

Penzijní plán č. 3 Transformovaného fondu Stabilita ČSOB Penzijní společnosti, a. s., člena skupiny ČSOB (dříve III. Penzijní plán Českomoravského penzijního fondu a.s.)

ČÁSTI: A: OBECNÉ PODMÍNKY
B: ZVLÁŠTNÍ PODMÍNKY

Penzijní plán č. 3 Transformovaného fondu Stabilita ČSOB Penzijní společnosti, a. s., člena skupiny ČSOB (dříve III. Penzijní plán Českomoravského penzijního fondu a.s.)

1. Penzijní plán č.3 (dále jen „Penzijní plán“) upravuje penzijní připojištění se státním příspěvkem (dále jen „penzijní připojištění“) účastníků Transformovaného fondu Stabilita, ČSOB Penzijní společnosti, a. s. člena skupiny ČSOB (dále jen „transformovaný fond Stabilita“) které sjednal Českomoravský penzijní fond a.s. (dále jen „Fond“) na základě zákona č.42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, v platném znění (dále jen „Zákon“).
2. Penzijní připojištění se řídí Zákonem, 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 Fondem, který změnil obchodní firmu na ČSOB Penzijní fond Stabilita, a. s., člen skupiny ČSOB a který se na základě povolení k činnosti penzijní společnosti a povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu uděleného ČNB transformoval na ČSOB Penzijní společnost, a. s., člena skupiny ČSOB (dále jen „Penzijní společnost“) a účastníkem penzijního připojištění (dále jen „Účastník“).
3. Ke dni právních účinků povolení k činnosti penzijní společnosti Penzijní společnost vyčlení aktiva a pasiva související s penzijním připojištěním do transformovaného fondu Stabilita v souladu s ZDPS. Tento den je rozhodným dnem a tento proces se nazývá transformací penzijního fondu. Penzijní společnost prostřednictvím transformovaného fondu Stabilita provozuje penzijní připojištění podle zákona pro účastníky penzijního připojištění a příjemce dávek, vůči nimž byly závazky vyčleněny do transformovaného fondu Stabilita.
4. Na transformovaný fond Stabilita se vztahují ustanovení ZDPS týkající se účastnického fondu a vztahu penzijní společnosti a depozitáře k účastnickému fondu přiměřeně.
5. Výše a způsob úhrady úplaty za provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu Stabilita je stanoven ve statutu transformovaného fondu Stabilita.

A: OBECNÉ PODMÍNKY

I. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

1. 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.
2. Účastníkem může být jen fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která uzavřela s Fondem písemnou Smlouvu pokud není Účastníkem penzijního připojištění u jiného transformovaného fondu jiné Penzijní společnosti, jemuž platí příspěvky na penzijní připojištění.
3. Nároky z penzijního připojištění určují tyto Obecné podmínky, Penzijní příspěvková schémata a Penzijní výplatní schémata upravená Penzijním plánem.
 - Penzijní příspěvková schémata stanovují podmínky pro vznik nároku na penzi a jednorázové vyrovnání, související práva a povinnosti.
 - Penzijní výplatní schémata stanovují podmínky výplaty penzí a jednorázového vyrovnání a způsob stanovení jejich výše.

4. Penzijní plán je sestaven jako příspěvkově definovaný.

II. VZNIK PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ A SMLOUVA O PENZIJNÍM PŘIPOJIŠTĚNÍ

Čl.1. Uzavření smlouvy o penzijním připojištění

1. Penzijní připojištění je dobrovolné a vzniká na základě písemné Smlouvy podle čl.2 dnem stanoveným ve Smlouvě.
2. Před uzavřením Smlouvy musel být Účastník seznámen s platným zněním Penzijního plánu a se statutem Fondu.

Čl.2. Smlouva o penzijním připojištění

1. Smlouvou o penzijním připojištění se:
 - Fond zavázal poskytovat Účastníkovi dávky penzijního připojištění za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným ve Smlouvě a v Penzijním plánu, na který se Smlouva odvolává.
 - Účastník se zavázal platit Fondu příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným ve Smlouvě a v Penzijním plánu, na který se Smlouva odvolává.
2. Penzijní plán, na který se Smlouva odvolává, tvoří Obecné podmínky Penzijního plánu a Penzijní schémata, na kterých se Účastník a Fond ve Smlouvě dohodli a která se zavázali vzájemně plnit (dále jen Sjednaná penzijní schémata).
3. Účastník se mohl ve Smlouvě dohodnout, že Penzijní výplatní schéma zvolí z nabídky Penzijního plánu č.3 až po vzniku nároku na penzi. Penzijní společnost je povinna na požádání nabídnout Účastníkovi Penzijní výplatní schémata poskytovaná penzijním plánem č. 3.
4. Ve Smlouvě bylo třeba vždy sjednat poskytování starobní penze.
5. Účastník může ve Smlouvě určit fyzické osoby, kterým vznikne při úmrtí Účastníka nárok na odbytné nebo na pozůstalostní penzi, pokud byla sjednána (dále jen „Oprávněné osoby“). Současně může sjednat jejich podíl na dávce, jinak platí, že podíly jsou stejné.
6. Účastník je povinen pravdivě a úplně odpovědět na všechny písemné dotazy související se Smlouvou a uvést pravdivě veškeré údaje.
7. Dojde-li ke změně Penzijního plánu, na který se Smlouva odvolává, stává se změna Penzijního plánu součástí Smlouvy jen tehdy, pokud se Účastník a Penzijní společnost na ní dohodli, nejde-li o změnu vyvolanou Zákonem nebo ZDPS..
8. Změna Smlouvy může být jen písemná a po dohodě mezi Účastníkem a Penzijní společností. Pro změnu výše příspěvku nebo změnu Oprávněné osoby není třeba souhlasu Fondu.

III. DÁVKY PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ

Čl.3. Okruh dávek

Z penzijního připojištění jsou poskytovány tyto dávky:

1. penze, jako pravidelná výplata peněžní částky po sjednanou dobu,
2. jednorázové vyrovnání,
3. odbytné.

Čl.4. Penze

1. Penzijní společnost poskytuje podle Penzijního plánu tyto druhy penzí:
 - 1.1. starobní,
 - 1.2. výsluhovou,
 - 1.3. invalidní,

- 1.4. pozůstalostní.
2. Nárok na penzi vzniká za podmínek stanovených v Penzijních schématech, na která se Smlouva odvolává.
3. Způsob výpočtu výše penze je stanoven v Penzijních výplatních schématech.

Čl.5. Jednorázové vyrovnání

1. Nárok na jednorázové vyrovnání místo penze vzniká Účastníkovi za podmínek stanovených v Penzijních schématech, na která se Smlouva odvolává.
2. Jednorázové vyrovnání náleží Účastníkovi také místo penze při ukončení jeho trvalého pobytu na území České republiky.
3. Způsob výpočtu výše jednorázového vyrovnání je stanoven v Penzijním výplatním schématu pro jednorázové vyrovnání.

Čl.6. Odbytné

1. Nárok na odbytné vzniká:
 - 1.1. Účastníkovi, který zaplatil příspěvky alespoň za 12 kalendářních měsíců a jehož penzijní připojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplácena penze a nedošlo k převodu prostředků do účastnického fondu Penzijní společnosti
 - 1.2. Fyzickým osobám určeným ve Smlouvě, pokud Účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze, nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání, a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi.
2. Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených Účastníkem a podílu na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita odpovídajícího výši jím zaplacených příspěvků (viz výpočet v příloze Obecných podmínek).
3. Účastníkovi současně vzniká nárok na dodatečnou výplatu podílu na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita podle částí VII. Obecných podmínek Penzijního plánu odpovídajícího výši jím zaplacených příspěvků a době do termínu výplaty odbytného.

Čl.7. Dědictví

Zemřel-li Účastník, kterému nebyla vyplácena penze, nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání místo ní, a nevznikl-li nárok na odbytné nebo nárok na pozůstalostní penzi, stává se úhrn příspěvků zaplacených Účastníkem a podílu na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita odpovídajícího výši Účastníkem zaplacených příspěvků předmětem dědictví, pokud jsou dědici.

IV. ŘÍZENÍ O DÁVKÁCH PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ

Čl.8. Žádost o dávku

1. Nárok na dávku vzniká Účastníkovi, případně Oprávněným osobám dnem, kdy jsou splněny podmínky stanovené Zákonem a sjednané ve Smlouvě a v Penzijním plánu, na který se Smlouva odvolává.
2. Dávky Penzijní společnost vyplácí na základě písemné žádosti fyzické osoby, které vznikl nárok na dávku.
3. Žádost je řádně doložena, pokud je:
 - úředně ověřen podpis žadatele,
 - v případě invalidní penze doložen doklad o přiznání plného invalidního důchodu v případě pozůstalostní penze a odbytného, které je vypláceno, pokud Účastník zemřel, doložen úmrtní list Účastníka.
4. V žádosti musí být uvedeno:
 - číslo smlouvy a rodné číslo Účastníka a případně Oprávněné osoby,

- dávka (druh penze), na jejíž výplatu je uplatňován nárok,
- požadovaný kalendářní měsíc výplaty dávky, případně zahájení výplaty dávky,
- požadované výplatní schéma (pokud již nebylo sjednáno dříve, nebo pokud Účastník současně žádá o jeho změnu),
- zvolené možnosti poskytované Sjednaným výplatním schématem,
- adresa, na kterou má Penzijní společnost Účastníkovi zasílat výplatu dávky (pokud není adresa v žádosti uvedena, platí adresa uvedená ve Smlouvě), případně další údaje nezbytné pro výplatu dávky,
- požadované podmínky výplaty dávky podle bodů 2 a 3 článku 10.
V případě jednorázového vyrovnání také:
- druh penze, místo které je požadováno jednorázové vyrovnání
- v případě uplatnění nároku na jednorázové vyrovnání místo invalidní penze, doklad o přiznání plného invalidního důchodu.

Čl.9. Přiznání dávek

Penzijní společnost přiznává nárok na výplatu dávky k poslednímu dni kalendářního měsíce, který předchází kalendářnímu měsíci první výplaty dávky. Ke dni přiznání nároku na výplatu dávky penzijní společnost vypočte vyšší dávky.

Čl.10. Výplata dávek

1. Dávku Penzijní společnost vyplácí poprvé v kalendářním měsíci, který je uveden v žádosti podle čl. 8. Pokud je uveden kratší termín než 3 měsíce ode dne doručení žádosti Penzijní společnosti, nebo pokud termín není uveden, platí lhůta 3 měsíce od doručení žádosti Penzijní společnosti.
2. Penze Penzijní společnost vyplácí předem měsíčně, nebo po dohodě s příjemcem penze čtvrtletně, pololetně, či ročně. Jednotlivá výplata penze přitom nesmí být nižší než 200,- Kč.
3. Formu výplaty dávky zvolí Účastník, popř. Oprávněná osoba z možností poskytovaných Penzijní společností.
4. Dávky penzijního připojištění jsou splatné v České republice a v tuzemské měně a vztahují se na ně platné daňové předpisy.

Čl.11. Vrácení dávek

Penzijní společnost má nárok na vrácení nesprávně, nebo neoprávněně vyplacených dávek penzijního připojištění. Penzijní společnost má právo kontrolovat oprávněnost vyplacených dávek a Účastník má povinnost poskytnout Penzijní společnosti potřebnou součinnost.

