

# **Penzijní plán č. 1 transformovaného fondu Stabilita, ČSOB Penzijní společnosti, a. s. člena skupiny ČSOB (dříve Penzijní plán Českomoravského penzijního fondu a.s.)**

## **I. ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ**

Penzijní připojištění se státním příspěvkem (dále jen „penzijní připojištění“) účastníků transformovaného fondu Stabilita připojištěných podle tohoto Penzijního plánu č.1 se řídí zákonem č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“), zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále i „ZDPS“), statutem transformovaného fondu Stabilita a smlouvou o penzijním připojištění (dále jen „smlouva“) uzavřenou mezi Českomoravským penzijním fondem, a.s. (dále jen „Fond“) jako právním předchůdcem ČSOB Penzijní společnosti, a. s. (dále jen „Penzijní společnost“) a účastníkem penzijního připojištění („účastník“).

### **Článek 1 : Penzijní připojištění**

Penzijním připojištěním se rozumí shromažďování peněžních prostředků od účastníků penzijního připojištění a státu poskytnutých ve prospěch účastníků, nakládání s těmito prostředky a vyplácení dávek penzijního připojištění.

### **Článek 2 : Účastníci penzijního připojištění**

Účastníkem penzijního připojištění (dále jen účastník) může být jen fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která uzavřela s Fondem písemnou smlouvu. Účast na penzijním připojištění je dobrovolná.

## **II. DÁVKY PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ**

### **Článek 3 : Dávky z penzijního připojištění**

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

- a) penze,
- b) jednorázové vyrovnání,
- c) odbytné.

2. Dávky penzijního připojištění podle odstavce 1 tohoto článku se vyplácejí na základě písemné žádosti osoby, která má na výplatu dávky nárok.

### **Článek 4 : Druhy penzí z penzijního připojištění**

1. Fond, sjednával penzijní připojištění obsahující tyto druhy penzí :

- a) starobní penze,
- b) invalidní penze,
- c) pozůstalostní penze.

2. Penzijní plán je sestaven jako příspěvkově definovaný, tzn. že výše penzí poskytovaných Penzijní společností z penzijního připojištění v transformovaném fondu Stabilita podle odstavce 1 tohoto článku závisí na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka, na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita a na věku, od kterého se penze poskytuje.

#### **Článek 5 : Způsob výplaty dávek**

1. Jednorázové vyrovnání a odbytné vyplatí Penzijní společnost do tří měsíců ode dne doručení žádosti o jejich výplatu.

2. Penze se vyplácí poprvé za měsíc následující po měsíci doručení žádosti o jejich výplatu.

3. Penze se vyplácí předem měsíčně, nebo po dohodě s příjemcem penze čtvrtletně, pololetně, či ročně.

4. Po dohodě s účastníkem bude před výplatou dávky určena forma výplaty (poštovní poukázkou, převodem na účet, nebo šekem peněžního ústavu).

#### **Článek 6 : Starobní penze**

1. Podmínkou nároku na starobní penzi je dosažení věku sjednaného ve smlouvě a placení pojistného (dále jen pojištěná doba) alespoň po dobu 60 měsíců.

2. Sjednaný věk pro nárok na starobní penzi podle odstavce 1 tohoto článku nesmí být nižší než 50 let.

3. Starobní penze se vyplácí :

a) doživotně,

b) po sjednanou dobu, která nesmí být kratší než 5 let a delší než 20 let.

4. Doby, po kterou chce účastník starobní penzi vyplácet uvede v žádosti o výplatu starobní penze podle článku 3, odstavce 2 .

5. Zemře-li účastník během doby sjednané pro výplatu starobní penze podle odstavce 3 písm.b) tohoto článku, nevyplacená část prostředků evidovaných v jeho prospěch se použije pro výplatu pozůstalostní penze v souladu s článkem 8.

#### **Článek 7 : Invalidní penze**

1. Podmínkou nároku na invalidní penzi je přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně z důchodového zabezpečení. Tuto skutečnost je účastník povinen prokázat úředním dokladem.

2. Nárok na invalidní penzi nevznikne pokud pojištěná doba byla kratší než 60 měsíců.

3. Invalidní penze se vyplácí :

a) doživotně,

b) po sjednanou dobu, která nesmí být kratší než 5 let a delší než 20 let.

4. Doby, po kterou chce účastník invalidní penzi vyplácet uvede v žádosti o výplatu invalidní penze podle článku 3 odstavce 2.

