

# **Penzijní plán č. 8 Transformovaného fondu Stabilita ČSOB Penzijní společnosti, a. s., člena skupiny ČSOB**

## **Část A. Všeobecné podmínky penzijního plánu**

### **Článek 1. Úvodní ustanovení a základní pojmy**

1. Penzijní připojištění se státním příspěvkem (dále jen „penzijní připojištění“) sjednané ČSOB Penzijním fondem Stabilita, a. s., členem skupiny ČSOB (dále též „Fond“), 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 též „Penzijní společnost“), 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, ČSOB Penzijní společnosti, a. s., člena skupiny ČSOB (dále jen „transformovaný fond Stabilita“) a smlouvou o penzijním připojištění uzavřenou mezi Fondem a účastníkem penzijního připojištění (dále jen „smlouva“ a „účastník“).
2. Penzijním připojištěním se rozumí shromažďování peněžních prostředků od účastníků a státu poskytnutých ve prospěch účastníků, nakládání s těmito prostředky a vyplácení dávek penzijního připojištění (dále jen „dávky“).
3. Tento penzijní plán sestává ze všeobecných podmínek penzijního plánu a speciálních podmínek penzijního plánu (dále jen „penzijní program“), zvláštních ustanovení upravujících převedení nároků z penzijních plánů zrušeného ČSOB Penzijního fondu Progres, a. s., člena skupiny ČSOB, ustanovení přímo vyvolaných transformací Fondu na Penzijní společnost a závěrečných ustanovení.
4. 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.
5. Na transformovaný fond Stabilita se vztahují ustanovení ZDPS týkající se účastnického fondu a vztahu penzijní společnosti a depozitáře k účastnickému fondu přiměřeně.
6. Výše a způsob úhrady úplaty za provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu Stabilita je stanoven ve statutu transformovaného fondu Stabilita.
7. Všeobecné podmínky penzijního plánu stanoví:
  - a) druhy penzí a ostatních dávek,
  - b) podmínky nároku na výplatu dávek,
  - c) důvody vypovězení penzijního připojištění,
  - d) podmínky přerušení penzijního připojištění,
  - e) výši příspěvků na penzijní připojištění (dále jen „příspěvek“),
  - f) podmínky odkladu a přerušení placení příspěvků a změny výše příspěvků,
  - g) pravidla a způsob placení příspěvků a postup při neplacení a opožděném nebo nesprávném placení příspěvků,
  - h) podmínky převodu peněžních prostředků z penzijního připojištění ze zrušeného penzijního fondu, ze zanikajícího transformovaného fondu jiné penzijní společnosti a při sloučení transformovaných fondů a úpravu nároků na základě tohoto převzetí.

