanovení zákona č. 42/1994 Sb. o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením ve znění zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 15/1998 Sb. a zákona č. 170/1999 Sb.

#### § 1 Obecná ustanovení

- 1) Pro tento penzijní plán se vymezují následující pojmy:
  - a) Účastník: fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která uzavře s Fondem písemnou smlouvu o Penzijním připojištění
  - b) Oprávněná osoba: fyzická osoba, uvedená Účastníkem ve Smlouvě, která má právo na výplatu dávek z Penzijního připojištění.
  - c) Smlouva: smlouva mezi Fondem a Účastníkem o Penzijním připojištění
  - d) Plátce: Účastník nebo jiná fyzická příp. právnická osoba, která se souhlasem Účastníka platí příspěvky na jeho penzijní připojištění.
  - e) Zákon: jedná se o zákon č. 42/1994 Sb. o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením ve znění zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 15/1998 Sb. a zákona č. 170/1999 Sb.
  - f) Potvrzení o zaregistrování smlouvy o penzijním připojištění: písemný dokument vyhotovený Fondem, který zejména obsahuje údaje uvedené Účastníkem ve Smlouvě, datum účinnosti Smlouvy a variabilní symbol, který je identický s číslem Smlouvy Účastníka. Potvrzení o zaregistrování je Účastníkovi odesíláno nejpozději do jednoho týdne ode dne data doručení Smlouvy do Fondu.
  - g) Penzijní výplatní schémata: uvádějí druhy výplat doživotní penze a výplatu pozůstalostní penze.
  - h) Žádost o výplatu dávky: formulář vyhotovený Fondem, vyplněný a podepsaný Účastníkem nebo Oprávněnou osobou a předložený Fondu k vyřízení.
- 2) Všechny platby, učiněné v souvislosti s penzijním připojištěním, ať již Účastníkem, Plátcem nebo Fondem a rovněž dávky penzijního připojištění budou v české měně.
- 3) Tento penzijní plán je sestaven jako příspěvkově definovaný penzijní plán.
- 4) Není-li v odkazech na části a paragrafy uvedeno jinak, platí, že odkaz směřuje na příslušné ustanovení tohoto penzijního plánu.

## **§ 2 Vznik penzijního připojištění**

- 1) Penzijní připojištění vzniká na základě Smlouvy mezi fyzickou osobou způsobilou být Účastníkem a Fondem, s účinností dnem uvedeným v Potvrzení o zaregistrování Smlouvy.
- 2) Smlouvou se Fond zavazuje poskytovat Účastníku a Oprávněným osobám dávky penzijního připojištění za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a touto Smlouvou a Účastník se zavazuje platit Fondu příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a touto Smlouvou.
- 3) Účastník a Fond se mohou dohodnout na změně Smlouvy.
- 4) Další Smlouvu lze uzavřít pokud
  - a) dříve vzniklé penzijní připojištění zaniklo způsobem uvedeným v § 14, odstavci 1), písm. a) – e).
  - b) dříve vzniklé penzijní připojištění bylo přerušeno podle § 16 nebo
  - c) Účastník, kterému vznikl nárok na dávky penzijního připojištění podle § 4, odst. 1), požádal o výplatu dávky; další Smlouvu lze uzavřít nejdříve k prvnímu dni kalendářního měsíce následujícího po doručení písemné žádosti o výplatu dávky Fondu.
- 5) Součástí Smlouvy je penzijní plán, na který se Smlouva odvolává a který je k ní připojen. Před uzavřením Smlouvy musí být Účastník seznámen s penzijním plánem a se statutem Fondu.
- 6) Ve Smlouvě je třeba vždy sjednat poskytování starobní penze.

## **§ 3 Oprávněné osoby**

- 1) Účastník je oprávněn ve Smlouvě určit jednu nebo více Oprávněných osob pro případ úmrtí v průběhu placení příspěvků na penzijní připojištění. Pokud určí více Oprávněných osob, musí vymezit procentuálně způsob rozdělení nároků z penzijního připojištění jednotlivým Oprávněným osobám. Součet jejich procentuálních nároků z penzijního připojištění musí být roven 100.
- 2) V žádosti o výplatu dávky je Účastník povinen určit Oprávněné osoby. Pokud si Účastník zvolí jedno z Penzijních výplatních schémat č. 3,4,5, nebo 6 je povinen doložit fotokopie jejich rodného listu, pokud si Účastník zvolí jedno z Penzijních výplatních schémat č. 2,4, nebo 6 je povinen určit více Oprávněných osob a stanovit jejich pořadí.

## **§ 4 Dávky poskytované z penzijního připojištění a podmínky nároku na jejich výplatu**

- 1) Z penzijního připojištění se poskytují tyto dávky:
  - a) penze, kterou se rozumí doživotní pravidelná výplata peněžní částky, a jde-li o pozůstalostní penzi, výplata peněžní částky po dobu stanovenou penzijním plánem.
  - b) jednorázové vyrovnání,
  - c) odbytné.
- 2) Z penzijního připojištění se poskytují tyto penze:
  - a) starobní penze,
  - b) výsluhová penze,
  - c) invalidní penze,

d) pozůstalostní penze.

- 3) Dávky penzijního připojištění se vyplácejí na základě písemné žádosti Účastníka, příp. Oprávněné osoby uvedené ve Smlouvě nebo v Žádosti o výplatu dávky. Na podkladě této žádosti doložené originály listin nebo jejich ověřenými kopiemi, které potvrzují oprávněnost nároku, rozhodne Fond o výplatě dávek z penzijního připojištění.
- 4) Pokud vznikl nárok na dávky penzijního připojištění, pak Fond je povinen Účastníku, příp. Oprávněné osobě uvedené ve Smlouvě nebo v Žádosti o výplatu dávek, začít vyplácet dávky penzijního připojištění počínaje prvním dnem druhého měsíce následujícího po měsíci, ve kterém obdržel písemnou Žádost o výplatu dávky.
- 5) Jestliže vypočítaná výše penze nepřesáhne částku stanovenou tímto penzijním plánem ( viz § 24, odst. 6), b)) bude penze Účastníkovi příp. Oprávněné osobě vyplácena kumulovaně a to čtvrtletně nebo ročně.
- 6) Účastníkům nebo Oprávněným osobám nelze vyplácet dávky z penzijního připojištění do ciziny.