Čl.12. Právní úkony

1. Právní úkony Účastníka jsou účinné jejich doručením Penzijní společnosti, pokud v Zákoně, Penzijním plánu, nebo ve Smlouvě není stanoveno jinak.
2. Pro právní úkony týkající se penzijního připojištění je vyžadována pouze písemná forma s úředně ověřeným podpisem Účastníka; v případě jeho úmrtí, s úředně ověřeným podpisem Oprávněné osoby, nebo jejího zákonného zástupce.

V. VÝPOVĚĎ A ZÁNİK PENZIJNIHO PŘIPOJIŠTĚNÍ

Čl.13. Vypovězení penzijního připojištění ze strany Účastníka

Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět s výpovědní dobou, která je v Zákoně stanovena jako nejdéle možná, a která začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi.

Čl.14. Vypovězení penzijního připojištění ze strany Penzijní společnosti

1. Penzijní společnost může Penzijní připojištění písemně vypovědět pouze Účastníkovi:
 - který po dobu alespoň šesti po sobě jdoucích kalendářních měsíců neplatil příspěvky, byl-li Účastník nejméně jeden měsíc před vypovězením penzijního připojištění písemně upozorněn na možnost výpovědi,
 - 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,
 - který nespĺňuje podmínky stanovené Zákonem být Účastníkem penzijního připojištění .
2. V případě vypovězení penzijního připojištění ze strany Penzijní společnosti podle bodu 1. tohoto článku je výpovědní doba dva měsíce a začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi.
3. Penzijní připojištění nelze podle bodu 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 bodu 2. tohoto článku.

Čl.15. Zánik penzijního připojištění

Penzijní připojištění Účastníka zaniká dnem:

- a) ukončení výplaty poslední penze,
- b) výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,
- c) na kterém se Účastník a Penzijní společnost písemně dohodli,
- d) ke kterému bylo připojištění vypovězeno podle čl.13 a 14,
- e) výplaty odbytného při zániku transformovaného fondu Stabilita, pokud nepřevzala povinností transformovaného fondu Stabilita jiná Penzijní společnost,
- f) ukončení trvalého pobytu Účastníka na území České republiky,
- g) úmrtí Účastníka.

VI. POVINNOSTI ÚČASTNÍKA, PŘÍSPĚVKY A JEJICH VÝŠE

Čl.16. Povinnosti Účastníka

1. Účastník je povinen platit měsíční příspěvky řádně a včas.
2. Měsíční příspěvek Účastníka je zaplacen řádně, pokud je zaplacen minimálně ve sjednané výši podle čl.17.
3. Měsíční příspěvek Účastníka je zaplacen za kalendářní měsíc včas, je-li příspěvek zaplacen Účastníkem tak, aby byl připsán do konce příslušného kalendářního měsíce na účet penzijní společnosti u jejího depozitáře. Pokud Účastník platí příspěvky dopředu na delší období, jsou příspěvky zaplacený včas, jsou-li připsány na účet Penzijní společnosti u depozitáře do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období.

Čl.17. Výše příspěvků Účastníka

1. Výši měsíčního příspěvku na penzijní připojištění si určí Účastník ve Smlouvě.
2. Výše měsíčního příspěvku Účastníka nesmí být nižší než částka 100 Kč. Horní hranice není stanovena.
3. Účastník, který ve Smlouvě sjednal poskytování výsluhové penze, určí ve Smlouvě poměr částek pro starobní a pro výsluhovou penzi. Částka pro výsluhovou penzi nesmí být vyšší než 50% určené výše měsíčního příspěvku Účastníka.

4. Po přiznání nároku na výplatu výsluhové penze, nebo jednorázového vyrovnání z prostředků určených na výsluhovou penzi, rozdělení podle bodu 3 tohoto článku zaniká.

Čl.18. Změna výše placených příspěvků

1. Účastník má právo změnit výši sjednaného příspěvku, tato změna je možná pouze do budoucna.
2. Za změnu výše příspěvku je považována i změna poměru částek určených pro starobní a výsluhovou penzi. Pokud je změna výše příspěvku uvedena jednou částkou, sjednaný poměr rozdělení na starobní a výsluhovou penzi se zachová.
3. Změna sjednané výše placených příspěvků nabude účinnosti 1. den následujícího kalendářního měsíce po dni doručení žádosti, pokud v žádosti nebude uvedeno jiné, pozdější datum.

Čl.19. Odklad a přerušení placení příspěvků.

1. Odklad, případně přerušení, placení příspěvků Účastníkem je možné pouze do budoucna, a to 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. Žádost musí být doručena alespoň jeden kalendářní měsíc před požadovaným odkladem.
2. Doba, po kterou byl sjednán odklad placení příspěvků, se Účastníkovi započítá do pojištěné (resp. spořicí) doby po doplacení příspěvků za tuto dobu.
3. Doba, za kterou nebyly Účastníkem uhrazeny příspěvky z důvodu přerušení placení příspěvků podle odstavce 1 tohoto článku, se nezapočítává do doby placení příspěvků na penzijní připojištění.
4. Za dobu odkladu a přerušení nevzniká nárok na státní příspěvek.

Čl.20. Placení příspěvků Účastníka.

1. Účastník nemůže platit příspěvek na penzijní připojištění současně u 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.
2. Účastník ve Smlouvě sjedná, zda bude platit příspěvky měsíčně, nebo dopředu čtvrtletně, pololetně, ročně, nebo jinak. Současně uvede, zda bude platit poštovní poukázkou, převodem z účtu u peněžního ústavu, nebo vkladem v hotovosti.
3. Za Účastníka může s jeho souhlasem platit Penzijní společnosti příspěvek nebo jeho část třetí osoba. Tuto skutečnost a formu placení je Účastník povinen písemně oznámit Penzijní společnosti alespoň jeden kalendářní měsíc předem.
4. Účastník má právo změnit formu placení příspěvků. Změnu je povinen písemně oznámit Penzijní společnosti alespoň jeden kalendářní měsíc před jejím provedením.

Čl.21. Postup při nesprávném nebo opožděném placení

1. Pokud zaplacený příspěvek Účastníka v kalendářním měsíci je:
 - nižší, než částka 100 Kč , nezapočte se tento kalendářní měsíc do doby placení příspěvků na penzijní připojištění a penzijní společnost zaplacenou částku přičte k příspěvkům zaplaceným v následujícím kalendářním měsíci,
 - nižší než částka sjednaná, avšak vyšší nebo roven částce 100 Kč, připíše se Účastníku měsíční příspěvek ve výši skutečně zaplacené částky, měsíc na který bylo takto zaplaceno

se započte do doby placení příspěvků na penzijní připojištění, nárok na státní příspěvek vznikne pouze v případě, že zaplacená částka zakládá nárok na státní příspěvek,

- v částce vyšší nebo rovné sjednané částce, která však nezakládá nárok na státní příspěvek, připíše se Účastníku měsíční příspěvek ve sjednané výši, státní příspěvek Penzijní společnost nevyžádá a přeplatek se použije na úhradu příspěvků v následujících obdobích,
 - nižší, než sjednaná výše měsíčního příspěvku Účastníka, ale jeho výše zakládá nárok na státní příspěvek, započte se tento kalendářní měsíc do doby placení příspěvků na penzijní připojištění a Penzijní společnost požádá o státní příspěvek odpovídající částce, která byla skutečně zaplacená, pokud je takový postup umožněn Zákonem,
 - vyšší, než sjednaná výše měsíčního příspěvku Účastníka zakládající nárok na státní příspěvek, Penzijní společnost požádá o státní příspěvek odpovídající sjednané výši měsíčního příspěvku Účastníka a přeplatek použije na úhradu příspěvků v následujících obdobích, pokud Účastník nepožádá o jejich vrácení v dohodnutém termínu.
2. Účastník, který nesprávně zaplatil příspěvek po dobu devíti po sobě jdoucích měsíců, bude na tuto skutečnost upozorněn.
 3. Pokud je sjednána výsluhová penze a není za příslušný měsíc zaplacen měsíční příspěvek ve sjednané výši, zaplacená částka se rozdělí, zaokrouhлено na celé koruny, ve sjednaném poměru podle článku 17, bodu 3.
 4. Příspěvky, které budou připsány ve prospěch Účastníka na účet Penzijní společnosti u depozitáře po datu přiznání nároku na výplatu poslední dávky, vyplatí Penzijní společnost Účastníkovi jednorázově.
 5. Opožděně zaplacený příspěvek bude přiřazen do období, ve kterém byl připsán na účet Penzijní společnosti u depozitáře. Účastníkovi nevzniká za období, kdy byl příspěvek opožděně zaplacen nárok na státní příspěvek.

Čl.22. Postup při neplacení příspěvků.

1. Účastníkovi, který nezaplatil včas příspěvek, který zakládá zákonný nárok na státní příspěvek, nevzniká nárok na státní příspěvek.
2. Účastníkovi, který po dobu šesti kalendářních měsíců neplatil příspěvky, může Penzijní společnost vypovědět penzijní připojištění podle bodu 1, článku.14.
3. Období, za které Účastník včas (podle bodu 3., článku 16.) nezaplatil příspěvky, se do doby placení příspěvků na penzijní připojištění nezapočítává, s výjimkou uvedenou v bodu 2, článku 19.

Čl.23. Státní příspěvek a podmínky jeho poskytování.

Ze státního rozpočtu se poskytuje státní příspěvek ve prospěch Účastníka, pokud splnil Zákonem stanovené podmínky nároku na jeho přiznání. Na každý měsíc náleží za každého Účastníka, který včas zaplatil na tento měsíc příspěvek, jeden státní příspěvek ve výši stanovené Zákonem nebo nařízením vlády.

1. Rozhodným dnem náleží na každý kalendářní měsíc Účastníkovi, který splňuje podmínky podle Zákona a ZDPS a který ve lhůtě uvedené v § 9 odst. 2¹ ZDPS zaplatil příspěvek ve výši alespoň 300 Kč, státní příspěvek.
3. Je-li výše měsíčního příspěvku Účastníka
 - a) 300 až 999 Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 90 Kč a 20% z částky přesahující 300 Kč,

¹ Příspěvek účastníka je splatný do konce kalendářního měsíce, za který se platí; bylo-li sjednáno placení příspěvku na období delší než jeden měsíc, je takto stanovená výše příspěvku splatná do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období.

- b) 1000 a více Kč, činí výše měsíčního příspěvku částku 230 Kč.
4. Pokud Účastník platí příspěvek za delší období než za kalendářní měsíc, stanoví se výše měsíčního státního příspěvku podle průměrné výše příspěvku připadající na kalendářní měsíc, za který se poskytuje státní příspěvek. Pro účely stanovení výše státního příspěvku se výše příspěvku účastníka zaokrouhluje na celé koruny dolů.
 5. Poskytování státního příspěvku ve prospěch Účastníka penzijního připojištění se řídí ZDPS, a to poprvé pro poskytnutí státního příspěvku Účastníkovi v transformovaném fondu na základě čtvrtletní žádosti podané ministerstvu po nabytí účinnosti ZDPS (tj. dne 1.1.2013). Účastník, jehož příspěvek na penzijní připojištění placený za kalendářní měsíc bezprostředně následující po dni nabytí účinnosti ZDPS nedosáhne výše nejméně 300 Kč, nemá nárok na státní příspěvek. Tím nejsou dotčeny nároky na státní příspěvky vzniklé podle zákona o penzijním připojištění do nabytí účinnosti ZDPS.