8. Penzijní program stanoví:
  - a) podmínky nároku na dávky,
  - b) způsob výpočtu dávek,
  - c) zásady, podle kterých se účastníci, včetně příjemců penzí podílejí na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita.
9. Účastníkem může být:
  - fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která uzavřela s Fondem písemnou smlouvu,
  - fyzická osoba starší 18 let s bydlištěm na území jiného členského státu Evropské unie, pokud je účastna důchodového pojištění nebo je poživitelem důchodu z českého důchodového pojištění nebo je účastna veřejného zdravotního pojištění v České republice, která uzavřela s Fondem písemnou smlouvu.
10. Splnění podmínek být účastníkem podle odstavce 9 tohoto článku prokazují účastníci též rodným číslem přiděleným příslušným orgánem České republiky a pokud nebylo přiděleno číslem pojištěnce vedeným v registru pojištěnců.
11. Před uzavřením smlouvy musí být budoucí účastník seznámen se statutem transformovaného fondu Stabilita a penzijním plánem č. 8 transformovaného fondu Stabilita.
12. Ve smlouvě může být určena fyzická osoba, které v případě úmrtí účastníka může vzniknout nárok na odbytné nebo na pozůstalostní penzi (dále jen „určená osoba“). Je-li určeno více osob, musí být současně určeny jejich podíly na odbytném nebo na pozůstalostní penzi. Nejsou-li určeny podíly určených osob, má každá z nich nárok na stejný podíl. Nevznikne-li některé určené osobě nárok na odbytné nebo na pozůstalostní penzi, rozdělí se její podíl mezi zbývající určené osoby v poměru jejich podílů.
13. Účastník a Penzijní společnost se mohou písemně dohodnout na změně smluvních podmínek. Změna smluvních podmínek je možná pouze do budoucna. Souhlasu Penzijní společnosti není třeba ke změně výše příspěvku a změně určených osob nebo jejich podílů na odbytném či pozůstalostní penzi. V případě oznámení o změně určených osob nebo jejich podílů na odbytném či pozůstalostní penzi musí být podpis účastníka úředně ověřen nebo ověřen osobou pověřenou Penzijní společností.
14. Dojde-li ke změně penzijního plánu, na který se smlouva odvolává, stává se změna penzijního plánu součástí smlouvy, jen pokud se účastník a Fond dohodli na změně smlouvy. Souhlasu účastníka není třeba ke změně ustanovení vyvolaných transformací Fondu na Penzijní společnost, a změnou pravidel pro poskytování státního příspěvku.
15. Účastník je povinen bez zbytečného odkladu sdělit písemně Penzijní společnosti změnu příjmení, jména, bydliště, rodného čísla, jakož i další skutečnosti, které jsou pro Penzijní společnost nezbytné při výkonu penzijního připojištění a vyplývají ze smlouvy. Účastník je dále povinen předem písemně oznámit Penzijní společnosti výši příspěvku třetí osoby na své penzijní připojištění a označit, zda je třetí osobou zaměstnavatel. Za škody vzniklé nesplněním těchto povinností odpovídá účastník.
16. Pojištěná doba je počet kalendářních měsíců, za které byl včas zaplacen na účet Fondu u depozitáře měsíční příspěvek v minimální výši 100 Kč.
17. Pojmem korunodny se rozumí součin výše zůstatku na účtu a doby, po kterou s ní Penzijní společnost disponovala. 1 korunoden je veličina určující, že Penzijní společnost disponovala zůstatkem ve výši 1 Kč po dobu 1 dne.
18. Jednacím jazykem Penzijní společnosti je český jazyk. Pokud budou písemnosti předloženy v cizím jazyce (s výjimkou jazyka slovenského), musí být současně přiložen překlad do českého jazyka autorizovaným (soudním) tlumočnickem. Pouze při předložení žádostí o dávku a souvisejících dokumentů jen v cizím jazyce nechá Penzijní společnost na své náklady písemnosti přeložit soudním tlumočnickem, popř. pověřeným zaměstnancem

Penzijní společnosti. O náklady na tlumočné Penzijní společnost sníží vyplácenou dávku či částku z penzijního připojištění určenou dědicům.

## **Článek 2. Smlouva**

1. V souvislosti s uzavíráním, změnou nebo ukončením smlouvy postupuje Penzijní společnost kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu zájemce o uzavření smlouvy (dále jen „zájemce“) nebo účastníka. Při uzavírání smlouvy nebo jejím zprostředkování jedná Penzijní společnost se zájemcem s odbornou péčí, zejména nesmí uvádět nepravdivé, nedoložené, neúplné, nepřesné, nejasné nebo dvojsmyslné údaje a informace, anebo zamlčet údaje o charakteru a vlastnostech poskytované služby. V písemné formě informuje zájemce o podstatných skutečnostech týkajících se Penzijní společnosti, o podstatných náležitostech penzijního připojištění, o poplatcích účtovaných účastníkovi, o výši provize za zprostředkování a o jiných souvisejících nákladech Penzijní společnosti.
2. Smlouvou se Penzijní společnost zavazuje poskytovat účastníkovi dávky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a účastník se zavazuje platit Penzijní společnosti příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a smlouvou. Součástí smlouvy je penzijní plán, na který se smlouva odvolává a který je k ní připojen.
3. Ve smlouvě se vždy sjednává poskytování starobní penze. Účastník a Penzijní společnost se mohou ve smlouvě dohodnout na poskytování dalších penzí - penze invalidní, penze výsluhové nebo penze pozůstalostní.
4. Návrh na uzavření smlouvy podává budoucí účastník na Penzijní společnost předepsaném formuláři. Smlouva je uzavřena písemným přijetím návrhu smlouvy Penzijní společností.
5. Penzijní připojištění vzniká dnem stanoveným ve smlouvě.