5. Zemře-li účastník během doby sjednané pro výplatu invalidní penze podle odstavce 3 písm.b) tohoto článku, nevyplacená část prostředků evidovaných v jeho prospěch se použije pro výplatu pozůstalostní penze v souladu s článkem 8.

## **Článek 8 : Pozůstalostní penze**

1. V případě úmrtí účastníka vzniká nárok na pozůstalostní penzi pro oprávněné osoby určené ve smlouvě podle odst.3 tohoto článku mimo případy uvedené v odstavci 2 tohoto článku. Písemná žádost o pozůstalostní penzi musí být doložena úředním dokladem o úmrtí účastníka.

2. Nárok na pozůstalostní penzi nevznikne, pokud pojištěná doba byla kratší než 60 měsíců, nebo pokud byla z přípojištění vyplácena doživotní starobní nebo doživotní invalidní penze.

3. Účastník může ve smlouvě určit fyzickou osobu, nebo osoby, kterým pozůstalostní penze náleží (dále jen oprávněné osoby). Pokud některá z oprávněných osob nenabude práva na plnění, přechází toto právo na ostatní oprávněné osoby v poměru podílů uvedených u zbývajících oprávněných osob. Nenabude-li žádná oprávněná osoba nebo neoznačí-li účastník žádnou fyzickou osobu, přechází nárok na pozůstalostní penzi na dědice.

4. Oprávněné osoby může účastník po dobu života změnit. Změna určení oprávněné osoby je účinná doručením písemného sdělení Penzijní společnosti

5. Pozůstalostní penze se vyplácí po sjednanou dobu, která nesmí být kratší než 5 let a delší než 20 let.

6. Dobu, po kterou chce oprávněná osoba pozůstalostní penzi vyplácet uvede v žádosti o výplatu pozůstalostní penze podle článku 3 odstavce 2 .

## **Článek 9 : Jednorázové vyrovnání**

1. Pokud účastník splnil podmínky nároku na penzi, může požádat o jednorázové vyrovnání. Je-li však již na žádost účastníka zahájena výplata penze, právo na jednorázové vyrovnání nevzniká, s výjimkou případu uvedeného v odstavci 2 tohoto článku.

2. Jednorázové vyrovnání náleží místo penze vždy při ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky. Dojde-li k ukončení trvalého pobytu účastníka nebo oprávněné osoby na území České republiky v době výplaty penze, náleží jim jednorázové vyrovnání ve výši zůstatku prostředků evidovaných v transformovaném fondu Stabilita v jejich prospěch.

## **Článek 10 : Odbytné**

Odbytné náleží:

- a) účastníku, který zaplatil příspěvky alespoň na 12 kalendářních měsíců a jehož penzijní přípojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplácena penze a nedošlo k převodu prostředků do účastnického fondu Penzijní společnosti nebo podle ust. §191 odst.1 ZDPS
- b) fyzickým osobám určeným ve smlouvě, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi. Je-li ve smlouvě určeno více osob, musí účastník současně vymezit způsob rozdělení odbytného jednotlivým osobám.

## **III. VÝPOČTY DÁVEK POSKYTOVANÝCH Z PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ**

### **Článek 11 : Výpočet penze**

1. Výše vyplácené penze se stanoví na základě pojistně - matematických zásad z celkového objemu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka a podílu na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita , a to ke dni počátku výplaty penze.

2. Pro pojistně-matematické výpočty používá Penzijní společnost úmrtnostní tabulky schválené orgánem státního dozoru zpracované na základě údajů Federálního statistického úřadu o počtech žijících a zemřelých osob v ČSFR v letech 1980 až 1989 zvláště pro muže a ženy. Úmrtnostní tabulky jsou umělé, upravené podle očekávaného vývoje úmrtnosti mužů a žen s výhledem po roce 2000 (dále jen úmrtnostní tabulky). Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím technické úrokové míry 0 % (dále jen tabulky komutačních čísel).

3. Roční výše starobní a invalidní penze se stanoví ve výši :

a) roční splátky doživotního předlhůtného důchodu s použitím úmrtnostních tabulek a tabulek komutačních čísel,

b) roční splátky předlhůtného jistého důchodu vypláceného po sjednanou dobu s použitím technické úrokové míry 0%.