Čl.24. Evidence příspěvků

1. Penzijní společnost zřizuje ve své evidenci pro každého Účastníka samostatný individuální účet oddělený od prostředků ostatních Účastníků.
2. Účet je rozdělen na čtyři samostatné podúčty:
 - 2.1. A_k podúčet příspěvků k-tého Účastníka, kde Penzijní společnost průběžně eviduje úhrnnou výši příspěvků zaplacených Účastníkem (Pú), popř. třetí osobou-Plátcem(Pp), na penzijní připojištění Účastníka,
 - 2.2. B_k podúčet státních příspěvků k-tého Účastníka, kde Penzijní společnost průběžně eviduje výši státních příspěvků poskytnutých ve prospěch Účastníka (Ps),
 - 2.3. C_k podúčet výnosů z příspěvků k-tého Účastníka, kde Penzijní společnost připisuje výnosy z příspěvků Účastníka odpovídající výši příspěvků zaplacených Účastníkem.
 - 2.4. D_k podúčet výnosů ze státních příspěvků k-tému Účastníkovi, kde Penzijní společnost připisuje výnosy ze státních příspěvků, odpovídající výši poskytovaných státních příspěvků.
3. Je-li sjednána výsluhová penze, jsou prostředky na tuto penzi vedeny na jednotlivých podúčtech odděleně pro starobní a pro výsluhovou penzi.
4. V období po přiznání nároku na výplatu dávky vede Penzijní společnost průběžně tzv. evidenční zůstatek účtu, jako rozdíl prostředků evidovaných Penzijní společností ve prospěch Účastníka a penze ke dni přiznání nároku na výplatu dávky a prostředků, které Penzijní společnost již Účastníkovi vyplatila. Ve prospěch evidenčního zůstatku se započítává též část zisku přiznaná podle čl.26 (viz Příloha Obecných podmínek, část A).

VII. PODÍLY ÚČASTNÍKŮ NA VÝNOSECH HOSPODAŘENÍ TRANSFORMOVANÉHO FONDU STABILITA

Čl.25. Rozdělení zisku

Zisk dosažený při hospodaření transformovaného fondu Stabilita se rozděluje v souladu se statutem tohoto fondu takto:

1. Zisk vykázaný v účetní závěrce transformovaného fondu Stabilita, který je tvořen výnosy a náklady z majetku v transformovaném fondu Stabilita a náklady na úplatu Penzijní společnosti dle § 192 odst. 3 písm. a) ZDPS, se rozděluje takto:
 - a) nejvíce 15% připadá Penzijní společnosti jako úplata za provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu Stabilita dle § 192 odst. 3 písm. b) ZDPS,

- b) zbylá část se použije ve prospěch účastníků transformovaného fondu Stabilita a osob, jejichž penzijní připojištění provozované prostřednictvím transformovaného fondu Stabilita zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje. O rozdělení zisku transformovaného fondu Stabilita rozhoduje valná hromada Penzijní společnosti.
2. Pokud hospodaření transformovaného fondu Stabilita skončí ztrátou, použije se ke krytí ztráty kapitálový fond transformovaného fondu Stabilita. Nestačí-li tento zdroj, musí být ztráta kryta převodem majetku penzijní společnosti do kapitálového fondu transformovaného fondu Stabilita.
 3. Jsou –li závazky transformovaného fondu Stabilita vyšší než majetek v tomto fondu, Penzijní společnost je povinna nejpozději do 30 dnů po skončení čtvrtletí převést do kapitálového fondu transformovaného fondu Stabilita majetek nezbytný k vyrovnání tohoto rozdílu. Penzijní společnost při těchto převodech dodržuje pravidla o skladbě majetku transformovaného fondu.

Čl.26. Podíl Účastníků Penzijního plánu č.3 na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita.

1. Část zisku stanovenou podle čl.25. pro Účastníky Penzijního plánu č.3, Penzijní společnost rozdělí na části určené pro jednotlivá Penzijní schémata. Rozdělení Penzijní společnost provede v závislosti na vážené výši prostředků evidovaných ve prospěch jednotlivých Penzijních schémat a době, po kterou s těmito prostředky Penzijní společnost nakládala v roce, za který je podíl na zisku rozdělován (viz Příloha Obecných podmínek, část C, bod 1).
2. Z částí zisku určených pro jednotlivá Penzijní schémata je nejprve doplněna pojistná rezerva, pokud je v souladu s podmínkami schématu tvořena. Zbývající část zisku Penzijní společnost rozdělí Účastníkům v závislosti na vážené výši prostředků evidovaných ve prospěch Účastníka, schématu a době po kterou s těmito prostředky Penzijní společnost nakládala v roce, za který je podíl na zisku rozdělován (viz Příloha Obecných podmínek, část C, bod 2).
3. Způsob výpočtu je uveden v příloze Obecných podmínek. Způsob a podmínky vypořádání jsou stanoveny v jednotlivých Penzijních příspěvkových a výplatních schématech.
4. Oprávněným osobám, které jsou příjemci pozůstalostní penze, nenáleží podle Zákona podíl na zisku.

VIII. SPOLEČNÁ USTANOVENÍ.

Čl.27. Informační povinnost.

1. Penzijní společnost zveřejňuje zprávy o svém hospodaření podle ZDPS.
2. Penzijní společnost jedenkrát ročně písemně informuje Účastníky o výši prostředků evidovaných ve prospěch jejich nároků a o stavu těchto nároků. Při zániku penzijního připojištění je Penzijní společnost povinna zaslat tuto informaci Účastníkovi do jednoho měsíce od zániku penzijního připojištění.
3. Účastník je povinen bez zbytečného odkladu písemně informovat Penzijní společnost o změně svého bydliště a dalších důležitých skutečnostech souvisejících s penzijním připojištěním. Za škody vzniklé nedodržením těchto podmínek odpovídá Účastník.

Čl.28. Otevírání a zavírání Penzijních schémat

1. Valná hromada Penzijní společnosti může rozhodnout, že Penzijní společnost přestane nabízet určité Penzijní schéma, tzv. uzavře schéma. Uzavřením schématu nedochází k omezení práv a povinností Penzijní společnosti a Účastníků ze Smluv, které se na takové schéma odvolávají.

Čl.29. Změny Penzijních schémat.

1. Účastník může požádat o změnu Sjednaného penzijního příspěvkového nebo výplatního schématu na jiné Penzijní schéma nabízené Penzijní společností, pokud podmínky Sjednaného penzijního schématu a zvoleného Penzijního schématu takový postup umožňují.
2. Změna Penzijního schématu je, při splnění podmínek podle bodu 1, účinná k prvnímu dni kalendářního měsíce, který je navržen v žádosti Účastníka. V případě, že v žádosti je uveden termín kratší, než umožňují sjednané podmínky, platí nejkratší možný termín podle původně Sjednaného penzijního příspěvkového schématu, případně výplatního schématu. Pokud již byl přiznán nárok na výplatu penze, pak platí, že nejbližší možný termín změny může být 24 kalendářních měsíců od kalendářního měsíce zahájení výplaty příslušné penze podle Sjednaného výplatního schématu.
3. Účastníkovi, který požádal o změnu a kterému je již penze vyplácena, je stanovena výše penze podle nově zvoleného Penzijního výplatního schématu z evidenčního zůstatku jeho prostředků určených na příslušnou penzi.

IX. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Čl.30. Převzetí peněžních prostředků z penzijního připojištění

1. Fond převezme do transformovaného fondu Stabilita účastníky a peněžní prostředky evidované v jejich prospěch z připojištění u zrušeného penzijního fondu nebo zanikajícího transformovaného fondu jiné penzijní společnosti, příp. v rámci sloučení transformovaných fondů.
2. Byla-li u předchozího fondu sjednána výsluhová penze Penzijní společnost rozdělení převáděných příspěvků na starobní a výsluhovou penzi zachová. Peněžní prostředky podle odst. 1 tohoto článku určené pro jiný druh penze Penzijní společnost zúčtuje ve prospěch penze starobní.
3. Doba, po kterou Účastník řádně platil příspěvky na penzijní připojištění podle čl. 1se započítává do spořicí doby u transformovaného fondu Stabilita.
4. Účastníci, jejichž finanční prostředky budou takto převedeny, budou v transformovaném fondu Stabilita připojištění podle aktuálně platného penzijního plánu.

Čl.31. Převod nároků z penzijního připojištění

Převod prostředků účastníků penzijního připojištění z transformovaného fondu Stabilita se nadále se řídí těmito podmínkami:

1. Účastník doplňkového penzijního spoření podle § 2 ZDPS nemůže být zároveň účastníkem transformovaného fondu, 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.
2. Práva a povinnosti účastníka v transformovaném fondu a příjemce dávky penzijního připojištění z transformovaného fondu se řídí zákonem, tímto penzijním plánem a smlouvou o penzijním připojištění. Jejich nároky zůstávají s výjimkou omezení nároku na převod prostředků k jinému fondu zachovány.
3. Do transformovaného fondu nemohou vstupovat noví účastníci, s výjimkou
 - a) převodu prostředků ze zrušeného penzijního fondu
 - b) sloučení transformovaných fondů a
 - c) převodu prostředků účastníků zanikajícího transformovaného fondu jiné penzijní společnosti.

Do spořicí doby se přitom započítá i dosažená pojištěná doba podle zákona.

4. Převedení prostředků účastníka z transformovaného fondu je jinak možné pouze do nových účastnických fondů téže penzijní společnosti na základě uzavření smlouvy o doplňkovém spoření a je bezplatné.
5. Při převodu prostředků účastníka z transformovaného fondu do účastnického fondu je penzijní společnost povinna zaevidovat převáděné prostředky v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky poskytnuté zaměstnavatelem, státní příspěvky a podíly na výnosech hospodaření transformovaného fondu v souladu s povinností podle § 121 ZDPS; původně vedené příspěvky třetích osob se zaevidují pod příspěvky účastníka s výjimkou příspěvků zaměstnavatele, které se i nadále vedou odděleně. Při tomto převodu prostředků se do spořicí doby započítá dosažená pojištěná doba podle zákona.
6. Do spořicí doby se započítává pojištěná doba v penzijním fondu, transformovaném fondu i spořicí doba v účastnickém fondu pro účely poplatků účastníka podle § 61 ZDPS.
7. Informování účastníků o výši jejich prostředků se řídí zákonem.

Čl. 32. Vypořádání nároků z penzijního připojištění v případě zrušení Fondu

1. Povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu zaniká
 - a) uspokojením nároků posledního účastníka penzijního připojištění nebo příjemce dávky,
 - b) převodem transformovaného fondu k jiné penzijní společnosti,
 - c) sloučením s nástupnickým transformovaným fondem.
2. Česká národní banka může za přiměřeného použití § 113 ZDPS povolit sloučení transformovaných fondů jedné nebo více penzijních společností. Přitom se přiměřeně použije § 40 zákona.
3. Česká národní banka může za přiměřeného použití § 109 ZDPS rozhodnout o převodu transformovaného fondu k jiné penzijní společnosti, která provozuje penzijní připojištění prostřednictvím transformovaného fondu.
4. Pokud hodnota majetku v transformovaném fondu poklesne pod 50 000 000 Kč, může Česká národní banka povolit výjimku z investičních limitů, pokud to povede k efektivnější správě transformovaného fondu. Účastníci takového transformovaného fondu mohou do 2 měsíců od odeslání informace o udělení povolení výjimky podle předchozí věty požádat o převod prostředků do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti, pokud s tím tato penzijní společnost souhlasí. Tuto informaci je penzijní společnost povinna poskytnout účastníkovi nejpozději v pravidelném ročním výpisu. Tento převod je bezplatný.
5. Penzijní společnost, která provozuje penzijní připojištění prostřednictvím transformovaného fondu, jehož hodnota majetku poklesne pod 5 000 000 Kč, může požádat o odejmutí povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu. Penzijní společnost k datu podání žádosti podle věty první informuje o této skutečnosti účastníky. V této informaci také sdělí, že v případě souhlasu České národní banky bude mít právo převést jejich prostředky a nároky vyplývající ze smlouvy o penzijním připojištění do jiného vhodného transformovaného fondu jiné penzijní společnosti bez jejich souhlasu, a to v případě, že účastník sám nepodá žádost o převod prostředků.
6. V případě podání žádosti podle odstavce 5 tohoto článku může Česká národní banka povolit penzijní společnosti převést prostředky a nároky účastníků a příjemců dávek vyplývajících ze smluv o penzijním připojištění do jiného vhodného transformovaného fondu jiné penzijní společnosti bez jejich souhlasu, pokud s tím přebírající penzijní společnost souhlasí. Pokud je žádná z penzijních společností nepřevezme a účastník sám nepožádá o převod prostředků do jiného transformovaného fondu nebo účastnického fondu, vyplatí penzijní společnost jednorázové vyrovnání nebo odbytné.