## **Článek 3. Příspěvky**

1. Účastník nemůže platit příspěvek současně na penzijní připojištění u více transformovaných fondů. Účastník transformovaného fondu Stabilita nemůže být současně účastníkem doplňkového penzijního spoření podle § 2 ZDPS, s výjimkou případů, kdy byla účastníkovi transformovaného fondu Stabilita zahájena výplata dávky a již neplatí příspěvky do transformovaného fondu Stabilita; nejdříve však k prvnímu dni kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni zahájení výplaty dávky.
2. Výši příspěvku na kalendářní měsíc stanoví účastník ve smlouvě a nesmí být nižší než 100 Kč, maximální výše příspěvku není omezena.
3. Pokud účastník sjednal poskytování výsluhové penze, je příspěvek z jedné poloviny určen na tuto penzi. Po priznání nároku na výplatu výsluhové penze nebo jednorázového vyrovnání místo výsluhové penze je příspěvek plně určen na penzi starobní.
4. Příspěvek se platí do konce kalendářního měsíce, na který se platí, nebo pokud se příspěvky platí dopředu na delší období, do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období. Příspěvek se považuje za zaplacený do konce kalendářního měsíce, je-li příspěvek do konce kalendářního měsíce připsán na účet Penzijní společnosti u jejího depozitáře.
5. Za účastníka může s jeho souhlasem platit Penzijní společnosti příspěvek nebo jeho část třetí osoba. Příspěvek nebo jeho část může též platit zaměstnavatel za své zaměstnance, kteří jsou účastníky. Na příspěvek placený zaměstnavatelem zcela nebo zčásti za své zaměstnance se neposkytuje státní příspěvek.
6. Příspěvky placené účastníkem je možné libovolně předplácet. Pokud bude v kalendářním měsíci účastníkem zaplacená částka vyšší než smluvně sjednaný příspěvek placený účastníkem, bude částka přesahující sjednanou výši příspěvku zúčtována Penzijní společností na podúčet předplatného. Prostředky vedené na podúctu předplatného Penzijní

společnost použije na úhradu příspěvků v následujících obdobích, pokud se Penzijní společnost a účastník nedohodnou jinak.

7. Platbu třetí osoby na penzijní připojištění účastníka zaplacenou v daném kalendářním měsíci Penzijní společnost považuje za příspěvek na tento měsíc, pokud tuto platbu neoznačí účastník (třetí osoba) jako příspěvek na delší období.
8. V případě neplacení, nesprávného nebo opožděného placení příspěvků Penzijní společnost použije prostředky na podúctu předplatného k doplnění příspěvku placeného účastníkem, jen pokud výše příspěvku po doplnění dosáhne v daném kalendářním měsíci alespoň 100 Kč. Jestliže je výše příspěvku po doplnění podle předchozí věty nižší než příspěvek sjednaný ve smlouvě, považuje Penzijní společnost tuto skutečnost za dočasné snížení výše příspěvku a tento měsíc započítá do pojištěné doby. Nárok na státní příspěvek za daný kalendářní měsíc má účastník pouze v případě, že část příspěvku po doplnění zakládá nárok na státní příspěvek.
9. Pokud bude v kalendářním měsíci zaplacen příspěvek v takové výši, která bude i po případném doplnění z podúctu předplatného nižší než 100 Kč, nezapočítá Penzijní společnost daný kalendářní měsíc do pojištěné doby. V tomto případě zúčtuje Penzijní společnost příspěvek zaplacený účastníkem v daném kalendářním měsíci na podúčet předplatného.
10. Výše státního příspěvku na kalendářní měsíc se stanoví podle měsíční výše příspěvku účastníka placeného na penze stanovené podle příspěvkového penzijního plánu takto:
  - a) Na každý kalendářní měsíc náleží účastníkovi, který splňuje podmínky podle zákona a ZDPS a který ve lhůtě uvedené v § 9 odst. 2<sup>1</sup> ZDPS zaplatil příspěvek ve výši alespoň 300 Kč, státní příspěvek.
  - b) Je-li výše měsíčního příspěvku účastníka
    - 300 až 999 Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 90 Kč a 20% z částky přesahující 300 Kč,
    - 1000 a více Kč, činí výše měsíčního příspěvku částku 230 Kč.
  - c) 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.
  - d) 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.