## **§ 5 Starobní penze**

- 1) Nárok Účastníka na starobní penzi vzniká dnem, v němž Účastník dosáhl 60 let věku nebo splnil podmínku nároku přiznání starobního důchodu z důchodového pojištění a splnil-li podmínku placení příspěvků na penzijní připojištění (dále jen „pojištěná doba“) po dobu 60 kalendářních měsíců. Účastník, který splnil podmínku přiznání starobního důchodu z důchodového pojištění, ale nedovršil věk 60 let, je povinen předložit doklad o přiznání důchodu.
- 2) Starobní penzi nelze přiznat, vznikl-li nárok na invalidní penzi a Účastník požádal o její výplatu.
- 3) Výše starobní penze se stanoví ze všech prostředků určených na tuto penzi, evidovaných ve prospěch Účastníka ke dni přiznání penze, podle pojistněmatematických pravidel a v souladu s vybraným Penzijním výplatním schématem.
- 4) Výše starobní penze závisí na:
  - úhrnu příspěvků Účastníka určených na starobní penzi, zaplacených Účastníkem nebo s jeho souhlasem třetí osobou na jeho účet,
  - úhrnu státních příspěvků, odpovídajících příspěvkům Účastníka určených na starobní penzi, vyplacených ve prospěch Účastníka
  - úhrnu podílů Účastníka na výnosech hospodaření Fondu, odpovídajících prostředkům určeným na starobní penzi.

## **§ 6 Výsluhová penze**

- 1) Nárok Účastníka na výsluhovou penzi vzniká, splnil-li pojištěnou dobu v délce 180 kalendářních měsíců a byla-li tato penze ve smlouvě sjednána.
- 2) Výsluhovou penzi nelze přiznat, vznikl-li nárok na invalidní penzi a Účastník požádal o její výplatu.
- 3) Výše výsluhové penze se stanoví ze všech prostředků určených na tuto penzi, evidovaných na individuálním účtu Účastníka ke dni přiznání penze, podle pojistněmatematických pravidel a v souladu s vybraným Penzijním výplatním schématem.
- 4) Výše výsluhové penze závisí na:
  - úhrnu příspěvků Účastníka určených na výsluhovou penzi zaplacených Účastníkem nebo s jeho souhlasem třetí osobou na jeho účet,
  - úhrnu státních příspěvků, odpovídajících příspěvkům Účastníka určených na výsluhovou penzi, vyplacených ve prospěch Účastníka,
  - úhrnu podílů Účastníka na výnosech hospodaření Fondu, odpovídajících prostředkům určeným na výsluhovou penzi.

## § 7 Invalidní penze

- 1) Nárok Účastníka na invalidní penzi vzniká tehdy, jestliže tato penze byla ve smlouvě sjednána, splnil-li pojištěnou dobu v délce 36 kalendářních měsíců, byl-li mu přiznán plný invalidní důchod podle zákona o důchodovém pojištění a Účastník nepobírá starobní penzi.  
Přiznání plného invalidního důchodu je Účastník povinen doložit úředně ověřenou kopií rozhodnutí vystaveným příslušným orgánem sociálního zabezpečení.
- 2) Výše invalidní penze se stanoví ze všech prostředků evidovaných na individuálním účtu Účastníka ke dni přiznání penze podle pojistněmatematických pravidel a v souladu s vybraným Penzijním výplatním schématem.
- 3) V případě, že Účastník pobírá výsluhovou penzi, vzniká Účastníku nárok na výplatu invalidní penze za splnění ostatních podmínek z odst. 1) pouze z prostředků určených na starobní penzi.
- 4) Výše invalidní penze závisí na:
  - úhrnu příspěvků, zaplacených Účastníkem nebo s jeho souhlasem třetí osobou na jeho účet,
  - úhrnu státních příspěvků, vyplacených ve prospěch Účastníka,
  - úhrnu podílů Účastníka na výnosech hospodaření Fondu.

## § 8 Pozůstalostní penze

- 1) V případě úmrtí Účastníka, kdy Účastníku nebyla vyplácena starobní, výsluhová nebo invalidní penze, pojištěná doba byla nejméně 36 měsíců a pozůstalostní penze byla ve Smlouvě sjednána, má Oprávněná osoba nárok na výplatu pozůstalostní penze, která bude vyplácena ze všech prostředků evidovaných na účtu zemřelého Účastníka. Oprávněná osoba si určí dobu, po kterou má být pozůstalostní penze vyplácena. Tato doba však nesmí být kratší než 3 kalendářní měsíce.  
Oprávněné osobě bude vyplácena pozůstalostní penze na základě písemné žádosti doložené úředně ověřenou kopií úmrtího listu Účastníka penzijního připojištění.  
  
Jestliže ke dni výpočtu dávky nejsou na účtu zemřelého Účastníka připsány všechny státní příspěvky a podíly na výnosech hospodaření Fondu, provede se doplatek dávky formou jednorázového zvýšení nejbližší splátky této penze poté, co bude výše těchto příspěvků známa nebo bez zbytečného odkladu.
- 2) V případě úmrtí Účastníka, který byl již příjemcem některé z penzí a zároveň platil příspěvky ve prospěch jiné penze, má Oprávněná osoba nárok na výplatu pozůstalostní penze z prostředků evidovaných ve prospěch dosud nevyplácené penze, pokud byla pozůstalostní penze ve smlouvě sjednána.  
  
Oprávněná osoba si určí dobu, po kterou má být pozůstalostní penze vyplácena. Tato doba však nesmí být kratší než 3 kalendářní měsíce.  
Oprávněné osobě bude vyplácena pozůstalostní penze na základě písemné žádosti doložené úředně ověřenou kopií úmrtího listu Účastníka penzijního připojištění.
- 3) V případě, že vznikl nárok na pozůstalostní penzi více oprávněným osobám, dělí se dávka pozůstalostní penze v poměru, který jim byl určen.
- 4) Nežije-li některá Oprávněná osoba k datu úmrtí Účastníka, nebo zemře-li Oprávněná osoba po podání žádosti o výplatu pozůstalostní penze, avšak ještě před započítáním její výplaty, pak vzniká nárok na výplatu jejího podílu pozůstalostní penze ostatním Oprávněným osobám, pokud byly určeny, a to v poměru, který odpovídá procentuálnímu určení stanoveném Účastníkem ve Smlouvě.
- 5) V případě úmrtí Účastníka v době čerpání penze je nárok na přiznání pozůstalostní penze uveden v jednotlivých Penzijních výplatních schématech.

V případě nároku na pozůstalostní penzi na základě zvoleného penzijního výplatního schématu i nároku na základě bodu 2) je výplata řešena souběhem těchto penzí.

## **§ 9 Výplata penzí**

- 1) Při vzniku nároku na penzi má Účastník možnost zvolit druh výplaty dle platných Penzijních výplatních schémat. Účastník má rovněž možnost si určit, zda mu bude penze vyplácena měsíčně, čtvrtletně nebo ročně.
- 2) Při výpočtu doživotní penze je zohledněn rozdíl mezi střední délkou života mužů a žen a také věk, od kterého je penze poskytována. Při výpočtu budou použity aktuální úmrtnostní tabulky vydané Českým statistickým úřadem a technická úroková míra (viz § 24, odst.6),a).
- 3) Druhy penzí a způsoby jejich výpočtů jsou uvedeny v části II. Zvláštní podmínky (§ 1- §6) tohoto penzijního plánu.