Čl. 33. Způsob převedení nároků z penzijního plánu zrušeného penzijního fondu

1. V případě sloučení jiných penzijních fondů s Fondem podle ust. § 40, odst. 1,2 Zákona a článku 32 tohoto Penzijního plánu umožní Fond účastníkům zrušeného penzijního fondu

sjednání všech druhů dávek stanovených Zákonem a uvedených v Obecných podmínkách tohoto Penzijního plánu. Pro převzetí finančních prostředků z penzijního připojištění zrušeného penzijního fondu nebo zrušených penzijních fondů (dále jen „zrušený penzijní fond“) platí zásady uvedené v článku 30, IX. části, Obecných podmínek tohoto Penzijního plánu. Podmínky vzniku jednotlivých druhů nároků jsou stanoveny v Penzijních příspěvkových schématech Zvláštních podmínek tohoto Penzijního plánu.

2. Účastníci zrušeného penzijního fondu, kteří odmítnou penzijní připojištění u Fondu podle ust. §40, odst.1,2 Zákona a zrušený penzijní fond nevypořádá jejich nároky do data svého výmazu z obchodního rejstříku příslušného Krajského obchodního soudu, resp. zápisu jeho sloučení s Fondem (dále jen „datum registrace sloučení“), budou vypořádání Fondem podle podmínek penzijního plánu zrušeného penzijního fondu, a to výplatou jednorázového vyrovnání nebo odbytného, pokud takový způsob vypořádání penzijní plán zrušeného penzijního fondu umožňuje, nebo se s Fondem dohodnou o převedení prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu.
3. Účastníci zrušeného penzijního fondu, kteří neodmítnou penzijní připojištění u Fondu podle §40 odst. 1,2 Zákona, avšak před datem registrace sloučení splní podmínku pro vznik nároku na dávku a zároveň u zrušeného fondu tento nárok uplatní, přičemž jejich nároky na dávky nebudou do tohoto data uspokojeny, stanou se po tomto datu Účastníky Fondu a jejich nároky budou Fondem uspokojeny podle podmínek penzijního plánu zrušeného penzijního fondu.
4. Na Účastníky zrušeného penzijního fondu, kteří podle ust. §40, odst. 1,2 Zákona neodmítnou penzijní připojištění u Fondu a do data registrace sloučení,
 - a) nesplní podmínky pro vznik nároku na dávky u zrušeného penzijního fondu, nebo
 - b) splní podmínky pro vznik nároku na dávky u zrušeného penzijního fondu, avšak svůj nárok neuplatní, se ode dne zápisu sloučení vztahují podmínky penzijního připojištění podle tohoto Penzijního plánu.Dnem vzniku penzijního připojištění je pro hodnocení vzniku nároku na dávku den vzniku penzijního připojištění u zrušeného penzijního fondu.
5. Pro Účastníky zrušeného penzijního fondu, kteří se stanou Účastníky Fondu v souladu s odstavcem 4 tohoto článku, bude v tomto Penzijním plánu vytvořeno příslušné Penzijní příspěvkové schéma, které zachovává nároky z penzijního plánu zrušeného fondu v rozsahu bodu 1. tohoto článku. Po datu registrace sloučení mohou tito noví Účastníci požádat Fond o změnu Penzijního příspěvkového schématu podle části VIII., článku 29 Obecných podmínek tohoto Penzijního plánu. Vznik nároku na dávku se u těchto nových Účastníků řídí podmínkami toho Penzijního příspěvkového schématu, ve kterém budou právě zařazeni. Pro výplatu dávky mohou tito Účastníci volit kterékoliv z Penzijních výplatních schémat nabízených tímto Penzijním plánem.
6. Nároky Oprávněných osob se řídí podmínkami penzijního plánu toho fondu, kterými se řídí penzijní připojištění Účastníka ke dni jeho úmrtí.

Příloha Obecných podmínek III. Penzijního plánu

A: EVIDENCE PLATEB

1. Výši prostředků evidovaných ve prospěch sjednané penze k-tého Účastníka ke dni t přiznání nároku na výplatu penze Penzijní společnost stanoví podle vzorce:

$$EP_{k,q}^t = A_{k,q}^t + B_{k,q}^t + C_{k,q}^t + D_{k,q}^t$$

- kde q značí druh penze
2. Evidenční zůstatek ${}^tE_{ZP_{k,q}}$ Fond stanoví:

$${}^tE_{ZP_{k,q}} = EP_{k,q} + \text{Sum}_{i=1 \dots t-1} W_{k,q,i} - \text{Sum}_{i=1 \dots t} (P_{k,q,i} + Q_{k,q,i})$$

,kde

- t počet let od přiznání nároku na výplatu penze do roku výpočtu evidenčního zůstatku,
- $W_{k,q,i}$ výše přiznaného podílu na výnosu transformovaného fondu Stabilita v i-tém roce k- tému Účastníku na sjednanou penzi q,
- $P_{k,q,i}$ celková výše výplat penze v příslušném i -tém roce vyplacená k -tému Účastníku,
- $Q_{k,q,i}$ celková výše dalších plateb penze z penzijního připojištění vyplacené k-tému Účastníkovi v příslušném i-tém roce (např. tzv. 13. penze)

B: ODBYTNÉ

Výše odbytného:

1. Výši nároku na odbytné O_k pro k-tého Účastníka ke dni t přiznání nároku na výplatu odbytného stanoví Penzijní společnost podle vzorce:

$$O_k^t = A_k^t + C_k^t$$

- A_k^t stav podúčtu příspěvků k-tého Účastníka ke dni t přiznání nároku na výplatu odbytného,
 - C_k^t stav podúčtu výnosů z příspěvků k-tého Účastníka ke dni t přiznání nároku na výplatu odbytného,
2. Podíl na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita podle Části VII čl.26 Obecných podmínek, vztažený k příspěvkům zaplaceným Účastníkem a podílům na výnosech transformovaného fondu Stabilita, které odpovídají těmto prostředkům , a které nebyly připsány na individuální účet Účastníka ke dni přiznání nároku na výplatu odbytného, je stanoven dodatečně a vyplacen v termínu vypořádání podílů na výnosech transformovaného fondu Stabilita.

C: PODÍL ÚČASTNÍKŮ III.PENZIJNIHO PLÁNU NA VÝNOSECH HOSPODAŘENÍ TRANSFORMOVANÉHO FONDU STABILITA.

1. Část zisku ${}^tZ^{II}$ stanovenou pro Účastníky tohoto Penzijního plánu v t-ém roce, transformovaný fond Stabilita rozdělí na části určené pro jednotlivá Penzijní schémata podle vzorce:

$${}_tZ_s = {}_tZ^{II} \cdot \frac{\sum_{k=1}^g K_{s,k}}{\sum_{s=1}^e \sum_{k=1}^g K_{s,k}}$$

,kde

$$K_{s,k} = \sum_q K_{s,k,q} \text{ a kde } K_{s,k,q} = v_{s,k,q} \cdot \sum_{i=1}^f (\text{obd}_{k,q,i} \cdot p_{s,k,q,i})$$

- $v_{s,k,q}$ **váhový koeficient k-tého Účastníka zohledňující s-té penzijní schéma a penzi q.**
- $\text{obd}_{k,q,i}$ je počet dnů i-tého období,
- $p_{s,k,q,i}$ výše evidovaných prostředků (případně evidenčního zůstatku) ve prospěch k-tého Účastníka, s-tého schématu a penze q po i-té období t-ého roku,
- q sjednaná penze podle schématu s,
- e počet schémat,
- f počet období v roce t,
- g počet Účastníků s-tého schématu.

2. Část zisku ${}_tZ_s$, stanovenou pro Účastníky s-tého schématu v t-ém roce, Penzijní společnost použije:

2.1. Přednostně k doplnění objemu pojistné rezervy potřebné pro výplatu přiznaných penzí, pokud je tvořen.

Celková zbývající část zisku ${}_tZ_s$ k 31.12. t-ého roku po odpočtu kladné hodnoty ${}_tDV_s$ -doplnění pojistné rezervy se vypočte:

$${}_tZ_s = {}_tZ_s - {}_tDV_s$$

$${}_tDV_s = {}_tV_{s,x}^B - {}_tV_{s,t-1}^B$$

Celková pojistná rezerva přiznaných penzí podle s-tého schématu (pokud je tvořena) se stanoví

$${}_tV_{s,x}^B = \sum_{k=1, \dots, g} {}_tV_{s,k}^B$$

,kde

- ${}_tV_{s,k}^B$ je pojistná rezerva k-tého Účastníka k 31.12. t-ého roku, vypočtená podle Sjednaných penzijních schémat,
- ${}_tV_{s,t-1}^B$ zůstatek k 31.12. t-ého roku pojistné rezervy vytvořené v roce t-1.

2.2. Zbývající část zisku ${}_tZ_s$ stanovenou podle bodu 2.1., Penzijní společnost rozdělí Účastníkům schématu.

Část zisku ${}_tW_{k,q}$ určenou pro k-tého Účastníka daného s-tého schématu a penzi q, Penzijní společnost stanoví:

$${}_tW_{k,q} = {}_tZ_s \cdot \frac{K_{s,k,q}}{\sum_{k=1}^g K_{s,k}}$$

B:

ZVLÁŠTNÍ PODMÍNKY

III.PENZIJNÍHO PLÁNU

I.

PENZIJNÍ PŘÍSPĚVKOVÁ SCHÉMATA

PENZIJNÍ PŘÍSPĚVKOVÉ SCHÉMA

STANDARDNÍ SE STÁTNÍM PŘÍSPĚVKEM

P1

1. Penzijní příspěvkové schéma P1 určuje podmínky vzniku nároku na penze poskytované Penzijní společností z penzijního připojištění a upravuje některé vztahy mezi Účastníkem a Penzijní společností v období od vzniku penzijního připojištění do termínu přiznání nároku na výplatu dávky.
2. Při úmrtí Účastníka před uplatněním nároku na výplatu penze, vzniká za podmínek uvedených v článku 3. nárok na pozůstalostní penzi.