#### **Článek 4. Způsob placení příspěvků**

1. Příspěvky se platí na účet Penzijní společnosti u jejího depozitáře bezhotovostním převodem nebo jiným ve smlouvě sjednaným způsobem (např. poštovní poukázkou).

---

<sup>1</sup> 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.

2. Při placení příspěvků je účastník povinen platby příspěvků řádně označit variabilním symbolem určeným Penzijní společností ve smlouvě. Za škodu vzniklou nesplněním této povinnosti nese Penzijní společnost odpovědnost.
3. Neoznačí-li třetí osoba platby příspěvků na penzijní připojištění účastníka způsobem stanoveným Penzijní společností, posuzuje se tato skutečnost, jako by stanovené povinnosti nedodržel účastník.
4. Příspěvek se platí v Kč. Platí-li se příspěvek z účtu vedeného v cizí měně, hradí účastník náklady konverze na Kč. Ustanovení předchozí věty platí obdobně i pro třetí osobu.

#### **Článek 5. Odklad nebo přerušení placení příspěvků**

1. Odklad nebo přerušení placení příspěvků účastníkem jsou možné pouze do budoucna, a to ze závažných důvodů.
2. Žádost o odklad nebo přerušení placení příspěvků musí mít písemnou formu a musí být doručena Penzijní společnosti alespoň jeden kalendářní měsíc před požadovaným začátkem odkladu nebo přerušení placení příspěvků. V žádosti o odklad nebo přerušení placení příspěvků musí účastník určit kalendářní měsíc počátku a případně konce odkladu nebo přerušení. Pokud Penzijní společnost do 30 dnů ode dne doručení žádosti nesdělí, že s odkladem nebo přerušením placení příspěvků nesouhlasí, platí, že žádosti vyhověla.
3. Doba, po kterou byl sjednán odklad placení příspěvků, se započítá do pojištěné doby po oznámení a doplacení příspěvků za tuto dobu. Doba, po kterou bylo sjednáno přerušení placení příspěvků, se do pojištěné doby nezapočítá.
4. Po dobu odkladu a přerušení placení příspěvků nemá účastník nárok na státní příspěvek.
5. Účastník má po dobu odkladu a přerušení placení příspěvků u Penzijní společnosti nárok na podíl na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita.

#### **Článek 6. Přerušení penzijního připojištění**

1. Penzijní připojištění účastníka se přerušuje dnem, který uvedl účastník v oznámení o přerušení penzijního připojištění, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení písemného oznámení Penzijní společnosti. Účastník může penzijní připojištění podle věty první přerušit jen pokud:
  - a) platil příspěvky po dobu 36 kalendářních měsíců nebo
  - b) platil příspěvky po dobu 12 kalendářních měsíců v případě každého dalšího přerušení téhož penzijního připojištění u Penzijní společnosti.
2. Po dobu přerušení penzijního připojištění účastník neplatí příspěvky Penzijní společnosti a nemá nárok na státní příspěvky.
3. Přerušil-li účastník penzijní připojištění u Penzijní společnosti, má po dobu přerušení penzijního připojištění nárok na podíl na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita.