## **§ 10 Jednorázové vyrovnání**

- 1) Jednorázové vyrovnání místo penze náleží Účastníku:
  - a) při ukončení trvalého pobytu Účastníka na území České republiky
  - b) pokud vznikl nárok na penzi a tato penze nebyla vyplácena
  - c) při zrušení penzijního fondu bez právního nástupce
- 2) Výše jednorázového vyrovnání místo penze se stanoví:
  - a) v době, kdy nebyla zahájena výplata penze z prostředků určených na penzi, jako úhrn celkových finančních prostředků evidovaných ve prospěch Účastníka na tuto penzi ke dni výplaty jednorázového vyrovnání,

Pokud nejsou ke dni výpočtu jednorázového vyrovnání na účtu Účastníka připsány státní příspěvky a podíly na výsledcích hospodaření Fondu, vyplátí se tyto prostředky jako doplatek dávky po připsání a to bez zbytečného odkladu.
  - b) v době, kdy je vyplácena penze jako rozdíl mezi úhrnem celkových finančních prostředků evidovaných ve prospěch Účastníka na tuto penzi ke dni zahájení výplaty penze, zvýšeným o podíl na výnosech hospodaření Fondu v období výplaty penze a úhrnem již vyplacených penzí.
- 3) Jednorázové vyrovnání místo penze ve výši dle odst. 2), písm.b) je vypláceno v případech uvedených v odst. 1), písm. a),c).
- 4) Výše jednorázového vyrovnání závisí na:
  - úhrnu příspěvků zaplacených Účastníkem nebo s jeho souhlasem třetí osobou na jeho účet,
  - úhrnu státních příspěvků vyplacených ve prospěch Účastníka,
  - úhrnu podílů Účastníka na výnosech hospodaření Fondu.
- 5) V případě vzniku nároku na jednorázové vyrovnání a po doručení písemné žádosti o jeho výplatu je Fond povinen vyplatit jednorázové vyrovnání do konce kalendářního čtvrtletí následujícího po měsíci, na který byl poslední příspěvek Účastníka zaplacen.

Účastníkovi, kterému vznikl nárok na jednorázové vyrovnání a který penzijní připojištění před uplatněním žádosti o jeho výplatu přerušil, je Fond povinen jednorázové vyrovnání vyplatit do tří měsíců po doručení písemné žádosti o jeho výplatu.

## **§ 11 Odbytné**

- 1) Odbytné náleží:
  - a) Účastníku, který zaplatil příspěvky alespoň na 12 kalendářních měsíců a jehož penzijní připojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplácena penze, penzijní připojištění trvalo alespoň 12 kalendářních měsíců a nedošlo k převodu prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu podle § 21.
  - 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 nároku na pozůstalostní penzi všechny fyzické osoby určené ve Smlouvě písemně vzdaly. Oprávněné osobě bude vyplaceno odbytné na základě písemné žádosti doložené úředně ověřenou kopií úmrtního listu Účastníka.
- 2) Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených Účastníkem a podílu na výnosech hospodaření Fondu odpovídajícího výši jím zaplacených příspěvků.  
Se státními příspěvky nakládá Fond v souladu se Zákonem.  
  
Pokud nejsou ke dni výpočtu odbytného na účtu Účastníka připsány podíly na výsledcích hospodaření Fondu, vyplatí se tyto prostředky jako doplatek dávky po připsání a to bez zbytečného odkladu.
- 3) Odbytné je Fond povinen vyplatit do tří měsíců ode dne doručení žádosti Účastníka, nebo Oprávněné osoby.  
Pokud Účastník požádá o výplatu odbytného před zánikem penzijního připojištění, je Fond povinen vyplatit odbytné nejpozději do 3 měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.
- 4) Nežije-li některá Oprávněná osoba k datu úmrtí Účastníka, vzniká nárok na výplatu jejího podílu odbytného ostatním Oprávněným osobám, pokud byly určeny a to v poměru, který odpovídá procentuálnímu určení stanovenému Účastníkem ve Smlouvě.

## **§ 12 Dědictví**

- 1) Zemřel-li Účastník, kterému nebyla vyplácena penze a nevznikl-li nárok na odbytné podle § 11, odst.1, písm.b) nebo pozůstalostní penzi, stává se částka, vypočtená podle § 11 odst.2) předmětem dědictví, pokud jsou dědici.

## **§ 13 Výpověď penzijního připojištění**

- 1) Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět ve výpovědní lhůtě dvou měsíců. Výpovědní lhůta počíná prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla Fondu doručena výpověď.
- 2) Fond je povinen Účastníku nejpozději do 30 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku penzijního připojištění.
- 3) Fond může penzijní připojištění písemně vypovědět pouze Účastníku
  - a) který po dobu alespoň šesti kalendářních měsíců neplatil příspěvky, byl-li Účastník nejméně jeden měsíc před vypovězením na možnost výpovědi písemně upozorněn,

- b) který při uzavírání Smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo na dávky penzijního připojištění nebo který zatajil skutečnosti, které jsou rozhodné,
  - c) který nesplňuje podmínky být Účastníkem penzijního připojištění podle Zákona.
- 4) Penzijní připojištění nelze podle odstavce 3 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.

## **§ 14 Zánik penzijního připojištění**

- 1) Penzijní připojištění Účastníka zaniká dnem
- a) ukončení výplaty poslední penze,
  - b) výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,
  - c) na kterém se Účastník a Fond písemně dohodli,
  - d) ke kterému bylo penzijní připojištění vypovězeno podle § 13 odst. 1, 3,
  - e) výplaty odbytného při zániku Fondu, pokud nedošlo k převzetí povinností Fondu jiným penzijním fondem,
  - f) ukončení trvalého pobytu Účastníka na území České republiky,
  - g) úmrtí Účastníka.

## **§ 15 Odklad nebo přerušení placení příspěvků na penzijní připojištění**

- 1) Účastník má možnost písemně požádat Fond o dočasný odklad nebo přerušení placení příspěvků. Účastník je povinen Fondu v žádosti sdělit, zda se v jeho případě jedná o odklad nebo přerušení placení příspěvků. Jde-li o:
- a) odklad placení příspěvků, pak je Účastník povinen uhradit zpětně částku vzniklou odkladem, a to společně s první splátkou příspěvku penzijního připojištění, která je splatná v kalendářním měsíci následujícím po měsíci, ve kterém oznámení o ukončení odkladu placení příspěvků bylo odesláno Fondu.  
Pojištěná doba se započítává,
  - b) přerušení placení příspěvků, pak je Účastník povinen hradit příspěvky penzijního připojištění počínaje první splátkou, která je splatná v kalendářním měsíci následujícím po měsíci, ve kterém oznámení o ukončení přerušení placení příspěvků bylo Fondu odesláno. Pojištěná doba se nezapočítává.
- 2) Odklad nebo přerušení trvá do doby, než Účastník písemně oznámí možnost opětovného placení příspěvků nebo zaplatí svůj následující příspěvek.
- 3) Účastníku nenáleží státní příspěvek po dobu odkladu nebo přerušení placení příspěvků.
- 4) Doba odkladu placení příspěvků, za kterou Účastník doplatil příspěvky, se započítává do pojištěné doby. Doba jiného přerušení placení příspěvků se do pojištěné doby nezapočítává.