I. VZNIK NÁROKU NA PENZI

Čl. 1

1. Podle tohoto příspěvkového schématu vznikne Účastníkům při splnění vždy všech tří z následujících podmínek, nárok na:
 - 1.1. Starobní penzi při:
 - 1.1.1. Dosažení věku sjednaného ve Smlouvě. Sjednaný věk pro nárok na starobní penzi podle tohoto schématu nesmí být nižší než 50 let.
 - 1.1.2. Placení příspěvků na penzijní připojištění po sjednanou dobu, nejméně po dobu 36 měsíců.
 - 1.1.3. Pokud nebyl z prostředků na starobní penzi již přiznán nárok na výplatu invalidní penze, nebo jednorázového vyrovnání.
 - 1.2. Výsluhovou penzi při:
 - 1.2.1. Sjednání výsluhové penze ve Smlouvě.
 - 1.2.2. Placení příspěvků na penzijní připojištění ve prospěch výsluhové penze nejméně po dobu 180 měsíců.
 - 1.2.3. Pokud nebyl z prostředků na výsluhovou penzi již přiznán nárok na výplatu invalidní penze, nebo jednorázového vyrovnání.
 - 1.3. Invalidní penzi při:
 - 1.3.1. Přiznání plného invalidního důchodu z důchodového pojištění Tuto skutečnost je Účastník povinen prokázat úředním dokladem.
 - 1.3.2. Placení příspěvků na penzijní připojištění nejméně po dobu 12 měsíců.
 - 1.3.3. Pokud jsou na individuálním účtu Účastníka evidovány prostředky, ze kterých nebyl ještě přiznán nárok na výplatu některé dávky.

Čl.2.

Vznikne-li Účastníku nárok na penzi, zvolí v žádosti, o výplatu penze, pokud tak již neučinil dříve, některé Penzijní výplatní schéma poskytované Penzijním plánem č.3.

Čl.3.

Podle tohoto Penzijního příspěvkového schématu může již před uplatněním nároku Účastníka na výplatu penze podle čl.1, vzniknout Oprávněným osobám, které jsou určeny Účastníkem ve Smlouvě, nárok na pozůstalostní penzi.

1. Tento nárok vzniká při splnění obou následujících podmínek:

- 1.1. Úmrtí Účastníka penzijního připojištění
 - 1.2. Placení příspěvků Účastníkem na penzijní připojištění nejméně po dobu 12 měsíců.
2. Nárok na pozůstalostní penzi dokládá Oprávněná osoba úmrtním listem Účastníka.

Čl.4.

Účastník, kterému vznikl nárok na některou z penzí podle čl.1., má právo požádat místo této penze o jednorázové vyrovnání.

II: POVINNOSTI ÚČASTNÍKA

Čl.5.

Účastník je povinen plnit Obecné podmínky Penzijního plánu (zejména části IV.), podmínky Smlouvy a tohoto Penzijního příspěvkového schématu, pokud se Smlouva na ně odvolává.

III: PODÍL NA VÝNOSECH HOSPODAŘENÍ TRANSFORMOVANÉHO FONDU STABILITA

Čl.6.

1. Podíl Účastníka na výnosech hospodaření Penzijní společnost stanoví postupem podle části VII. Obecných podmínek.
2. Účastníkům tohoto Penzijního příspěvkového schématu je podíl na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita připsán na příslušné podúčty výnosů individuálního účtu Účastníka. Připsání Penzijní společnost provede k termínu, který je stanoven rozhodnutím valné hromady Penzijní společnosti .
3. Pojistná rezerva není v rámci tohoto schématu tvořena.
4. Váhový koeficient Penzijního příspěvkového schématu P1 se pro jednotlivého Účastníka a příslušnou penzi stanoví v závislosti na sjednané době placení příspěvků.

Sjednaná doba placení příspěvků	Váhový koeficient _{V_{P1,k}}
méně než 5 let	1,0
5 až 10 let	1,2
více než 10 let	1,4

IV. POZŮSTALOSTNÍ PENZE PODLE ČL.3.

Čl.7.

Doba výplaty

Pozůstalostní penzi vyplácí Penzijní společnost po dobu 5 let

Čl.8.

Výše pozůstalostní penze

1. Roční výše pozůstalostní penze se stanoví ve výši jedné pětiny z úhrnu celkových finančních prostředků, které byly evidovány na individuálním účtu Účastníka ke dni jeho úmrtí ve prospěch příslušné penze (případně penzí),

2. **Oprávněná osoba si v žádosti o výplatu pozůstalostní penze zvolí počet výplat penze v běžném roce.**
3. **Podíl Účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita za období od počátku posledního roku do doby úmrtí se rozdělí mezi Oprávněné osoby v sjednaném poměru jejich nároků a částku jim Penzijní společnost vyplatí jednou platbou.**

PENZIJNÍ PŘÍSPĚVKOVÉ SCHÉMA
PRO ÚČASTNÍKY ZANIKLÉHO OBČANSKÉHO PENZIJNÍHO FONDU

P2

1. Penzijní příspěvkové schéma P2 platí pouze pro Účastníky zaniklého Občanského penzijního fondu a nelze na ně přestoupit z jiného Penzijního příspěvkového schématu.
2. Toto Penzijní schéma určuje podmínky vzniku nároku na penze poskytované Penzijní společností z penzijního připojištění a upravuje některé vztahy mezi Účastníkem a Penzijní společností v období od vzniku penzijního připojištění do termínu přiznání nároku na výplatu dávky.
3. Při úmrtí Účastníka před uplatněním nároku na penzi, vzniká za podmínek uvedených v článku 3. nárok na pozůstalostní penzi.

I. VZNIK NÁROKU NA PENZI

Čl. 1

1. Podle tohoto příspěvkového schématu vznikne Účastníkům při splnění **všech uvedených podmínek**, nárok na:
 - 1.1. Starobní penzi při:
 - 1.1.1. Dosažení věku sjednaného ve Smlouvě. Sjednaný věk pro nárok na starobní penzi podle tohoto schématu nesmí být nižší než 50 let.
 - 1.1.2. Placení příspěvků na penzijní připojištění po sjednanou dobu, nejméně po dobu 60 měsíců.
 - 1.1.3. Splnění doby pojištění alespoň 24 měsíců v případě jednorázového vkladu ve výši, odpovídající součinu počtu měsíců a dohodnutých měsíčních příspěvků tak, aby měsíční příspěvek činil alespoň 100,-Kč.
 - 1.1.4. Pokud nebyl z prostředků na starobní penzi již přiznán nárok na výplatu invalidní penze, nebo jednorázového vyrovnání.
 - 1.2. Výsluhovou penzi při:
 - 1.2.1. Sjednání výsluhové penze ve Smlouvě.
 - 1.2.2. Placení příspěvků na penzijní připojištění ve prospěch výsluhové penze nejméně po dobu 180 měsíců.
 - 1.2.3. Pokud nebyl z prostředků na výsluhovou penzi již přiznán nárok na výplatu invalidní penze, nebo jednorázového vyrovnání.
 - 1.3. Invalidní penzi při:
 - 1.3.1. Přiznání plného invalidního důchodu z důchodového pojištění Tuto skutečnost je Účastník povinen prokázat úředním dokladem.
 - 1.3.2. Placení příspěvků na penzijní připojištění nejméně po dobu 60 měsíců.
 - 1.3.3. Pokud jsou na individuálním účtu Účastníka evidovány prostředky, ze kterých nebyl ještě přiznán nárok na výplatu některé dávky.

Čl.2.

Vznikne-li Účastníku nárok na penzi, zvolí v žádosti, o výplatu penze, pokud tak již neučinil **ve Smlouvě či jejím dodatku**, některé Penzijní výplatní schéma poskytované Penzijním plánem č. 3.

Čl.3.

Podle tohoto Penzijního příspěvkového schématu může před uplatněním nároku Účastníka na výplatu penze podle čl.1, vzniknout Oprávněným osobám, které jsou určeny Účastníkem ve Smlouvě, nárok na pozůstalostní penzi.

1. *Tento nárok vzniká při splnění obou následujících podmínek:*
 - a) *Úmrtí Účastníka penzijního připojištění*
 - b) *Placení příspěvků Účastníkem na penzijní připojištění nejméně po dobu 60měsíců.*
2. *Nárok na pozůstalostní penzi dokládá Oprávněná osoba úmrtním listem Účastníka.*

Čl.4.

Účastník, kterému vznikl nárok na některou z penzí podle čl.1., má právo požádat místo této penze o jednorázové vyrovnání.

II: POVINNOSTI ÚČASTNÍKA

Čl.5.

Účastník je povinen plnit Obecné podmínky Penzijního plánu (zejména části IV.), podmínky Smlouvy a tohoto Penzijního příspěvkového schématu, pokud se Smlouva na ně odvolává.

III: PODÍL NA VÝNOSECH HOSPODAŘENÍ TRANSFORMOVANÉHO FONDU STABILITA

Čl.6.

1. *Podíl Účastníka na výnosech hospodaření Penzijní společnost stanoví postupem podle části VII. Obecných podmínek.*
2. *Účastníkům tohoto Penzijního příspěvkového schématu je podíl na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita připsán na příslušné podúčty výnosů individuálního účtu Účastníka. Připsání Penzijní společnost provede k termínu, který je stanoven rozhodnutím valné hromady Penzijní společnosti .*
3. *Pojistná rezerva není v rámci tohoto schématu tvořena.*
4. **Povinnost připsat podíly na výnosech hospodaření Účastníkům zrušeného penzijního fondu za období kdy ještě byli Účastníky tohoto fondu, přešlo na Fond dnem registrace sloučení.**

IV: POZŮSTALOSTNÍ PENZE PODLE ČLÁNKU 3

Čl.7.

1. *Pozůstalostní penzi vyplácí Penzijní společnost dočasně a to po dobu, kterou si libovolně zvolí Oprávněná osoba.*

Čl.8.

- I. *Výše pozůstalostní penze se stanoví z úhrnu celkových finančních prostředků, které byly evidovány na individuálním účtu Účastníka ke dni jeho úmrtí ve prospěch příslušné penze (příslušných penzí).*
- II. *Dobu výplaty a četnost výplat v běžném roce zvolí Oprávněná osoba v žádosti o výplatu pozůstalostní penze.*
- III. *Podíl Účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita za období od počátku posledního roku do doby úmrtí se rozdělí mezi Oprávněné osoby ve sjednaném poměru jejich nároků a částku jim Penzijní společnost vyplatí jednou platbou.*

PENZIJNI PŘÍSPĚVKOVÉ SCHÉMA
SE ZKRÁCENOU MINIMÁLNÍ POJIŠTĚNOU DOBOU

PZ

1. Penzijní příspěvkové schéma PZ určuje podmínky vzniku nároku na starobní penzi poskytované Penzijní společností z penzijního připojištění a upravuje některé vztahy mezi Účastníkem a Penzijní společností v období od vzniku penzijního připojištění do termínu přiznání nároku na výplatu dávky.
2. Při úmrtí Účastníka před uplatněním nároku na penzi, vzniká za podmínek uvedených v článku 3. nárok na pozůstalostní penzi.
3. Na toto Penzijní příspěvkové schéma nelze přestoupit z jiného Penzijního příspěvkového schématu, rovněž nelze z tohoto Penzijního příspěvkového schématu přestoupit na jiné Penzijní příspěvkové schéma.

I. VZNIK NÁROKU NA PENZI

Čl. 1

Podle tohoto příspěvkového schématu vznikne Účastníku nárok na starobní penzi při splnění následujících podmínek:

1. Dosažení věku sjednaného ve Smlouvě, nejméně však 55 let.
2. Placení příspěvků na penzijní připojištění nejméně po dobu 12 měsíců.

Čl.2.

Vznikne-li Účastníku nárok na penzi, zvolí v žádosti, o výplatu penze, pokud tak již neučinil **ve Smlouvě či jejím dodatku**, některé Penzijní výplatní schéma poskytované Penzijním plánem č.3.

Čl.3.

Podle tohoto Penzijního příspěvkového schématu může před uplatněním nároku Účastníka na výplatu penze podle čl.1, vzniknout Oprávněným osobám, které jsou určeny Účastníkem ve smlouvě, nárok na pozůstalostní penzi.