#### **Článek 7. Výpověď a zánik penzijního připojištění**

1. Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Podpis účastníka na výpovědi musí být úředně ověřen nebo ověřen osobou pověřenou Penzijní společností. Výpovědní doba je dva kalendářní měsíce a začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi Penzijní společnosti.
2. Penzijní společnost je povinna nejpozději do 30 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku penzijního připojištění.
3. Účastník je povinen písemně oznámit Penzijní společnosti všechny skutečnosti, které mají význam pro trvání penzijního připojištění, zejm. ukončení trvalého pobytu na území České republiky, resp. ztrátu bydliště na území členského státu Evropské unie, ukončení účasti v důchodovém pojištění nebo ve veřejném zdravotním pojištění v České republice, a dále

změnu těch skutečností, které jsou podmínkou pro splnění informační povinnosti Penzijní společnosti.

4. Penzijní společnost může penzijní připojištění písemně vypovědět pouze účastníkovi:
  - a) který po dobu alespoň šesti kalendářních měsíců neplatil příspěvky, byl-li účastník nejméně jeden měsíc před vypovězením penzijního 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 nebo který zatajil skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření smlouvy,
  - c) který nesplňuje podmínky být účastníkem.
5. V případě vypovězení penzijního připojištění ze strany Penzijní společnosti podle odstavce 4 tohoto článku je výpovědní doba dva kalendářní měsíce a začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi.
6. Penzijní připojištění nelze podle odstavce 4 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 5 tohoto článku.
7. 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 penzijní připojištění vypovězeno podle odst. 1 nebo 4 tohoto článku,
  - 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) ztráty bydliště na území členského státu Evropské unie nebo ukončení účasti v důchodovém pojištění nebo ve veřejném zdravotním pojištění v České republice,
  - h) úmrtí účastníka.

## **Článek 8. Dávky**

1. Tento penzijní plán je sestaven jako příspěvkově definovaný, v němž výše dávky závisí zejména na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka, podílu účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita, věku účastníka, od kterého se penze poskytuje a sjednané době poskytování pozůstalostní penze.
2. Penzijní společnost poskytuje tyto dávky z transformovaného fondu Stabilita:
  - a) penze, kterou se rozumí doživotní pravidelná výplata peněžní částky, a jde-li o pozůstalostní penzi, výplata peněžní částky po dobu stanovenou tímto penzijním plánem,
  - b) jednorázové vyrovnání,
  - c) odbytné.
3. Penzijní společnost poskytuje z transformovaného fondu Stabilita tyto druhy penzí:
  - a) starobní penzi,
  - b) výsluhovou penzi,
  - c) invalidní penzi,
  - d) pozůstalostní penzi.

## **Článek 9. Nárok na dávku**

1. Nárok na dávku vzniká dnem splnění podmínek stanovených zákonem, smlouvou a penzijním plánem, na který se smlouva odvolává.

2. Po vzniku nároku na dávku je účastník nebo osoba určená ve smlouvě, případně dědic oprávněn kdykoliv požádat o její výplatu.

### **Článek 10. Řízení o dávce**

1. Osoba, které vznikl nárok na dávku, může požádat o její výplatu. Žádost podává písemně a řízení o této dávce bude zahájeno dnem doručení žádosti Penzijní společnosti. Podpis žadatele o výplatu dávky a kopie dokladů prokazujících vznik nároku na dávku podle odstavců 2 a 3 musí být úředně ověřené nebo ověřené osobou pověřenou Penzijní společností. Řízení o dávce Penzijní společnost ukončí nejpozději do tří měsíců po jeho zahájení.
2. Žádost o výplatu invalidní penze je třeba doložit rozhodnutím o přiznání invalidního důchodu z důchodového pojištění pro invaliditu třetího stupně.
3. Žádost určené osoby o výplatu odbytného nebo o výplatu pozůstalostní penze je třeba doložit dokladem o úmrtí účastníka, případně určené osoby. Doklad o úmrtí musí být úředně ověřen nebo ověřen osobou pověřenou Penzijní společností. Je-li určených osob více, žádá každá určená osoba o svůj podíl na odbytném nebo na pozůstalostní penzi samostatně.
4. Je-li částka z penzijního připojištění předmětem dědictví, přiloží žadatel k žádosti o výplatu usnesení soudu o dědictví, případně realizační poukaz soudu. Je-li dědiců více, žádá každý o svůj podíl samostatně. Kopie usnesení soudu či realizačního poukazu soudu musí být úředně ověřena nebo ověřena osobou pověřenou Penzijní společností.