4. Roční výše pozůstalostní penze se stanoví ve výši roční splátky předlhůtného jistého důchodu vypláceného po sjednanou dobu s použitím technické úrokové míry 0 %.

### **Článek 12 : Výpočet jednorázového vyrovnání**

Výše jednorázového vyrovnání se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem, statního příspěvku a podílu na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita odpovídajícího výši těchto příspěvků, a to ke dni výplaty jednorázového vyrovnání.

### **Článek 13 : Výpočet odbytného**

Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita odpovídajícího výši těchto příspěvků, a to ke dni výplaty odbytného.

## **IV. VZNIK A ZÁNİK PENZIJNIHO PŘIPOJIŠTĚNÍ**

### **Článek 14 : Vznik penzijního připojištění**

1. Penzijní připojištění vzniklo na základě smlouvy mezi fyzickou osobou, která je způsobilá být jeho účastníkem, a Fondem dnem stanoveným ve smlouvě.

2. Před uzavřením smlouvy musel být účastník seznámen s platným penzijním plánem a se statutem Fondu.

3. Při vypracování návrhu smlouvy obdržel účastník kopii tohoto návrhu, na základě návrhu smlouvy vystavil Fond účastníkovi smlouvu o penzijním připojištění.

4. Fond se smlouvou zavázal poskytovat účastníku dávky penzijního připojištění, které si ve smlouvě určil, za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem. Účastník se smlouvou zavázal platit Fondu příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a smlouvou.

5. Účastník byl povinen ve smlouvě o penzijním připojištění odpovědět pravdivě na všechny písemné dotazy a vyplnit pravdivě uvedené údaje.

### **Článek 15: Vypovězení penzijního připojištění ze strany účastníka**

Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Výpovědní doba je dva měsíce a začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi.

### **Článek 16 : Vypovězení penzijního připojištění ze strany Penzijní společnosti**

1. Penzijní společnost může penzijní připojištění písemně vypovědět pouze účastníku:

a) který po dobu šesti kalendářních měsíců neplatil příspěvky, byl-li účastník nejméně jeden měsíc před vypovězením připojištění písemně upozorněn na možnost výpovědi,

b) který při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo na dávky penzijního připojištění, nebo který zatajil skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření smlouvy,

c) který nesplňuje podmínky být účastníkem penzijního připojištění u transformovaného fondu Stabilita,.

2. V případě vypovězení penzijního připojištění podle odstavce 1 tohoto článku je výpovědní doba 2 měsíce a začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi.

3. Penzijní připojištění nelze podle odstavce 1 tohoto článku vypovědět, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvku po dobu stanovenou penzijním plánem nebo by splnil tuto podmínku do konce výpovědní doby stanovené v odstavci 2 tohoto článku.

### **Článek 17 : Zánik penzijního připojištění**

Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem:

- a) ukončení výplaty penze,
- b) výplaty jednorázového vyrovnání,
- c) ke kterému bylo připojištění vypovězeno podle článků 15 a 16,
- d) na kterém se účastník a Penzijní společnost písemně dohodli,
- e) výplaty odbytného při zániku transformovaného fondu Stabilita, pokud nepřevzala povinnosti transformovaného fondu Stabilita jiná penzijní společnost
- f) ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky,
- g) úmrtí účastníka.

### **Článek 18 : Převod nároků z penzijního připojištění**

Převod prostředků účastníků penzijního připojištění z transformovaného fondu Stabilita se nadále se řídí článkem 31 tohoto penzijního plánu

### **Článek 19 : Vypořádání nároků z penzijního připojištění v případě zrušení Fondu nebo zániku transformovaného fondu Stabilita**

Vypořádání nároků z penzijního připojištění v případě zrušení Fondu nebo zániku transformovaného fondu Stabilita se řídí článkem 33 tohoto penzijního plánu

## **V. PLACENÍ PŘÍSPĚVKŮ**

### **Článek 20 : Pravidla a způsob placení příspěvků**

1. Příspěvky se platí do konce kalendářního měsíce, na který se platí, nebo pokud bylo sjednáno placení dopředu na delší období, do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období.

2. Příspěvek se považuje za zaplacený na příslušný měsíc, je-li příspěvek ve výši stanovené smlouvou mezi účastníkem Penzijní společností připsán do konce kalendářního měsíce na účet Penzijní společnosti u depozitáře.