1. Tento nárok vzniká při splnění obou následujících podmínek:
 - 1.1. Úmrtí Účastníka penzijního připojištění
 - 1.2. Účastník **platil** příspěvky na penzijní připojištění alespoň **po dobu 12 měsíců**.
2. Nárok na pozůstalostní penzi dokládá Oprávněná osoba úmrtním listem Účastníka.

Čl.4.

Účastník, kterému vznikl nárok na penzi podle čl.1., má právo požádat místo této penze o jednorázové vyrovnání.

II: POVINNOSTI ÚČASTNÍKA

Čl.5.

Účastník je povinen plnit Obecné podmínky Penzijního plánu (zejména části IV.), podmínky Smlouvy a tohoto Penzijního příspěvkového schématu, pokud se Smlouva na ně odvolává.

III: PODÍL NA VÝNOSECH HOSPODAŘENÍ TRANSFORMOVANÉHO FONDU

Čl.6.

- 1. Podíl Účastníka na výnosech hospodaření Penzijní společnost stanoví postupem podle části VII. Obecných podmínek.*
- 2. Účastníkům tohoto Penzijního příspěvkového schématu je podíl na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita připsán na příslušné podúčty výnosů individuálního účtu Účastníka. Připsání Penzijní společnost provede k termínu, který je stanoven rozhodnutím valné hromady Penzijní společnosti.*
- 3. Pojistná rezerva není v rámci tohoto schématu tvořena.*
- 4. Váhový koeficient Penzijního příspěvkového schématu PZ pro výpočet podílu na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita je 0,8.*

IV. POZŮSTALOSTNÍ PENZE PODLE ČL.3.

Čl.7.

Doba výplaty

Pozůstalostní penzi vyplácí Penzijní společnost ročně po dobu 5 let, pokud se Penzijní společnost a Oprávněná osoba nedohodli jinak.

Čl.8.

Výše pozůstalostní penze

- 1. Výše jedné výplaty pozůstalostní penze se stanoví jako podíl úhrnu celkových finančních prostředků, které byly evidovány na individuálním účtu Účastníka ke dni jeho úmrtí a dohodnutým počtem výplat pozůstalostní penze.*
- 2. Podíl Účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita, který nebyl ke dni jeho úmrtí připsán na jeho individuálním účtu se rozdělí mezi Oprávněné osoby v sjednaném poměru jejich nároků a částku jim Penzijní společnost vyplatí jednou platbou.*

II.

PENZIJNÍ VÝPLATNÍ SCHÉMATA

PENZIJNÍ VYPLATNÍ SCHÉMA

DOŽIVOTNÍ PENZE

S MOŽNOSTÍ SJEDNAT POZŮSTALOSTNÍ PENZI PO ZARUČENOU DOBU

IV

Schéma určuje podmínky výplaty doživotní penze s možností sjednat pozůstalostní penzi s výplatou po zaručenou dobu a způsob stanovení výše vyplácené penze.

I. PODMÍNKY VÝPLATY PENZE

Čl.1.

Účastník, kterému vznikl podle Penzijního plánu č.3 a Sjednaného příspěvkového schématu nárok na starobní, výsluhovou, nebo invalidní penzi a který si zvolil toto výplatní schéma, má právo:

1. Sjednat pozůstalostní penzi, která bude vyplácena po zaručenou dobu, která nesmí překročit 20 let.
2. V případě uplatnění nároku na výplatu invalidní penze, si může Účastník, který platil příspěvky na starobní i výsluhovou penzi, zvolit, zda chce invalidní penzi vyplácet z prostředků evidovaných ve prospěch starobní penze, nebo výsluhové penze, nebo obou těchto penzí.
3. Zvolit počet výplat penze v běžném roce a formu její výplaty z možností poskytovaných Penzijní společností.

Čl.2.

Při úmrtí Účastníka, kterému vznikl nárok na výplatu penze, vzniká Oprávněným osobám nárok na pozůstalostní penzi, pokud ji Účastník sjednal.

Čl.3.

Účastník má právo k 1.dni kalendářního měsíce zahájení výplaty penze, a to každý druhý kalendářní rok (tj. po 24 kalendářních měsících), požádat, za podmínek čl.29 Obecných podmínek o změnu penzijního výplatního schématu, případně místo vyplácené penze o jednorázové vyrovnání.

II. ZPŮSOB VÝPOČTU VÝŠE PENZE

Čl.4.

1. Výše penze se stanoví z objemu prostředků na individuálním účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze.
2. Výše roční penze podle tohoto schématu je určena pojistně-matematickými výpočty jako výše výplaty důchodu, který je předlhučně vyplácen doživotně počínaje věkem

sjednaným ve Smlouvě. Pro pojistně-matematické výpočty Penzijní společnost použije nejnovější úmrtnostní tabulky rozlišené zvláště pro mužskou a ženskou populaci, zveřejněné Českým statistickým úřadem (dále jen úmrtnostní tabulky).

3. Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně -technické úrokové míry 3%. Při výpočtu Penzijní společnost vychází z věku Účastníka ke dni přiznání nároku na výplatu penze.

III. PODÍL ÚČASTNÍKŮ NA VÝNOSECH HOSPODAŘENÍ TRANSFORMOVANÉHO FONDU STABILITA A TVORBA POJISTNÉ REZERVY.

Čl. 5.

1. Podíl Účastníka na výnosech hospodaření Penzijní společnost stanoví postupem podle části VII. Obecných podmínek.
2. Účastníkům tohoto Penzijního výplatního schématu je podíl na zisku vyplácen formou tzv. 13.penze.
3. 13.penze je vyplácena spolu s penzí za měsíc listopad roku následujícího po roce, za který se zisk rozděluje.
4. Část rozděleného zisku, který je určen pro Účastníky tohoto schématu, Penzijní společnost použije přednostně k doplnění objemu pojistné rezervy potřebné pro výplatu přiznaných penzí.
5. Váhový koeficient zohledňující penzijní schéma 1V je roven 1.

IV. POZŮSTALOSTNÍ PENZE PODLE ČL. 2

Čl.6.

Doba výplaty

Pozůstalostní penze je vyplácena na základě žádosti Oprávněné osoby, které vznikl nárok, po zaručenou dobu sjednanou Účastníkem pro výplatu pozůstalostní penze.

Čl.7

Výše pozůstalostní penze

Celková roční výše pozůstalostní penze se stanoví ve výši, kterou pobíral zemřelý Účastník penzijního připojištění ke dni svého úmrtí. Podíl Oprávněné osoby na celkové výši pozůstalostní penze se stanoví podle podmínek určených Účastníkem ve Smlouvě. Počet výplat penze v roce se zachová.

Příloha Penzijního výplatního schématu 1V

A:Výpočet penze

1. Vzorec pro výpočet jedné výplaty doživotní penze, po které následuje výplata pozůstalostní penze po zaručenou dobu L- let:

$$P_{x,k}^m = \frac{EP_k^t}{m * (\ddot{a}_x^L - \frac{m-1}{2m})} \text{ ,kde}$$

$$\ddot{a}_x^L = \frac{N_x + b * (1+v+\dots+v^{L-1})M_x}{D_x}$$

- \ddot{a}_x^L počáteční hodnota jednotkového ročního předlhůtního doživotního důchodu s možností sjednat pozůstalostní penzi po zaručenou dobu L let.
- x věk Účastníka v roce přiznání penze podle tohoto schématu,
- $P_{x,k}^m$ výše jedné výplaty penze pro k-tého Účastníka vyplácené m-krát ročně,
- EP_k^t výše prostředků evidovaných ve prospěch příslušné penze k-tého Účastníka ke dni t přiznání nároku na výplatu penze podle zvoleného Penzijního výplatního schématu, v případě změny schématu se použije evidenční zůstatek ${}_{tE}ZP_{k,q}$ (viz. Příloha Obecných podmínek, Část A bod 2.),
- m počet výplat penze během jednoho roku sjednaný k-tým Účastníkem,
- b parametr, který v případě, že Účastník zvolí pozůstalostní penzi je roven 1, v případě, že ji nezvolí, je roven 0.
- L vyjadřuje počet let výplaty pozůstalostní penze zvolený Účastníkem,
- v diskontní faktor a platí $v = (1+i)^{-1}$, kde i je pojistně technická úroková míra,
- N_x , M_x a D_x komutační čísla odpovídající zvolené pojistně technické úrokové míře a úmrtnostním tabulkám

B: Výpočet pojistné rezervy

Pojistně matematická rezerva ${}_tV_x^B$ k 31.12. hodnoceného, t-ého roku od přiznání penze podle tohoto schématu se stanoví podle vzorce:

$${}_tV_x^B = \frac{h-1}{12} {}_tV_x + \frac{13-h}{12} {}_{t+1}V_x$$

$${}_tV_x = P_{x,k}^m * m * (\ddot{a}_{x+t}^L - \frac{m-1}{2 * m})$$

- \ddot{a}_{x+t}^L hodnota jednotkového ročního předlhůtního doživotního důchodu Účastníka ve věku $x+t$ vypočtená podle vzorce v části A přílohy.
- x věk Účastníka v roce přiznání penze podle tohoto schématu,
- t počet let od přiznání penze podle tohoto schématu do roku výpočtu tj. roku hodnocení,
- h měsíc přiznání penze,
- m sjednaný počet výplat penze v běžném roce,
- $P_{x,k}^m$ výše jedné výplaty penze pro k-tého Účastníka vyplácené m- krát ročně,

PENZIJNÍ VÝPLATNÍ SCHÉMA

DOŽIVOTNÍ PENZE

SE ZARUČENOU VÝPLATOU PO SJEDNANOU DOBU.

2V

Schéma určuje podmínky výplaty doživotní penze se zaručenou výplatou po sjednanou dobu a způsob stanovení výše této penze.

I. PODMÍNKY VÝPLATY PENZE

Čl.1.

Účastníkovi, kterému vznikl podle Penzijního plánu č.3 a Sjednaného příspěvkového schématu nárok na starobní, výsluhovou, nebo invalidní penzi a který si zvolil toto výplatní schéma má právo:

1. Sjednat dobu zaručené výplaty penze, která nesmí překročit 15 let.
2. V případě uplatnění nároku na výplatu invalidní penze, si může Účastník, který platil příspěvky na starobní i výsluhovou penzi, zvolit, zda chce invalidní penzi vyplácet z prostředků evidovaných ve prospěch starobní penze, nebo výsluhové penze, nebo obou těchto penzí.
3. Zvolit počet výplat penze v běžném roce a formu její výplaty z možností poskytovaných Penzijní společností.

Čl.2.

Při úmrtí Účastníka, kterému vznikl nárok na výplatu penze, vzniká Oprávněným osobám nárok na pozůstalostní penzi, pokud neuplynula zaručená doba výplaty penze. Po uplynutí zaručené doby výplaty trvá Účastníkovi nárok na výplatu doživotní penze, ale zaniká možnost vzniku nároku na pozůstalostní penzi.

Čl.3.

Účastník má právo k 1.dni kalendářního měsíce zahájení výplaty penze, a to každý druhý kalendářní rok (tj. po 24 kalendářních měsících), požádat, za podmínek čl.29 Obecných podmínek o změnu Penzijního výplatního schématu, případně místo vyplácené penze o jednorázové vyrovnání.

II. ZPŮSOB VÝPOČTU VÝŠE PENZE

Čl.4.