### **Článek 11. Výplata dávek**

1. Penzijní společnost přiznává nárok na výplatu dávky k poslednímu dni kalendářního měsíce předcházejícího měsíci, ve kterém bude dávka vyplacena nebo poprvé vyplacena.
2. Výše dávky, která podléhá zdanění, se stanoví v Kč zaokrouhlená na celé Kč dolů. Dávky se vyplácejí v České republice, pokud účastník nebo určená osoba mají trvalý pobyt na území České republiky, popř. založen účet v České republice.
3. Účastníkovi nebo fyzické osobě určené ve smlouvě, kterým vznikl nárok na dávku penzijního připojištění a kteří nemají trvalý pobyt na území České republiky, je Penzijní společnost povinna na jejich žádost vyplácet dávku do ciziny ve výši a ve lhůtách stanovených penzijním plánem. Účastníkovi nebo fyzické osobě určené ve smlouvě, kterým vznikl nárok na dávku penzijního připojištění a kteří nemají bydliště na území členského státu Evropské unie, je Penzijní společnost povinna na jejich žádost vyplácet dávku do ciziny ve výši a ve lhůtách stanovených penzijním plánem. Obdobně se postupuje v případě, stane-li se částka z penzijního připojištění předmětem dědictví a dědici nemají trvalý pobyt na území České republiky, resp. bydliště na území jiného členského státu Evropské unie, popř. založen účet v České republice.
4. Dávky vyplácené do ciziny v cizí měně se vyplácejí dle kurzovního lístku depozitáře Penzijní společnosti, platného ke dni splatnosti platebního příkazu na výplatu dávky v Kč. Nevydá-li depozitář příslušný kurzovní lístek, bude konverze provedena dle konkrétních podmínek na příslušném trhu v okamžiku konverze. Před termínem výplaty dávky má Penzijní společnost právo si ověřit, že účastník nebo určená osoba žije, popř. penzijní připojištění nezaniklo z jiného důvodu, a účastník nebo určená osoba mají povinnost této žádosti podle instrukce Penzijní společnosti vyhovět. Dávka je vyplacena následně po obdržení dokladu o žití s úředně ověřeným podpisem žadatele, popř. s ověřením provedeným osobou pověřenou Penzijní společností.
5. Penzi Penzijní společnost vyplácí sjednaným způsobem v pravidelných dohodnutých lhůtách - měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně. Lhůta měsíční, čtvrtletní a pololetní může být sjednána pouze tehdy, pokud výše jednotlivých výplat penze činí nejméně 500 Kč.

První výplatu penze Penzijní společnost uskuteční do tří měsíců po zahájení řízení o penzi, nedohodne-li se s příjemcem penze jinak.