3. Za účastníka může do transformovaného fondu Stabilita platit příspěvek nebo jeho část třetí osoba. Tuto skutečnost je účastník povinen předem písemně oznámit Penzijní společnosti

4. Příspěvky se je možno platit poštovní poukázkou nebo převodem z účtu u peněžního ústavu.,

5. Příspěvky je možno platit měsíčně, nebo na delší období (čtvrtletně, pololetně, nebo ročně) podle ujednání ve smlouvě.

6. Způsob placení a období, na které se příspěvek platí, je možné po dohodě s Penzijní společností změnit. Změna je možná pouze do budoucna. Lhůta pro provedení této změny je 2 měsíce ode dne doručení žádosti.

7. Účastník nemůže platit příspěvek současně na penzijní připojištění do více transformovaných fondů. Účastník transformovaného fondu nemůže být současně účastníkem doplňkového penzijního spoření podle § 2 ZDPS, s výjimkou případů, kdy byla účastníkovi transformovaného fondu zahájena výplata dávky a již neplatí příspěvky do transformovaného fondu; nejdříve však k prvnímu dni kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni zahájení výplaty dávky.

### **Článek 21 : Výše příspěvků**

1. Výše příspěvků účastníka se stanovuje smlouvou na kalendářní měsíc.

2. Výše měsíčního příspěvku nesmí být nižší než 100 Kč.

### **Článek 22 : Státní příspěvek**

Na každý kalendářní měsíc náleží účastníku, pokud včas zaplatil na tento měsíc příspěvek, jeden státní příspěvek ve výši stanovené zákonem, pokudvýše příspěvku účastníka zakládá nárok na státní příspěvek.

### **Článek 23 : Odklad nebo přerušování placení příspěvků**

1. Odklad, případně přerušování, placení příspěvků účastníkem je možné v případě vojenské základní služby, mateřské dovolené, dlouhodobé nemoci, nezaměstnanosti, nebo jiných závažných důvodů, a to na základě písemné žádosti účastníka po dohodě s Penzijní společností.

2. Odklad nebo přerušování placení příspěvků je možné pouze do budoucna a s účastníkem může být dohodnuto pouze jednou v kalendářním roce.

3. Doba, za kterou nebyly účastníkem uhrazeny příspěvky z důvodu odkladu či přerušení placení příspěvků podle odstavce 1 tohoto článku se nezapočítává do spořicí doby. Doba, po kterou byl sjednán odklad placení příspěvků, se účastníkovi započítá do spořicí doby po doplacení příspěvků za tuto dobu.

#### **Článek 24 : Změna výše placených příspěvků**

1. Účastník může změnit výši placených příspěvků, tato změna je možná pouze do budoucna.
2. Lhůta pro změnu výše příspěvků je dva měsíce od doručení oznámení o změně výše příspěvku Penzijní společnosti.

#### **Článek 25 : Postup při neplacení, opožděném nebo nesprávném placení**

1. Účastník, který neplatí příspěvek, nebo ho platí opožděně či nesprávně, bude na tuto skutečnost písemně upozorněn.
2. Opožděně zaplacený příspěvek bude přiřazen do období, ve kterém byl připsán na účet Penzijní společnosti u depozitáře. Případné přeplatky Penzijní společnost účastníkovi nevrací a použije je na úhradu příspěvků v následujících obdobích..
3. Období, za které účastník neuhradil příspěvky, se nezapočítává do pojištěné doby., příp. do spořicí doby u transformovaného fondu Stabilita.

### **VI. PODMÍNKY PŘEVZETÍ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ Z PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ**

#### **Článek 26: Převzetí peněžních prostředků z penzijního připojištění**

Penzijní společnost převezme do transformovaného fondu Stabilita peněžní prostředky ze zrušeného penzijního fondu nebo zanikajícího transformovaného fondu jiné penzijní společnosti.

### **VII. PODÍLY ÚČASTNÍKŮ NA VÝNOSECH HOSPODAŘENÍ FONDU**

#### **Článek 27 : Rozdělení zisku**

1. Zisk dosažený při hospodaření transformovaného fondu Stabilita se rozděluje v souladu se zákonem a statutem tohoto fondu .
2. Pokud hospodaření transformovaného fondu Stabilita skončí ztrátou, použije se ke krytí ztráty kapitálový fond transformovaného fondu Stabilita.