## § 16

### Přerušeni penzijního připojištění

- 1) Penzijní připojištění Účastníka se přerušuje dnem, který uvedl Účastník v oznámení o přerušeni penzijního připojištění, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručeni písemného oznámení Fondu. Účastník může penzijní připojištění přerušit jen pokud
  - a) platil příspěvky na penzijní připojištění po dobu 36 kalendářních měsíců nebo
  - b) platil příspěvky po dobu 12 kalendářních měsíců v případě každého dalšího přerušeni penzijního připojištění u téhož penzijního fondu.
- 2) Přerušil-li Účastník penzijní připojištění, má po dobu přerušeni nárok na podíl na výnosech hospodaření Fondu.

## § 17

### Výše příspěvků, pravidla a způsob placeni příspěvků, postup při neplaceni a opožděném nebo nesprávném placeni příspěvků, státní příspěvky

- 1) Za příspěvek se považuje příspěvek placený Účastníkem, příspěvek placený zaměstnavatelem a příspěvky dalších třetích osob placené ve prospěch Účastníka.
- 2) Výše příspěvku se sjednává ve Smlouvě na kalendářní měsíc podle volby Účastníka. Ve Smlouvě se stanoví jakou část příspěvku bude platit Účastník, jakou za něj bude platit zaměstnavatel a jakou budou platit další třetí osoby. Výše příspěvku nesmí být nižší, než je částka zakládající nárok na státní příspěvek, tj. 100 Kč.
- 3) Účastník má právo do budoucna měnit výši příspěvku. Změnu výše příspěvku písemně oznámí Fondu. Změna nabude účinnosti po uplynutí dvou kalendářních měsíců následujících po měsíci, v němž bylo fondu odesláno písemné oznámení o této změně.
- 4) Sjednaná měsíční výše příspěvku určeného na výsluhovou penzi nesmí být vyšší, než sjednaná měsíční výše příspěvku určeného na starobní penzi.
- 5) Účastník nemůže platit příspěvek na penzijní připojištění současně u více penzijních fondů.
- 6) Příspěvky lze platit v platebních obdobích uvedených ve Smlouvě, tj. měsíčně, čtvrtletně, pololetně a ročně. Příspěvek se považuje za zaplacený včas, když je připsán do konce kalendářního měsíce na účet Fondu u jeho depozitáře. Příspěvek placený na delší období se považuje za zaplacený včas, je-li připsán do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období na účet Fondu u jeho depozitáře.
- 7) Za Účastníka může s jeho souhlasem platit příspěvky nebo jejich část třetí osoba. Tuto skutečnost je Účastník povinen předem písemně oznámit Fondu a pokud je třetí osobou zaměstnavatel, musí uvést všechny důležité identifikační údaje podle požadavku Fondu.
- 8) Pokud bude ve prospěch Účastníka zaplacena částka vyšší, než je stanovena ve Smlouvě, bude rozdíl částek považován za zálohu na následující platební období.
- 9) Na příspěvek zaplacený Účastníkem a třetí osobou kromě zaměstnavatele v nesprávné (t.j. menší než sjednané) výši, bude vyžádán státní příspěvek, pokud byl součet těchto příspěvků alespoň 100 Kč. Na příspěvek zaplacený v menší výši než 100 Kč nebude vyžádán státní příspěvek.
- 10) Měsíc, na který byl příspěvek zaplacen v menší výši, než 100 Kč, se nezapočítává do pojištěné doby a částka bude připsána na individuální účet Účastníka jako jeho příspěvek na daný měsíc.

- 11) Pokud bude příspěvek připsán na účet Fondu u jeho depozitáře v částce nižší, než sjednané ve Smlouvě, rozdělí se ve prospěch starobní a výsluhové penze v poměru určeném ve Smlouvě.
- 12) Na každý kalendářní měsíc náleží každému Účastníku, v jehož prospěch byl včas (podle odst. 6) zaplacen na tento kalendářní měsíc příspěvek (kromě příspěvku zaměstnavatele) ve výši alespoň 100 Kč, jeden státní příspěvek. Pokud nebyl příspěvek podle věty první zaplacen včas, státní příspěvek za tento měsíc nenáleží.
- 13) Státní příspěvek se dělí na penzi starobní a výsluhovou v poměru zaplacených příspěvků na tyto penze.
- 14) Na příspěvek placený zaměstnavatelem zcela nebo z části za své zaměstnance, Účastníky Fondu, se státní příspěvek neposkytuje.
- 15) Výše státního příspěvku je stanovena zákonem .

## § 18 Evidence příspěvků

- 1) Příspěvky Účastníka, státní příspěvky poskytnuté ve prospěch Účastníka a na ně připadající části výnosů hospodaření Fondu eviduje Fond pro každého Účastníka odděleně. Za tím účelem zřizuje Fond ve své evidenci pro každého Účastníka dnem vzniku penzijního připojištění individuální účet, který se dále člení na:
  - a) podúčet příspěvků Účastníka,
  - b) podúčet výnosů příspěvků Účastníka,
  - c) podúčet státních příspěvků,
  - d) podúčet výnosů státních příspěvků.
- 2) Na podúčtu příspěvků Účastníka Fond průběžně eviduje úhrnnou výši příspěvků zaplacených ve prospěch Účastníka v rozdělení na příspěvky Účastníka, příspěvky Účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmu Účastníka, který je poplatníkem daně, příspěvky placené zaměstnavatelem a na ostatní příspěvky zaplacené ve prospěch Účastníka.
- 3) Část podílu na výnosech hospodaření Fondu odpovídající výši příspěvků zaplacených ve prospěch Účastníka se připisuje k podúčtu výnosů příspěvků Účastníka. Zbývající část podílu na výnosech hospodaření Fondu odpovídající výši poskytnutých státních příspěvků zaplacených ve prospěch Účastníka, se připisuje k podúčtu výnosů státních příspěvků.
- 4) Je-li sjednána výsluhová penze, vedou se příspěvky na tuto penzi na jednotlivých podúčtech odděleně. Odděleně je také vedena část státního příspěvku příslušející výsluhové penzi. Státní příspěvek se dělí ve stejném poměru, ve kterém je rozdělen příspěvek Účastníka.
- 5) Částka evidovaná na individuálním účtu Účastníka se snižuje o všechny dávky vyplacené Účastníku, popřípadě Oprávněným osobám.
- 6) Individuální účet Účastníka zaniká:
  - a) úmrtím
  - b) výplatou poslední penze, jednorázového vyrovnání místo poslední penze nebo odbytného,
  - c) převedením prostředků evidovaných na individuálním účtu Účastníka do jiného penzijního fondu,
  - d) zánikem penzijního připojištění v případech, kdy nevznikl nárok na dávku penzijního připojištění, nebo na převedení prostředků penzijního připojištění uložených na individuálním účtu Účastníka do jiného penzijního fondu.