6. Penzijní společnost vyplatí jednorázové vyrovnání do konce kalendářního čtvrtletí následujícího po měsíci, na který byl poslední příspěvek účastníka zaplacen nebo měl být zaplacen. V případě, že účastník v žádosti o výplatu jednorázového vyrovnání neuvede měsíc, na který zaplatí poslední příspěvek, Penzijní společnost považuje za tento měsíc poslední měsíc kalendářního čtvrtletí, ve kterém bylo zahájeno řízení o jednorázovém vyrovnání. Účastníku, kterému vznikl nárok na jednorázové vyrovnání a který penzijní připojištění před uplatněním žádosti o jeho výplatu přerušil, Penzijní společnost jednorázové vyrovnání vyplatí do tří měsíců po zahájení řízení o jednorázovém vyrovnání.
7. Odbytné Penzijní společnost vyplatí do tří měsíců ode dne doručení žádosti účastníka nebo určené osoby o jeho výplatu. Pokud účastník požádá o výplatu odbytného před zánikem penzijního připojištění, vyplatí Penzijní společnost odbytné do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.
8. V případě, že dojde u příjemce dávky k souběhu výplat dvou nebo více dávek, je Penzijní společnost oprávněna provést výplatu dávek jednou platbou.
9. Sjedná-li účastník, popřípadě určená osoba, výplatu penze bezhotovostním převodem na účet u banky, je Penzijní společnost oprávněna provést v průběhu každého kalendářního roku jednu výplatu penze poštovní poukázkou.
10. Penzijní společnost má nárok na vrácení neoprávněně vyplacených dávek.

## **Článek 12. Dědictví**

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

## **Článek 13. Individuální účet účastníka**

1. Prostředky evidované ve prospěch účastníka transformovaného fondu Stabilita vede Penzijní společnost odděleně od prostředků ostatních účastníků. Za tím účelem zřídí Penzijní společnost v den vzniku penzijního připojištění pro každého účastníka příspěvkový účet a výnosový účet. Na příspěvkovém účtu Penzijní společnost průběžně eviduje prostředky zaplacené ve prospěch účastníka a státní příspěvky poskytnuté ve prospěch účastníka. Na výnosovém účtu Penzijní společnost průběžně eviduje podíly účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita. Pravidla pro evidenci podílů na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita na výnosovém účtu jsou stanovena v penzijním programu.
2. Prostředky na příspěvkovém účtu Penzijní společnost průběžně eviduje na následujících podúčtech:
  - a) P1 - podúčet příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka,
  - b) P2 - podúčet státních příspěvků poskytnutých ve prospěch účastníka,
  - c) P3 - podúčet předplatného.
3. Je-li sjednána výsluhová penze, vedou se prostředky na podúčtech P1, P2 pro tuto penzi odděleně. Prostředky evidované na podúčtu předplatného se evidují pouze ve prospěch penze starobní.
4. Stav příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka Penzijní společnost dále eviduje v rozdělení na příspěvky zaplacené účastníkem, příspěvky zaplacené účastníkem nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmů účastníkem, který je poplatníkem daně, příspěvky placené zaměstnavatelem a na ostatní příspěvky zaplacené ve prospěch účastníka.



5. Příspěvkový a výnosový účet zaniká dnem, kdy jsou vyrovnány všechny nároky účastníka, určených osob či dědiců nebo všechny prostředky z tohoto účtu převedeny na výplatní účet penze.
6. Po přiznání nároku na výplatu penze Penzijní společnost převede prostředky, z nichž byla stanovena výše penze, na výplatní účet penze, na kterém průběžně eviduje zůstatky na následujících podúčtech:
  - a) V1 - podúčet úhrnu prostředků zaplacených ve prospěch účastníka včetně státních příspěvků poskytnutých ve prospěch účastníka,
  - b) V2 - podúčet podílů na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita.
 Vznikl-li nárok na pozůstalostní penzi současně několika určeným osobám, zřídí Penzijní společnost výplatní účet penze pro každou z určených osob.
7. Výplatní účet příslušné penze zaniká její poslední výplatou nebo výplatou jednorázového vyrovnání místo této penze.