#### **Článek 28: Podíl účastníků na výnosech**

1. Část zisku transformovaného fondu Stabilita určená ve prospěch účastníků připojištěných podle tohoto penzijního plánu se rozdělí nejprve mezi skupinu účastníků, kterým je vyplácena doživotní penze, skupinu účastníků a oprávněných osob, kterým je vyplácena penze po sjednanou dobu a skupinu účastníků, kteří dosud platí příspěvky. Prostředky jsou rozděleny na základě účetního stavu k 31.12. roku, za který je zisk rozdělován. Prostředky jsou rozděleny v poměru úhrnu prostředků evidovaných ve prospěch účastníků platících příspěvky, úhrnu prostředků evidovaných ve prospěch účastníků a oprávněných osob, kterým je vyplácena penze po sjednanou dobu a úhrnu prostředků evidovaných ve prospěch účastníků, kterým je vyplácena doživotní penze.

2. Část zisku stanovená podle odstavce 1 tohoto článku připadající ve prospěch účastníků připojištěných podle tohoto penzijního plánu, kteří dosud platí příspěvky, je rozdělena těmto účastníkům úměrně podle objemu prostředků evidovaných transformovaným fondem Stabilita v jejich prospěch a době, po kterou s těmito prostředky Penzijní společnost nakládala.

3. Část zisku stanovená podle odstavce 1 tohoto článku připadající ve prospěch účastníků připojištěných podle tohoto penzijního plánu a oprávněných osob po těchto účastnících, kterým je vyplácena penze po sjednanou dobu, je rozdělena těmto účastníkům a oprávněným osobám úměrně podle objemu prostředků evidovaných v jejich prospěch a době, po kterou s těmito prostředky Penzijní společnost nakládala. Tato část zisku se účastníkům a oprávněným osobám vyplácí jako 13.penze spolu s výplatou penze za měsíc listopad roku následujícího po roce, za který se zisk rozděluje.

4. Část zisku stanovená podle odstavce 1 tohoto článku připadající ve prospěch účastníků připojištěných podle tohoto penzijního plánu, kterým jsou vypláceny doživotní penze, se použije přednostně k doplnění objemu prostředků evidovaných ve prospěch těchto účastníků na výši pojistné rezervy potřebné pro výplatu jim přiznaných doživotních penzí. Zbytek této části zisku se rozdělí účastníkům pobírajícím doživotní penze úměrně podle výše pojistné rezervy jim vyplácené doživotní penze. Část zisku takto přidělená jednotlivým účastníkům se vyplácí jako 13.penze spolu s penzí vyplácenou za měsíc listopad roku následujícího po roce, za který se zisk rozděluje.

5. O rozdělení zisku, podílu na výnosech a výši prostředků evidovaných v jeho prospěch bude každý účastník jedenkrát ročně písemně informován.

## VIII. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

1. Změny tohoto penzijního plánu musí být schváleny Českou národní bankou, jinak jsou neplatné.
2. Tento Penzijní plán č.1 transformovaného fondu Stabilita Penzijní společnosti, jako změnový penzijní plán podle § 174 odst. 2 písm. c), odst. 3, 4 ZDPS, nahrazuje Penzijní plán Fondu schválený Ministerstvem financí ČR podle § 9 odst. 3 zákona dne 21. října 1994, pod č.j.:324/59 090/1994.
3. Penzijní plán schválilo představenstvo společnosti na svém zasedání dne 27.11. 2012.
4. Česká národní banka schválila tento penzijní plán v rámci rozhodnutí o povolení k činnosti penzijní společnosti a provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu podle § 176ZDPS, dne 5.9. 2012, pod č.j.:2012/8508/570, Sp /2012113 /571.
5. Penzijní plán nabývá platnosti dnem nabytí právní moci rozhodnutí České národní banky podle § 176 odst. 1 ZDPS a účinnosti rozhodným dnem, tj. dnem 1. ledna 2013. Změna obchodní firmy nabývá účinnosti dnem zápisu obchodní firmy ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB do obchodního rejstříku.
6. Změna vyvolaná přijetím zákona č. 377/2015 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o ukončení důchodového spoření byla schválena rozhodnutím ČNB ze dne 7. 7. 2016, pod č.j.: 2016/079164/CNB/570, S-Sp-2016/00205/CNB/571, které nabylo právní moci dne 23. 7. 2016.