1. Výše penze se stanoví z objemu prostředků na individuálním účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze.
2. Výše roční penze podle tohoto schématu je určena pojistně-matematickými výpočty jako výše důchodu, který je předlžitelně vyplácen doživotně počínaje věkem sjednaným ve Smlouvě. Pro pojistně-matematické výpočty Penzijní společnost použije nejnovější úmrtnostní tabulky rozlišené zvláště pro mužskou a ženskou populaci, zveřejněné Českým statistickým úřadem (dále jen úmrtnostní tabulky).

3. Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně -technické úrokové míry 3%. Při výpočtu Penzijní společnost vychází z věku Účastníka ke dni přiznání nároku na výplatu penze.

III. PODÍL ÚČASTNÍKŮ NA VÝNOSECH HOSPODAŘENÍ TRANSFORMOVANÉHO FONDU STABILITAA TVORBA POJISTNÉ REZERVY.

Čl.5.

1. Podíl Účastníka na výnosech hospodaření Penzijní společnost stanoví postupem podle části VII. Obecných podmínek.
2. Účastníkům tohoto Penzijního výplatního schématu je podíl na zisku vyplácen formou tzv. 13.penze.
3. 13.penze je vyplácena spolu s penzí za měsíc listopad roku následujícího po roce, za který se zisk rozděluje.
4. Část rozděleného zisku, který je určen pro Účastníky tohoto schématu Penzijní společnost použije přednostně k doplnění objemu pojistné rezervy potřebné pro výplatu přiznaných penzí.
5. Váhový koeficient zohledňující penzijní schéma 2V je roven 1.

IV. POZŮSTALOSTNÍ PENZE PODLE ČL.2

Čl.6.

Doba výplaty

Pozůstalostní penze je vyplácena na základě žádosti Oprávněné osoby, které vznikl nárok, po dobu, která je rovna zbývajícím době od vzniku nároku na pozůstalostní penzi do termínu, kdy skončí zaručená doba výplaty penze, sjednaná Účastníkem.

Čl.7.

Výše pozůstalostní penze

Výše pozůstalostní penze se stanoví ve výši kterou pobíral zemřelý Účastník penzijního připojištění ke dni svého úmrtí. Podíl Oprávněné osoby na celkové výši pozůstalostní penze se stanoví podle podmínek určených Účastníkem ve Smlouvě. Počet výplat penze v roce se zachová.

Příloha Penzijního výplatního schématu 2V

A: Výpočet penze

Vzorec pro výpočet jedné výplaty doživotní penze se zaručenou výplatou po sjednanou dobu:

$$P_{x,k}^m = \frac{EP_k^t}{m * (\ddot{a}_{z|} + z \ddot{a}_x - \frac{m-1}{2 * m})} \quad \text{kde,}$$

$$\ddot{a}_{z|} = \frac{1-v^z}{(1-v)} \quad , \quad {}_z|\ddot{a}_x = \frac{N_{x+z}}{D_x}$$

- $\ddot{a}_{z|}$ počáteční hodnota jednotkového ročního předlhůtního důchodu se zaručenou dobou z výplaty
- ${}_z|\ddot{a}_x$ počáteční hodnota jednotkového ročního předlhůtního doživotního důchodu Účastníka ve věku x, odloženého o dobu z,
- x věk Účastníka v roce přiznání penze podle tohoto schématu,
- $P_{x,k}^m$ výše jedné výplaty penze pro k-tého Účastníka vyplácené m-krát ročně,
- EP_k^t výše prostředků evidovaných ve prospěch příslušné penze k-tého Účastníka ke dni t přiznání nároku na výplatu penze podle zvoleného Penzijního výplatního schématu, v případě změny schématu se použije evidenční zůstatek ${}_{tEZP_{k,q}}$ (viz. Příloha Obecných podmínek, Část A bod 2.),
- m počet výplat penze během jednoho roku sjednaný k-tým Účastníkem,
- z sjednaná zaručená doba výplaty penze,
- v diskontní faktor a platí $v = (1+i)^{-1}$, kde i je pojistně technická úroková míra,
- N_x a D_x komutační čísla odpovídající zvolené pojistně technické úrokové míře a úmrtnostním tabulkám.

B: Výpočet pojistné rezervy

Pojistná rezerva ${}_tV_x^B$ k 31.12. hodnoceného, t-ého roku od přiznání penze podle tohoto schématu se stanoví podle vzorce:

$${}_tV_x^B = \frac{h-1}{12} {}_tV_x + \frac{13-h}{12} {}_{t+1}V_x$$

$${}_tV_x = P_{x,k}^m * m * \left(\ddot{a}_{z-t|} + {}_{z-t}|\ddot{a}_{x+t} - \frac{m-1}{2*m} \right) \quad \text{pro } t \leq z$$

$${}_tV_x = P_{x,k}^m * m * \left(\ddot{a}_{x+t} - \frac{m-1}{2*m} \right) \quad \text{pro } t > z \quad , \text{kde}$$

$$\ddot{a}_{x+t} = \frac{N_{x+t}}{D_{x+t}}$$

- $\ddot{a}_{z-t|}$ hodnota jednotkového ročního předlhůtního důchodu se zaručenou dobou výplaty z-t vypočtená podle vzorce v části A přílohy.
- ${}_{z-t}|\ddot{a}_{x+t}$ hodnota jednotkového ročního předlhůtního doživotního důchodu Účastníka ve věku x+t, odloženého o dobu z-t, vypočtená podle vzorce v části A přílohy.
- x věk Účastníka v roce přiznání penze podle tohoto schématu,
- t počet let od přiznání penze podle tohoto schématu do roku výpočtu (roku hodnocení),
- h měsíc přiznání penze,
- m počet výplat penze během jednoho roku sjednaný k-tým Účastníkem,
- $P_{x,k}^m$ výše jedné výplaty penze pro k-tého Účastníka vyplácené m-krát ročně
-

PENZIJNI VÝPLATNÍ SCHÉMA

DOČASNÁ PENZE S MOŽNOSTÍ SJEDNAT POZŮSTALOSTNÍ PENZI PO ZARUČENOU DOBU

3V

Schéma určuje podmínky výplaty dočasné penze s možností sjednat pozůstalostní penzi s výplatou po zaručenou dobu a způsob stanovení výše vyplácené penze.

I. PODMÍNKY VÝPLATY PENZE

Čl.1.

Účastník, kterému vznikl podle Penzijního plánu č. 3 a Sjednaného příspěvkového schématu nárok na starobní, výsluhovou, nebo invalidní penzi a který si zvolil toto výplatní schéma, má právo:

1. Sjednat dobu výplaty dočasné penze 5až 20let (starobní, výsluhové případně invalidní).
2. Sjednat pozůstalostní penzi, která bude vyplácena po zaručenou dobu, která ale nesmí překročit 20 let výplaty.
3. V případě uplatnění nároku na výplatu invalidní penze, si může Účastník, který platil příspěvky na starobní i výsluhovou penzi, zvolit, zda chce invalidní penzi vyplácet z prostředků evidovaných ve prospěch starobní penze, nebo výsluhové penze, nebo obou těchto penzí.
4. Zvolit počet výplat penze v běžném roce a formu její výplaty z možností poskytovaných Penzijní společností .

Čl.2.

Při úmrtí Účastníka, kterému vznikl nárok na výplatu penze, vzniká Oprávněným osobám nárok na pozůstalostní penzi, pokud ji Účastník sjednal a pokud neuplynula sjednaná doba pro výplatu dočasné penze. Uplynutím sjednané doby pro výplatu dočasné penze zaniká možnost vzniku nároku na pozůstalostní penzi.

Čl.3.

Účastník má právo k 1.dni kalendářního měsíce zahájení výplaty penze, a to každý druhý kalendářní rok (tj. po 24 kalendářních měsících), požádat, za podmínek čl.29 Obecných podmínek o změnu Penzijního výplatního schématu, případně místo vyplácené penze o jednorázové vyrovnání.

II. ZPŮSOB VÝPOČTU VÝŠE PENZE

Čl.4.

1. Výše penze se stanoví z objemu prostředků na individuálním účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze.
2. Výše roční penze podle tohoto schématu je určena pojistně-matematickými výpočty jako výše důchodu, který je předlhučně vyplácen doživotně počínaje věkem sjednaným ve Smlouvě. Pro pojistně-matematické výpočty Penzijní společnost použije nejnovější úmrtnostní tabulky rozlišené zvláště pro mužskou a ženskou populaci, zveřejněné Českým statistickým úřadem (dále jen úmrtnostní tabulky).

3. Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně -technické úrokové míry 3%. Při výpočtu Penzijní společnost vychází z věku Účastníka ke dni přiznání nároku na výplatu penze.

III. PODÍL ÚČASTNÍKŮ NA VÝNOSECH HOSPODAŘENÍ TRANSFORMOVANÉHO FONDU STABILITA A TVORBA POJISTNÉ REZERVY.

Čl. 5.

1. Podíl Účastníka na výnosech hospodaření Penzijní společnost stanoví postupem podle části VII. Obecných podmínek.
2. Účastníkům tohoto Penzijního výplatního schématu je podíl na zisku vyplácen formou tzv. 13.penze.
3. 13.penze je vyplácena spolu s penzí za měsíc listopad roku následujícího po roce, za který se zisk rozděluje.
4. Část rozděleného zisku, který je určen pro Účastníky tohoto schématu Penzijní společnost použije přednostně k doplnění objemu pojistné rezervy potřebné pro výplatu přiznaných penzí.
5. Váhový koeficient zohledňující penzijní schéma 3V je roven 1.

IV. POZŮSTALOSTNÍ PENZE PODLE ČL. 2

Čl.6.

Doba výplaty

Pozůstalostní penze je vyplácena na základě žádosti Oprávněné osoby, které vznikl nárok, po zaručenou dobu sjednanou Účastníkem pro výplatu pozůstalostní penze.

Čl.7.

Výše pozůstalostní penze

Celková roční výše pozůstalostní penze se stanoví ve výši kterou pobíral zemřelý Účastník penzijního připojištění ke dni svého úmrtí. Podíl Oprávněné osoby na celkové výši pozůstalostní penze se stanoví podle podmínek určených Účastníkem ve Smlouvě. Počet výplat penze v roce se zachová.

Příloha Penzijního výplatního schématu 3V

A:Výpočet penze

Vzorec pro výpočet jedné výplaty dočasné penze, vyplácené m-krát ročně po sjednanou dobu n- let, s možností sjednat pozůstalostní penzi s výplatou po zaručenou dobu L let, vyplácenou při úmrtí Účastníka během sjednané doby dočasné penze:

$$P_{x,k}^m = \frac{EP_k^t}{m * \ddot{a}_{x|}^L} \quad , \text{kde}$$

$$\ddot{a}_{x|}^L = \frac{N_x - N_{x+n} + b(1+v+\dots+v^{L-1})(M_x - M_{x+n})}{D_x}$$

- $\ddot{a}_{x|}^L$ počáteční hodnota jednotkového ročního předlhůtního dočasného důchodu s možností sjednat pozůstalostní penzi po zaručenou dobu L let.
- x věk Účastníka v roce přiznání penze podle tohoto schématu,
- $P_{x,k}^m$ výše jedné výplaty penze pro k-tého Účastníka vyplácené m-krát ročně,
- EP_k^t výše prostředků evidovaných ve prospěch příslušné penze k-tého Účastníka ke dni t přiznání nároku na výplatu penze podle zvoleného Penzijního výplatního schématu, v případě změny schématu se použije evidenční zůstatek ${}_{tEZP_{k,q}}$ (viz. Příloha Obecných podmínek, Část A bod 2.),
- m počet výplat penze během jednoho roku sjednaný k-tým Účastníkem,
- b parametr, který v případě, že Účastník zvolí pozůstalostní penzi je roven 1, v případě, že ji nezvolí, je roven 0.
- v diskontní faktor a platí $v = (1+i)^{-1}$, kde i je pojistně technická úroková míra
- N_x, M_x a D_x komutační čísla odpovídající zvolené pojistně technické úrokové míře a úmrtnostním tabulkám.