## § 19

### Podíl na výnosech hospodaření Fondu

- 1) Výnos hospodaření Fondu je rozdělován tak, že nejméně 5 % připadá do rezervního fondu a nejvíce 10 % se rozděluje podle rozhodnutí valné hromady. Zbylá část se podle ustanovení penzijního plánu použije ve prospěch Účastníků a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se podíl na výnosech hospodaření Fondu rozděluje.
- 2) Podíl Účastníka na výnosech hospodaření Fondu se stanoví:
  - a) za období, kdy mu není vyplácena penze z prostředků určených na tuto penzi, podle poměru průměrné hodnoty finančních prostředků Účastníka určených na tuto penzi za příslušný kalendářní rok, k součtu průměrné hodnoty finančních prostředků evidovaných na účtech všech Účastníků, kteří ještě nejsou příjemci penzí a finančních prostředků, evidovaných na účtech příjemců penzí (viz část III).
  - b) za období, kdy mu je vyplácena penze z finančních prostředků určených na tuto penzi, podle poměru průměrné hodnoty finančních prostředků Účastníka určených na tuto penzi, evidovaných na individuálním účtu Účastníka, k součtu průměrné hodnoty finančních prostředků evidovaných na účtech všech Účastníků, kteří ještě nejsou příjemci penzí a finančních prostředků, evidovaných na účtech příjemců penzí (viz část III).
- 3) Podíl Účastníka na výnosech hospodaření Fondu se stanoví pro starobní a výsluhovou penzi samostatně a bude s ním nakládáno dle odst.5,6.
- 4) Oprávněným osobám, které jsou příjemci pozůstalostní penze, nenáleží podíl na výnosech hospodaření Fondu a to za období, po které jsou jejími příjemci.
- 5) Podíl na výnosech na hospodaření Fondu za uplynulý rok bude Účastníkovi připsán vždy k 1.7. daného roku.
- 6) V období, kdy je Účastníkovi vyplácena penze, bude podíl na výnosech hospodaření Fondu vypočtený podle pojistněmatematických zásad vyplacen jako mimořádná penze spolu s řádnou penzí za měsíc srpen.
- 7) Pro Účastníka penzijního připojištění, který přechází do Fondu v průběhu roku od jiného penzijního fondu, bude podíl na výnosech hospodaření Fondu přiznán poměrnou částí podle počtu měsíců, ve kterých byl účasten penzijního připojištění ve Fondu, do něhož své prostředky převedl.

## § 20

### Informovanost

- 1) Fond bude nejméně jedenkrát ročně písemně informovat Účastníka o výši všech prostředků, které eviduje ve prospěch jeho nároků z penzijního připojištění a o stavu těchto nároků.  
Při zániku penzijního připojištění výpovědí nebo dohodou zašle Fond tuto informaci Účastníkovi do jednoho měsíce od data zániku penzijního připojištění.
- 2) Zpráva o hospodaření Fondu a stanovy Fondu jsou dostupné všem účastníkům včetně příjemců penzí. Zpráva o hospodaření Fondu včetně přehledu o uložení a umístění prostředků Fondu a jejich výši a počtu jeho Účastníků je součástí písemné informace podle odstavce 1).

## § 21

### Převod penzijního připojištění Účastníka

- 1) Účastník, jehož penzijní připojištění zaniklo a jemuž nevznikl nárok na penzi a nebylo vyplaceno odbytné, má nárok na převedení příspěvků, včetně státního příspěvku a svého podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu, pokud s tím tento fond souhlasí.

- 2) Požádá-li Účastník o převedení prostředků podle odst. 1), je Fond povinen je převést nejpozději do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění. K žádosti o převod prostředků je třeba přiložit souhlas penzijního fondu podle odst. 1).
- 3) Státní příspěvek, který nebyl Fondu poukázán za dobu před převedením prostředků podle odstavců 1 a 2, se poukazuje penzijnímu fondu, do jehož penzijního připojištění byly prostředky převedeny, a to na základě jeho žádosti Ministerstvu financí ČR.
- 4) Jestliže ke dni převodu prostředků dle § 21, odst. 2) nejsou na individuálním účtu připsány všechny podíly na výnosech hospodaření Fondu, které Účastníkovi náleží za dobu trvání penzijního připojištění, převede se částka odpovídající dodatečně připsaným podílům na výnosech hospodaření Fondu do jiného penzijního fondu bez zbytečného odkladu po připsání těchto podílů.
- 5) Fond poskytne Účastníku, který přichází na základě písemné žádosti od jiného penzijního fondu, souhlas s převedením penzijního připojištění do Fondu a uzavře s ním písemnou Smlouvu podle podmínek tohoto penzijního plánu. Dokud nebudou převedeny Fondu prostředky od jiného penzijního fondu, nebudou také uznány nároky Účastníka vyplývající z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu.

## **§ 22**

### **Změny penzijního plánu a Penzijních výplatních schémat**

- 1) Dojde-li ke změně penzijního plánu, na který se Smlouva odvolává, stává se změna penzijního plánu součástí Smlouvy, jen pokud se Účastník a Fond dohodli na změně Smlouvy.
- 2) Účastník může požádat o změnu sjednaného Penzijního výplatního schématu na jiné Penzijní výplatní schéma pouze tehdy, jestliže podmínky sjednaného a zvoleného Penzijního schématu takovýto postup umožňují.
- 3) Změna Penzijního výplatního schématu je při splnění podmínek bodu 2) účinná k prvnímu dni kalendářního měsíce následujícího po doručení žádosti Účastníkem. Pokud však je Účastníkovi již penze vyplácena, pak platí, že nejbližší možný termín změny může být 24 kalendářních měsíců od kalendářního měsíce zahájení výplaty příslušné penze podle sjednaného Penzijního výplatního schématu.

## **§ 23**

### **Ukončení činnosti Fondu a vypořádání nároků z penzijního připojištění**

- 1) Účastník Fondu, který byl zrušen rozdělením nebo splnutím, se stává účastníkem u nově vzniklého penzijního fondu, pokud do jednoho měsíce ode dne, kdy byl písemně vyrozuměn o zrušení Fondu a podmínkách penzijního připojištění u nově vzniklého penzijního fondu, neodmítne penzijní připojištění u nově vzniklého penzijního fondu. Nároky z penzijního plánu zrušeného Fondu se převádějí do penzijního připojištění u nově vzniklých penzijních fondů, a to způsobem stanoveným v penzijním plánu nově vzniklého penzijního fondu. Totéž platí i v případě, že Fond je zrušen sloučením.
- 2) Při zrušení Fondu bez právního nástupce se nároky Účastníků vypořádají výplatou jednorázového vyrovnání nebo odbytného, pokud se Fond nedohodne s Účastníkem o převedení prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu.