# Příloha penzijního plánu

## I. Evidence prostředků účastníků

a) Prostředky evidované ve prospěch k-tého účastníka nebo oprávněné osoby budou vedeny odděleně od prostředků ostatních účastníků a oprávněných osob, a to samostatně na 4 podúčtech :

**A<sub>k</sub>** - příspěvky evidované ve prospěch k-tého účastníka nebo oprávněné osoby

**B<sub>k</sub>** - státní příspěvky evidované ve prospěch k-tého účastníka nebo oprávněné osoby

**C<sub>k</sub>** - výnosy z příspěvků evidovaných ve prospěch k-tého účastníka nebo oprávněné osoby

**D<sub>k</sub>** - výnosy ze státních příspěvků evidovaných ve prospěch k-tého účastníka nebo oprávněné osoby

Současně budou po celou dobu trvání penzijního připojištění účastníka evidovány jednotlivé platby a výplaty podle údajů na výpisech z účtů vedených u depozitáře.

b) Pro další výklad označíme symbolem :

**E<sub>pp</sub>** - úhrn prostředků evidovaných ve prospěch účastníků dosud platících příspěvky,

**E<sub>dp</sub>** - úhrn prostředků evidovaných ve prospěch účastníků, kterým jsou vypláceny doživotní penze,

**E<sub>sp</sub>** - úhrn prostředků evidovaných ve prospěch účastníků, kterým jsou vypláceny penze po sjednanou dobu,

**EP<sub>k</sub>** - úhrn prostředků evidovaných ve prospěch k-tého účastníka ke dni přiznání penze  
( $EP_k = A_k + B_k + C_k + D_k$ ).

## II. Výpočty dávek z penzijního připojištění :

### 1. Starobní a invalidní penze

a) doživotní starobní a doživotní invalidní penze

Jedná se o doživotní předlžitě vypláčený důchod. Výše jedné jeho splátky  $Ps_k$  pro k-tého účastníka vypláčené s-krát ročně se stanoví s použitím úmrtnostních tabulek a tabulek komutačních čísel vztahem :

$$Ps_k = EP_k / (a_{x_k} \cdot s_k),$$

kde  $EP_k$  jsou prostředky evidované ve prospěch k-tého účastníka ke dni zahájení výplaty penze ( $EP_k = A_k + B_k + C_k + D_k$ ),  $a_{x_k}$  je počáteční hodnota jednotkového ročního doživotního důchodu k-tého účastníka předlžitě vypláčeného po dobu života počínaje věkem  $x_k$  a  $s_k$  je počet splátek penze během jednoho roku sjednaný k-tým účastníkem. S použitím komutačních čísel platí :

$$a_{x_k} = N_{x_k} / D_{x_k}.$$

#### **b) starobní a invalidní penze vypláčené po sjednanou dobu :**

Jedná se o jistý důchod předlžitě vypláčený po sjednanou dobu s použitím technické úrokové míry 0 %. Výše jedné jeho splátky  $Ps_k$  pro k-tého účastníka vypláčené s-krát ročně se stanoví vztahem :

$$Ps_k = EP_k / (t_k \cdot s_k),$$

kde  $t_k$  je sjednaná doba (počet let) pro vypláčení penze k-tým účastníkem.

## **2. Pozůstalostní penze**

Jedná se o jistý důchod předlžitě vypláčený po sjednanou dobu s použitím technické úrokové míry 0 %. Výše jedné jeho splátky se stanoví ze stejného vztahu jako starobní a invalidní penze vypláčené po sjednanou dobu (bod 1b).

## **3. Odbytné**

Výše odbytného  $O_k$  pro k-tého účastníka činí v souladu s penzijním plánem :

$$O_k = A_k + C_k.$$

## **4. Jednorázové vyrovnání**

Výše jednorázového vyrovnání  $J_k$  pro k-tého účastníka v souladu s penzijním plánem :

$$J_k = A_k + B_k + C_k + D_k.$$

## **III. Rozdělení zisku**

1) V prvním kroku bude celková část zisku připadající účastníkům penzijního připojištění V rozdělena mezi :

- skupinu účastníků dosud platících příspěvky,
- skupinu účastníků a oprávněných osob, kterým jsou vypláceny penze po sjednanou dobu,
- skupinu účastníků, kterým jsou vypláceny doživotní penze.