B: Výpočet pojistné rezervy

Pojistně matematická rezerva ${}_tV_x^B$ k 31.12. hodnoceného, t-ého roku od přiznání penze podle tohoto schématu se stanoví podle vzorce:

$${}_tV_x^B = \frac{h-1}{12} * {}_tV_x + \frac{13-h}{12} * {}_{t+1}V_x$$

$${}_tV_x = P_{x,k}^m * m * \ddot{a}_{x+t, \overline{n-t}|}^L$$

- $\ddot{a}_{x+t, \overline{n-t}|}^L$ hodnota jednotkového ročního předlhůtního dočasného důchodu ve věku $x+t$, vypočtená podle vzorce v části A přílohy.
- x věk Účastníka v roce přiznání penze podle tohoto schématu,
- t počet let od přiznání penze podle tohoto schématu do roku výpočtu (roku hodnocení),
- h měsíc přiznání penze,
- m počet výplat penze během jednoho roku sjednaný k-tým Účastníkem,
- $P_{x,k}^m$ výše jedné výplaty penze pro k-tého Účastníka vyplácené m-krát ročně

PENZIJNÍ VÝPLATNÍ SCHÉMA

ZARUČENÁ DOČASNÁ PENZE S VÝPLATOU PO SJEDNANOU DOBU A S MOŽNOSTÍ VZNIKU NÁROKU NA POZŮSTALOSTNÍ PENZI.

4V

Schéma určuje podmínky výplaty zaručené dočasné penze s výplatou po sjednanou dobu a způsob stanovení výše této penze

I. PODMÍNKY VÝPLATY PENZE

Čl.1.

Účastník, kterému vznikl podle Penzijního plánu č. 3 a Sjednaného příspěvkového schématu nárok na starobní, výsluhovou, nebo invalidní penzi a který si zvolil toto výplatní schéma, má právo:

1. Sjednat dobu výplaty zaručené dočasné penze 5 až 20 let.
2. V případě uplatnění nároku na výplatu invalidní penze, si může Účastník, který platil příspěvky na starobní i výsluhovou penzi, zvolit, zda chce invalidní penzi vyplácet z prostředků evidovaných ve prospěch starobní penze, nebo výsluhové penze, nebo obou těchto penzí.
3. Zvolit počet výplat penze v běžném roce a formu výplaty z možností poskytovaných Penzijní společností.

Čl.2.

Při úmrtí Účastníka, kterému vznikl nárok na výplatu penze, vzniká Oprávněným osobám nárok na pozůstalostní penzi. Uplynutím sjednané doby výplaty zaručené dočasné penze zaniká možnost vzniku nároku na pozůstalostní penzi.

Čl.3.

Účastník má právo k 1.dni kalendářního měsíce zahájení výplaty penze, a to každý druhý kalendářní rok (tj. po 24 kalendářních měsících), požádat, za podmínek čl.29 Obecných podmínek o změnu Penzijního výplatního schématu, případně místo vyplácené penze o jednorázové vyrovnání.

II. ZPŮSOB VÝPOČTU VÝŠE PENZE

Čl.4.

1. Výše penze se stanoví z objemu prostředků na individuálním účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze.
2. Penzijní společnost vypočte roční penzi ve výši důchodu, který je předlhůtně vyplácen po zaručenou dobu sjednanou ve Smlouvě.
3. Penzijní společnost použije pojistně technickou úrokovou míru 3%.

III. PODÍL ÚČASTNÍKŮ NA VÝNOSECH HOSPODAŘENÍ TRANSFORMOVANÉHO FONDU STABILITA A
TVORBA POJISTNÉ REZERVY.

Čl.5.

1. Podíl Účastníka na výnosech hospodaření Penzijní společnost stanoví postupem podle části VII. Obecných podmínek.
2. Účastníkům tohoto Penzijního výplatního schématu je podíl na zisku vyplácen formou tzv. 13.penze.
3. 13.penze je vyplácena spolu s penzí za měsíc listopad roku následujícího po roce, za který se zisk rozděluje.
4. Část rozděleného zisku, který je určen pro Účastníky tohoto schématu Penzijní společnost použije přednostně k doplnění objemu pojistné rezervy potřebné pro výplatu přiznaných penzí.
5. Váhový koeficient zohledňující penzijní schéma 4V je roven 1.

IV. POZŮSTALOSTNÍ PENZE PODLE ČL. 2

Čl.6.

Doba výplaty

Pozůstalostní penze je vyplácena na základě žádosti Oprávněné osoby, které vznikl nárok, po dobu, která je rovna sjednané době výplaty zaručené dočasné penze zkrácené o dobu, po kterou již byla Účastníkovi před jeho úmrtím penze vyplácena.

Čl.7.

Výše pozůstalostní penze

Celková roční výše pozůstalostní penze se stanoví ve výši kterou pobíral zemřelý Účastník penzijního připojištění ke dni svého úmrtí. Podíl Oprávněné osoby na celkové výši pozůstalostní penze se stanoví podle podmínek určených Účastníkem ve Smlouvě. Počet výplat penze v roce se zachová.

Příloha Penzijního výplatního schématu 4V

A: Výpočet penze

Vzorec pro výpočet zaručené dočasné penze vyplácené m-krát ročně po sjednanou dobu n-let se vznikem nároku na pozůstalostní penzi, pokud úmrtí Účastníka nastane v průběhu sjednané doby výplaty zaručené dočasné penze.

$$P_k^m = \frac{EP_k^t}{m * \ddot{a}_{\overline{n}|}^m} \quad , \text{kde}$$

$$\ddot{a}_{\overline{n}|}^m = \frac{1 - v^n}{m(1 - v^{1/m})}$$

- P_k^m výše jedné výplaty zaručené penze pro k-tého Účastníka vyplácené m-krát ročně,
- EP_k^t výše prostředků evidovaných ve prospěch příslušné penze k-tého Účastníka ke dni t přiznání nároku na výplatu penze podle zvoleného Penzijního výplatního schématu, v případě změny schématu se použije evidenční zůstatek ${}_tEZP_{k,q}$ (viz. Příloha Obecných podmínek, Část A bod 2.),
- m počet splátek penze během jednoho roku sjednaný k-tým Účastníkem,
- $\ddot{a}_{\overline{n}|}^m$ je počáteční hodnota jednotkového předlhůtního zaručeného důchodu vypláceného m- krát ročně po n let.
- n sjednaný počet let výplaty zaručené dočasné penze
- v je diskontní faktor a platí $v = (1+i)^{-1}$, kde i je pojistně technická úroková míra,

B: Výpočet výše pojistné rezervy k 31.12. t-ého roku

Výše pojistné rezervy k-tého Účastníka k 31.12. t-ého roku od přiznání penze podle tohoto schématu se vypočte podle vzorce:

$${}_tV_k^B = \frac{h-1}{12} {}_tV_k + \frac{13-h}{12} {}_{t+1}V_k$$

$${}_tV_k = P_k^m * m * \ddot{a}_{\overline{n-t}|}^m$$

- P_k^m výše jedné splátky pro k-tého Účastníka vyplácené m-krát ročně
- $\ddot{a}_{\overline{n-t}|}^m$ je počáteční hodnota jednotkového předlhůtního zaručeného důchodu vypláceného m- krát ročně po dobu n-t let.
- t počet let od přiznání penze podle tohoto schématu do roku výpočtu (roku hodnocení)

PENZIJNI VÝPLATNÍ SCHÉMA

JEDNORÁZOVÉ VYROVNÁNÍ

JV

Schéma určuje podmínky výplaty jednorázového vyrovnání a způsob stanovení jeho výše.

I. PODMÍNKY VÝPLATY

Čl.1.

Účastník, kterému vznikl podle Penzijního plánu na který se Smlouva odvolává nárok na jednorázové vyrovnání má právo zvolit:

1. místo které penze požaduje výplatu jednorázového vyrovnání v případě, že mu vznikl nárok na starobní i výsluhovou , popřípadě invalidní penzi,
2. termín výplaty, přitom platí, že pokud je uveden kratší termín než 3 měsíce ode dne doručení žádosti Penzijní společnosti , nebo pokud termín není uveden, pak platí lhůta 3 měsíce od doručení žádosti Penzijní společnosti ,
3. formu výplaty z možností poskytovaných Penzijní společnostmi .

II. ZPŮSOB VÝPOČTU VÝŠE JEDNORÁZOVÉHO VYROVNÁNÍ

Čl.2.

A: Pokud nebyl přiznán nárok na výplatu penze

Penzijní společnost stanoví výši nároku na jednorázové vyrovnání:

1. Ve výši všech příspěvků a podílů na výnosech transformovaného fondu Stabilita $EP_{k,q}^t$ oprávněně připsaných ve prospěch Účastníka a příslušné penze do termínu přiznání nároku na výplatu jednorázového vyrovnání.
2. Současně Účastníkovi vzniká nárok na:
 - 2.1. Dodatečnou výplatu státních příspěvků Ps^{pot} ,na které Účastníkovi vznikl nárok a nebyly připsány k termínu přiznání nároku na výplatu na účet Účastníka.
Částka je Účastníkovi vyplacena dodatečně po jejím připsání na jeho individuální účet.
 - 2.2. Dodatečnou výplatu podílů na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita $W_{k,q}$ podle čl. 26 Obecných podmínek, nezahrnutých do $EP_{k,q}^t$.
3. Celkovou výši nároku na jednorázové vyrovnání J_k^t stanoví Penzijní společnost podle vzorce:

$$J_k^t = EP_{k,q}^t + W_{k,q} + Ps^{pot}$$

B: Pokud již byl přiznán nárok na výplatu penze.

Celkovou výši nároku na jednorázové vyrovnání J_k^t stanoví Penzijní společnost podle vzorce:

$$J_k^t = {}_tE ZP_{k,q} + {}_tW_{k,q}$$

,kde

- ${}_tE ZP_{k,q}$ je evidenční zůstatek přiznané penze k-tého Účastníka,

- $t_{W_{k,q}}$ výše podílu k-tého Účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita za období ode dne přiznání nároku na výplatu jednorázového vyrovnání do termínu jeho výplaty. Tato částka je Účastníkovi stanovena dodatečně postupem podle čl. 26 Obecných podmínek a vyplacena v termínu vypořádání podílů na výnosech transformovaného fondu Stabilita podle článku 3. tohoto schématu.

III. PODÍL ÚČASTNÍKŮ NA VÝNOSECH HOSPODAŘENÍ TRANSFORMOVANÉHO FONDU STABILITA.

Čl.3.

1. Podíl Účastníka na výnosech hospodaření, Penzijní společnost stanoví postupem podle části VII. Obecných podmínek.
2. Účastníkům tohoto penzijního výplatního schématu je podíl na zisku vyplácen v listopadu roku následujícího po roce, za který je zisk rozdělován.
3. Pojistná rezerva není v rámci tohoto schématu tvořena.
4. Váhový koeficient zohledňující penzijní schéma JV je roven 1.

X. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ - transformace

1. Změny tohoto penzijního plánu musí být schváleny Českou národní bankou, jinak jsou neplatné.
2. Tento Penzijní plán č.3 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 30. března 1999, pod č.j.: 324/77357/1998.
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 § 176 ZDPS, dne 5. září 2012, pod č.j.: 2012/8508/570, Sp/2012/113/571.
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.