## **§ 24**

### **Závěrečná ustanovení**

- 1) Ztratí-li se nebo zničí-li se Smlouva, vydá Fond Účastníku na jeho písemnou žádost s uvedením příčiny ztráty nebo zničení druhopis této Smlouvy.

- 2) Účastník po doručení Potvrzení o zaregistrování smlouvy zkontroluje, zda údaje, které uvedl ve Smlouvě jsou identické s údaji v Potvrzení. Pokud některý z údajů neodpovídá skutečnosti, je Účastník povinen tento fakt Fondu písemně oznámit.
  - 3) Účastník je dále povinen bez zbytečného odkladu písemně vyrozumět Fond o změnách bydliště, jména, příjmení, rodného čísla, příjmení Oprávněných osob, o změnách výše příspěvků na penzijní připojištění a jakýchkoli jiných důležitých informací, pokud se o nich Účastník dozví. Za škody vzniklé nedodržením těchto podmínek a podmínek uvedených v odst.2) odpovídá Účastník.
  - 4) Fond bude vždy od Účastníka penzijního připojištění žádat úředně ověřený podpis v těchto případech:
    - a) žádost o převod k jinému penzijnímu fondu,
    - b) žádost o změnu Oprávněné osoby (osob),
    - c) žádost o výplatu dávky z penzijního připojištění,
    - d) žádost o změnu účtu v období vyplácení pravidelné penze,
    - e) a v dalších případech, kdy z hlediska Fondu vzniknou pochybnosti, zda některou z listin skutečně podepsal Účastník nebo Oprávněná osoba.
- Veškeré žádosti musí Účastník předkládat Fondu na předepsaných formulářích.
- 5) Fond má nárok na vrácení neoprávněně vyplacených dávek z penzijního připojištění.
  - 6) Valná hromada rozhoduje o:
    - a) výši technické úrokové míry, která bude používána při výpočtu doživotních penzí,
    - b) minimální výši pravidelně vyplácených penzí. Nevztahuje se na výplaty penzí, o které Účastník požádal přede dnem konání valné hromady.
  - 7) Smlouva je vyhotovena v originále a dvou stejnopisech, všechny s platností originálu.
  - 8) Tento penzijní plán byl schválen rozhodnutím Ministerstva financí ČR pod čj. 323/6.486/2000 ze dne 26.1.2000.
  - 9) Penzijní plán vstupuje v účinnost dnem 1.2.2000.

## II. ZVLÁŠTNÍ PODMÍNKY

### PENZIJNÍ VÝPLATNÍ SCHEMATA

#### § 1

#### **Penzijní výplatní schéma č. 1** **Doživotní penze pro Účastníka**

##### 1. Podmínky výplaty penze

Účastník, kterému vznikl ve smyslu Penzijního plánu č. 3 nárok na starobní, výsluhovou nebo invalidní penzi a který si zvolil toto Penzijní výplatní schéma:

- a) Požádá o výplatu penze, jejíž poslední splátka bude vyplacena za měsíc, ve kterém Účastník zemřel.
- b) Zvolí počet výplat penze v běžném roce a formu její výplaty z možností poskytovaných Fondem
- c) Uplatní-li nárok na výplatu invalidní penze, bude tato penze vyplácena z prostředků evidovaných ve prospěch starobní nebo starobní a výsluhové penze současně v souladu s ustanovením § 7 části I.

##### 2. Způsob výpočtu výše penze

- a) Výše penze se stanoví z objemu prostředků na individuálním účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze.  
Pokud po dni, od něhož se penze přiznává, budou dodatečně připsány státní příspěvky, výše řádné penze se nepřepočítává, ale nejbližší splátka penze se jednorázově zvyšuje o částku odpovídající svou výší těmto státním příspěvkům.
- b) Výše roční penze podle tohoto schématu je určena pojistně-matematickými výpočty jako výše výplaty důchodu, který je polhůtně vyplácen doživotně. Pro pojistně-matematické výpočty Fond použije aktuální úmrtnostní tabulky rozlišené zvlášť pro mužskou a ženskou populaci, zveřejněné Českým statistickým úřadem (dále jen aktuální úmrtnostní tabulky).
- c) Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry. Při výpočtu Fond vychází z věku Účastníka ke dni přiznání nároku na výplatu penze.

##### 3. Podíl Účastníků na výnosech hospodaření Fondu

- a) Podíl Účastníka na výnosech hospodaření stanoví Fond postupem podle části I. Obecných podmínek, § 19, odst.2) písm. a), b).
- b) Účastníkům tohoto Penzijního výplatního schématu je podíl na výnosech hospodaření Fondu vyplácen formou mimořádné penze.
- c) Mimořádná penze je vyplácena spolu s řádnou penzí za měsíc srpen roku následujícího po roce, za který se podíl na výnosech hospodaření Fondu rozděluje.

##### 4. Pozůstalostní penze

Při úmrtí účastníka, kterému byla vyplácena penze podle tohoto schématu, nevzniká Oprávněným osobám nárok na pozůstalostní penzi.

## § 2

### **Penzijní výplatní schéma č. 2** **Doživotní penze s garantovanou dobou výplaty**

#### **1. Podmínky výplaty**

Účastník, kterému vznikl ve smyslu Penzijního plánu č. 3 nárok na starobní, výsluhovou nebo invalidní penzi a který si zvolil toto Penzijní výplatní schéma::

- a) Sjedná dobu garantované výplaty penze a to na celé roky.
- b) Určí Oprávněnou osobu (osoby) pro případ úmrtí. V případě určení více oprávněných osob však Účastník musí vymezit procentuálně způsob rozdělení nároků z penzijního připojištění. V případě, že účastník procentuální rozdělení nároků neurčí, provede tak Fond a to rovnoměrným rozdělením k počtu Oprávněných osob.
- c) Zvolí počet výplat penze v běžném roce a formu její výplaty z možností poskytovaných Fondem.
- d) Uplatní-li nárok na výplatu invalidní penze, bude tato penze vyplácena z prostředků evidovaných ve prospěch starobní nebo starobní a výsluhové penze současně v souladu s ustanovením § 7 části I.
- e) V době vyplácení penze může nahradit Oprávněnou osobu (osoby).

#### **2. Způsob výpočtu penze**

- a) Výše penze se stanoví z objemu prostředků na individuálním účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze. Pokud po dni, od něhož se penze přiznává, budou dodatečně připsány státní příspěvky, výše řádné penze se nepřepočítává, ale nejbližší splátka penze se jednorázově zvyšuje o částku odpovídající svou výší těmto státním příspěvkům.
- b) Výše roční penze podle tohoto schématu je určena pojistně-matematickými výpočty jako výše výplaty důchodu, který je polhůtně vyplácen doživotně. Pro pojistně-matematické výpočty Fond použije aktuální úmrtnostní tabulky rozlišené zvlášť pro mužskou a ženskou populaci, zveřejněné Českým statistickým úřadem (dále jen aktuální úmrtnostní tabulky).
- c) Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry. Při výpočtu Fond vychází z věku Účastníka ke dni přiznání nároku na výplatu penze.