Prostředky jsou rozděleny na základě účetního stavu k 31.12. roku, za který se zisk rozděluje.

a) část zisku  $V_{pp}$  určená pro účastníky dosud platící příspěvky se stanoví vztahem :

$$V_{pp} = (V \cdot E_{pp}) / (E_{pp} + E_{dp} + E_{sp})$$

b) část zisku  $V_{dp}$  určená pro účastníky, kterým je vyplácena doživotní penze, se stanoví vztahem :

$$V_{dp} = (V \cdot E_{dp}) / (E_{pp} + E_{dp} + E_{sp})$$

c) část zisku  $V_{sp}$  určená pro účastníky a oprávněné osoby, kterým je vyplácena penze po sjednanou dobu, se stanoví vztahem :

$$V_{sp} = (V \cdot E_{sp}) / (E_{pp} + E_{dp} + E_{sp})$$

2) Podíl účastníka dosud platícího příspěvky na příslušné části zisku je úměrný objemu prostředku evidovaných v jeho prospěch a době, po kterou s nimi Penzijní společnost nakládala. M-tému účastníkovi, který dosud platí příspěvky, bude tedy přidělen podíl  $V_{um}$  z části zisku  $V_{pp}$  ve výši dané vztahem :

$$V_{um} = V_{pp} \cdot \sum_i (obd_{m,i} \cdot p_{m,i}) / \sum_{i,m} (obd_{m,i} \cdot p_{m,i}),$$

kde :  $p_{m,i}$  - je objem prostředků evidovaných ve prospěch m-tého účastníka po i-té období

$obd_{m,i}$  - je počet dnů i-tého období.

3) Podíl účastníka nebo oprávněné osoby, kterým je vyplácena penze po sjednanou dobu, na příslušné části zisku je úměrný objemu prostředků evidovaných v jeho prospěch a době, po kterou s těmito prostředky Penzijní společnost nakládala. N-tému účastníkovi nebo oprávněné osobě, kterým je vyplácena penze po sjednanou dobu, bude tedy přidělen podíl  $V_{un}$  (13.penze) z části zisku  $V_{sp}$  ve výši dané vztahem :

$$V_{un} = V_{sp} \cdot \sum_i (obd_{n,i} \cdot p_{n,i}) / \sum_{i,n} (obd_{n,i} \cdot p_{n,i}),$$

kde :  $p_{n,i}$  - je objem prostředků evidovaných ve prospěch n-tého účastníka po i-té období

$obd_{n,i}$  - je počet dnů i-tého období.

4) Podíl na zisku  $V_{dp}$ , připadající účastníkům, kterým jsou vypláceny doživotní penze, se použije přednostně k doplnění výše evidovaných prostředků ve prospěch těchto účastníků  $E_{dp}$  na výši pojistné rezervy  $PR$  potřebné pro výplatu všech přiznaných doživotních penzí. Výše pojistné rezervy  $PR$  se určí ze vztahu :

$$PR = \sum_p PR_p = \sum_p (p_p \cdot N_{x_p}) / D_{x_p}$$

kde :  $PR_p$  - je výše pojistné rezervy potřebná pro výplatu penze p-tého účastníka, kterému je vyplácena doživotní penze,

$N_{x_p}$ ,  $D_{x_p}$  - jsou hodnoty komutačních čísel pro p-tého účastníka, kterému je vyplácena doživotní penze, ve věku  $x_p$ ,

$p_p$  - je výše doživotního důchodu přiznaná p-tému účastníkovi.

Objem prostředků evidovaných ve prospěch účastníků, kterým je vyplácena doživotní penze se tedy doplní o kladnou hodnotu částky  $\Delta E_{dp}$  danou vztahem :

$$\Delta E_{dp} = PR - E_{dp}.$$

Zbývající část zisku daná vztahem :

$$ZV_{dp} = V_{dp} - \Delta E_{dp}$$

se v případě kladné nenulové hodnoty  $ZV_{dp}$  rozdělí ve prospěch účastníků, kterým jsou vypláceny doživotní penze úměrně podle výše pojistné rezervy jim přiznané penze. P-tému účastníkovi, kterému byla přiznána doživotní penze, tedy případně podíl na zisku  $V_{u_p}$  (13. penze) ze zbývající části zisku  $ZV_{dp}$  ve výši dané vztahem:

$$V_{u_p} = ZV_{dp} \cdot PR_p / PR,$$

kde  $PR_p$  je dáno vztahem :

$$PR_p = (p_p \cdot N_{x_p}) / D_{x_p}.$$