#### **3. Podíl účastníků na výnosech hospodaření Fondu**

- a) Podíl Účastníka na výnosech hospodaření stanoví Fond postupem podle části I. Obecných podmínek, § 19, odst.2), písm. a), b).
- b) Účastníkům tohoto Penzijního výplatního schématu je podíl na výnosech hospodaření Fondu vyplácen formou mimořádné penze.
- c) Mimořádná penze je vyplácena spolu s řádnou penzí za měsíc srpen roku následujícího po roce, za který se podíl na výnosech hospodaření Fondu rozděluje.

#### **4. Pozůstalostní penze**

- a) Při úmrtí účastníka, kterému vznikl nárok na výplatu penze podle tohoto schématu vzniká Oprávněné osobě (osobám) nárok na pozůstalostní penzi, pouze však do konce doby výplaty.
- b) Zemře-li určená Oprávněná osoba před koncem doby výplaty, pak nárok na pozůstalostní penzi má další Oprávněná osoba určená pořadím, která penzi pobírá od doby úmrtí první Oprávněné osoby uvedené v Žádosti o výplatu dávky do konce doby výplaty.
- c) Výplata pozůstalostní penze končí po uplynutí sjednané doby.
- d) Pozůstalostní penze je vyplácena na základě žádosti Oprávněné osoby, které vznikl nárok, po dobu, která je rovna zbývající době od vzniku nároku na pozůstalostní penzi do termínu, kdy skončí garantovaná doba výplaty penze, stanovená Účastníkem.
- e) Výše pozůstalostní penze je rovna penzi, kterou pobíral zemřelý Účastník penzijního připojištění ke dni svého úmrtí.

### § 3

#### **Penzijní výplatní schéma č. 3** **Doživotní penze pro Účastníka a Oprávněnou osobu**

#### 1. Podmínky výplaty

Účastník, kterému vznikl ve smyslu Penzijního plánu č. 3 nárok na starobní, výsluhovou nebo invalidní penzi a který si zvolil toto Penzijní výplatní schéma:

- a) Určí Oprávněnou osobu pro případ úmrtí.
- b) Zvolí počet výplat penze v běžném roce a formu její výplaty z možností poskytovaných Fondem
- c) Uplatní-li nárok na výplatu invalidní penze, bude tato penze vyplácena z prostředků evidovaných ve prospěch starobní nebo starobní a výsluhové penze současně v souladu s ustanovením § 7 části I.

#### 2. Způsob výpočtu penze

- a) Výše penze se stanoví z objemu prostředků na individuálním účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze. Pokud po dni, od něhož se penze přiznává, budou dodatečně připsány státní příspěvky, výše řádné penze se nepřepočítává, ale nejbližší splátka penze se jednorázově zvyšuje o částku odpovídající svou výší těmto státním příspěvkům.
- b) Výše roční penze podle tohoto schématu je určena pojistně-matematickými výpočty jako výše výplaty důchodu, který je polhůtně vyplácen doživotně. Pro pojistně-matematické výpočty Fond použije aktuální úmrtnostní tabulky rozlišené zvlášť pro mužskou a ženskou populaci, zveřejněné Českým statistickým úřadem (dále jen aktuální úmrtnostní tabulky).
- c) Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry. Při výpočtu Fond vychází z věku Účastníka a Oprávněné osoby ke dni přiznání nároku na výplatu penze.

#### 3. Podíl účastníků na výnosech hospodaření Fondu

- a) Podíl Účastníka na výnosech hospodaření stanoví Fond postupem podle části I. Obecných podmínek, § 19, odst.2), písm. a), b).

- b) Účastníkům tohoto Penzijního výplatního schématu je podíl na výnosech hospodaření Fondu vyplácen formou mimořádné penze.
- c) Mimořádná penze je vyplácena spolu s řádnou penzí za měsíc srpen roku následujícího po roce, za který se podíl na výnosech hospodaření Fondu rozděluje.

#### 4. Pozůstalostní penze

- a) Při úmrtí Účastníka, kterému vznikl nárok na výplatu penze podle tohoto schématu vzniká Oprávněné osobě nárok na doživotní pozůstalostní penzi.
- b) Zemře-li určená Oprávněná osoba, nárok na doživotní penzi tím zaniká.
- c) Výše pozůstalostní penze se stanoví ve výši, kterou pobíral zemřelý Účastník penzijního připojištění ke dni svého úmrtí.

## § 4

### **Penzijní výplatní schéma č. 4** **Doživotní penze pro Účastníka a Oprávněnou osobu** **s garantovanou dobou výplaty**

#### 1. Podmínky výplaty

Účastník, kterému vznikl ve smyslu Penzijního plánu č. 3 nárok na starobní, výsluhovou nebo invalidní penzi a který si zvolil toto Penzijní výplatní schéma:

- a) Sjedná garantovanou dobu výplaty penze a to na celé roky.
- b) Určí Oprávněnou osobu (osoby) pro případ úmrtí.
- c) Zvolí počet výplat penze v běžném roce a formu její výplaty z možností poskytovaných Fondem.
- d) Uplatní-li nárok na výplatu invalidní penze, bude tato penze vyplácena z prostředků evidovaných ve prospěch starobní nebo starobní a výsluhové penze současně v souladu s ustanovením § 7 části I.

#### 2. Způsob výpočtu penze

- a) Výše penze se stanoví z objemu prostředků na individuálním účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze. Pokud po dni, od něhož se penze přiznává, budou dodatečně připsány státní příspěvky, výše řádné penze se nepřepočítává, ale nejbližší splátka penze se jednorázově zvyšuje o částku odpovídající svou výší těmto státním příspěvkům.
- b) Výše roční penze podle tohoto schématu je určena pojistně-matematickými výpočty jako výše výplaty důchodu, který je polhůtně vyplácen doživotně. Pro pojistně-matematické výpočty Fond použije aktuální úmrtnostní tabulky rozlišené zvlášť pro mužskou a ženskou populaci, zveřejněné Českým statistickým úřadem (dále jen aktuální úmrtnostní tabulky).
- c) Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry. Při výpočtu Fond vychází z věku Účastníka a Oprávněné osoby ke dni přiznání nároku na výplatu penze.

#### 3. Podíl účastníků na výnosech hospodaření Fondu

- a) Podíl Účastníka na výnosech hospodaření stanoví Fond postupem podle

části I. Obecných podmínek, § 19, odst.2), písm. a), b).

- b) Účastníkům tohoto Penzijního výplatního schématu je podíl na výnosech hospodaření Fondu vyplácen formou mimořádné penze.
- c) Mimořádná penze je vyplácena spolu s řádnou penzí za měsíc srpen roku následujícího po roce, za který se podíl na výnosech hospodaření Fondu rozděluje.

#### 4. Pozůstalostní penze

- a) Při úmrtí účastníka, kterému vznikl nárok na výplatu penze podle tohoto schématu vzniká Oprávněné osobě nárok na doživotní pozůstalostní penzi.
- b) Zemře-li určená Oprávněná osoba před koncem garantované doby výplaty, pak nárok na výplatu pozůstalostní penze má další Oprávněná osoba určená pořadím, která pobírá stejnou penzi jako pobíral účastník, pouze však do konce garantované doby.
- c) Zemře-li tato další Oprávněná osoba před uplynutím garantované doby, nárok na pozůstalostní penzi tím zaniká.
- d) Výše pozůstalostní penze se stanoví ve výši, kterou pobíral zemřelý Účastník penzijního připojištění ke dni svého úmrtí.

## § 5

### **Penzijní výplatní schéma č. 5** **Variabilní doživotní penze pro Účastníka a Oprávněnou osobu**

#### 1. Podmínky výplaty

Účastník, kterému vznikl ve smyslu Penzijního plánu č. 3 nárok na starobní, výsluhovou nebo invalidní penzi a který si zvolil toto Penzijní výplatní schéma:

- a) Určí poměr mezi řádnou penzí a pozůstalostní penzí.
- b) Určí Oprávněnou osobu pro případ úmrtí.
- c) Zvolí počet výplat penze v běžném roce a formu její výplaty z možností poskytovaných Fondem.
- d) Uplatní-li nárok na výplatu invalidní penze, bude tato penze vyplácena z prostředků evidovaných ve prospěch starobní nebo starobní a výsluhové penze současně v souladu s ustanovením § 7 části I.

#### 2. Způsob výpočtu penze

- a) Výše penze se stanoví z objemu prostředků na individuálním účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze.  
Pokud po dni, od něhož se penze přiznává, budou dodatečně připsány státní příspěvky, výše řádné penze se nepřepočítává, ale nejbližší splátka penze se jednorázově zvyšuje o částku odpovídající svou výší těmto státním příspěvkům.

- b) Výše roční penze podle tohoto schématu je určena pojistně-matematickými výpočty jako výše výplaty důchodu, který je polhůtně vyplácen doživotně. Pro pojistně-matematické výpočty Fond použije aktuální úmrtnostní tabulky rozlišené zvlášť pro mužskou a ženskou populaci, zveřejněné Českým statistickým úřadem (dále jen aktuální úmrtnostní tabulky).
- c) Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry. Při výpočtu Fond vychází z věku Účastníka a Oprávněné osoby ke dni přiznání nároku na výplatu penze.

### 3. Podíl účastníků na výnosech hospodaření Fondu

- a) Podíl Účastníka na výnosech hospodaření stanoví Fond postupem podle části I. Obecných podmínek, § 19, odst.2), písm. a), b).
- b) Účastníkům tohoto Penzijního výplatního schématu je podíl na výnosech hospodaření Fondu vyplácen formou mimořádné penze.
- c) Mimořádná penze je vyplácena spolu s řádnou penzí za měsíc srpen roku následujícího po roce, za který se podíl na výnosech hospodaření Fondu rozděluje.

### 4. Pozůstalostní penze

- a) Při úmrtí účastníka, kterému vznikl nárok na výplatu penze podle tohoto schématu vzniká Oprávněné osobě nárok na doživotní pozůstalostní penzi.
- b) Zemře-li Oprávněná osoba, nárok na pozůstalostní penzi tím zaniká.
- c) Výši pozůstalostní penze stanoví Účastník v době podání Žádosti o výplatu. Tato výše je závislá na poměru mezi řádnou penzí a pozůstalostní penzí.

## § 6

### **Penzijní výplatní schéma č. 6** **Variabilní doživotní penze pro Účastníka a Oprávněnou osobu s garantovanou dobou výplaty**

#### 1. Podmínky výplaty

Účastník, kterému vznikl ve smyslu Penzijního plánu č. 3 nárok na starobní, výsluhovou nebo invalidní penzi a který si zvolil toto Penzijní výplatní schéma:

- a) Určí garantovanou dobu výplaty a to na celé roky.
- b) Určí poměr mezi řádnou penzí a pozůstalostní penzí.
- c) Určí Oprávněnou osobu (osoby) pro případ úmrtí.
- d) Zvolí počet výplat penze v běžném roce a formu její výplaty z možností poskytnutých Fondem.
- e) Uplatní-li nárok na výplatu invalidní penze, bude tato penze vyplácena z prostředků evidovaných ve prospěch starobní nebo starobní a výsluhové penze současně v souladu s ustanovením § 7 části I.

#### 2. Způsob výpočtu penze

- a) Výše penze se stanoví z objemu prostředků na individuálním účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze.

Pokud po dni, od něhož se penze přiznává, budou dodatečně připsány státní příspěvky, výše řádné penze se nepřepočítává, ale nejbližší splátka penze se jednorázově zvyšuje o částku odpovídající svou výší těmto státním příspěvkům.

- b) Výše roční penze podle tohoto schématu je určena pojistně-matematickými výpočty jako výše výplaty důchodu, který je polhůtně vyplácen doživotně. Pro pojistně-matematické výpočty Fond použije aktuální úmrtnostní tabulky rozlišené zvlášť pro mužskou a ženskou populaci, zveřejněné Českým statistickým úřadem (dále jen aktuální úmrtnostní tabulky).
- c) Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry. Při výpočtu Fond vychází z věku Účastníka a Oprávněné osoby ke dni přiznání nároku na výplatu penze.

### 3. Podíl účastníků na výnosech hospodaření Fondu

- a) Podíl Účastníka na výnosech hospodaření stanoví Fond postupem podle části I. Obecných podmínek, § 19, odst.2), písm. a), b).
- b) Účastníkům tohoto Penzijního výplatního schématu je podíl na výnosech hospodaření Fondu vyplácen formou mimořádné penze.
- c) Mimořádná penze je vyplácena spolu s řádnou penzí za měsíc srpen roku následujícího po roce, za který se podíl na výnosech hospodaření Fondu rozděluje.

### 4. Pozůstalostní penze

- a) Při úmrtí účastníka, kterému vznikl nárok na výplatu penze podle tohoto schématu vzniká Oprávněné osobě nárok na doživotní pozůstalostní penzi.
- b) Zemře-li určená Oprávněná osoba před koncem garantované doby výplaty, pak nárok na výplatu pozůstalostní penze má další Oprávněná osoba určená pořadím, která pobírá stejnou penzi jako pobírala první Oprávněná osoba, pouze však do konce garantované doby.
- c) Zemře-li tato další Oprávněná osoba, před uplynutím garantované doby, nárok na pozůstalostní penzi tím zaniká.
- d) Výši pozůstalostní penze stanoví Účastník v době podání Žádosti o výplatu. Tato výše je závislá na poměru mezi řádnou penzí a pozůstalostní penzí.