#### **Článek 14. Převzetí peněžních prostředků z penzijního připojištění a nároky účastníků v transformovaném fondu**

1. Penzijní společnost převezme do transformovaného fondu Stabilita účastníky a peněžní prostředky evidované v jejich prospěch ze zrušeného penzijního fondu nebo zanikajícího transformovaného fondu jiné penzijní společnosti, příp. v rámci sloučení transformovaných fondů.
2. Peněžní prostředky podle odst. 1 tohoto článku, určené pro penzi výsluhovou, Penzijní společnost zúčtuje ve prospěch této penze. Peněžní prostředky podle odst. 1 tohoto článku určené pro jiný druh penze Penzijní společnost zúčtuje ve prospěch penze starobní.
3. Pojištěná doba ze zaniklého penzijního připojištění podle odst. 1 tohoto článku se započítá do spořicí doby transformovaného fondu Stabilita, pokud byly prostředky z tohoto penzijního připojištění připsány na účet transformovaného fondu Stabilita u jeho depozitáře.
4. Nelze být současně účastníkem doplňkového penzijního spoření podle § 2 ZDPS a 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.
5. 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.
6. 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.
7. Do spořicí doby se přitom započítá i dosažená pojištěná doba podle zákona.
8. 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.
9. 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 započítává dosažená pojištěná doba podle zákona.

10. 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.

### **Článek 15. Rozdělení zisku**

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. Část zisku podle odst. 1 písm. b) se rozdělí mezi jednotlivé penzijní plány podle průměrné denní výše všech prostředků evidovaných v průběhu daného kalendářního roku ve prospěch účastníků včetně osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje. Pro rozdělení zisku je rozhodující penzijní plán, na který se smlouva odvolává k poslednímu dni daného kalendářního roku.
3. Určené osoby, které jsou příjemci pozůstalostní penze, nemají nárok na podíl na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita.
4. 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.
5. 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.

### **Článek 16. Informační povinnosti Penzijní společnosti**

1. Penzijní společnost je povinna každoročně písemně informovat účastníky o výši všech prostředků, které eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění v transformovaném fondu Stabilita, a o stavu těchto nároků, včetně údaje o výši připsaného procenta zhodnocení prostředků účastníka. Součástí této informace je zpráva o hospodaření transformovaného fondu Stabilita, včetně přehledu o uložení a umístění prostředků transformovaného fondu Stabilita a jejich výši a o počtu účastníků transformovaného fondu Stabilita. Při zániku penzijního připojištění v transformovaném fondu Stabilita je Penzijní společnost povinna zaslat nebo předat tuto informaci účastníku do jednoho měsíce ode dne zániku penzijního připojištění.
2. Za odeslání druhé a další informace je Penzijní společnost oprávněna požadovat na účastníku úhradu účelně vynaložených nákladů.

3. Jestliže účastník do 14 dnů po doručení informace podle odst. 1 neuplatní námitky, považuje se tato informace za uznanou. Zákonné nároky účastníka i po uplynutí této lhůty zůstávají nedotčeny.
4. Penzijní společnost je povinna písemně informovat účastníky o změnách penzijního plánu transformovaného fondu Stabilita, které se týkají nároků a dávek z penzijního připojištění.

### **Článek 17. Zánik transformovaného 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 nepřevzme a účastník sám nepožádá o převod prostředků do jiného transformovaného fondu nebo účastnického fondu, vyplatí penzijní společnost jednorázové vyrovnání nebo odbytné.

## **Část B. Penzijní program**

### **I. Podmínky vzniku nároku na dávky**

1. Podmínkou vzniku nároku na starobní penzi je splnění pojištěné doby nejméně 60 kalendářních měsíců a dosažení věku účastníka nejméně 60 let. Nárok na starobní penzi

nemůže vzniknout po přiznání nároku na výplatu invalidní penze nebo jednorázového vyrovnání místo invalidní penze.

2. Podmínkou vzniku nároku na invalidní penzi je smluvní sjednání poskytování invalidní penze účastníkem, přiznání invalidního důchodu z důchodového pojištění pro invaliditu třetího stupně a splnění pojištěné doby nejméně 36 kalendářních měsíců. Nárok na invalidní penzi nemůže vzniknout po přiznání nároku na výplatu starobní penze nebo jednorázového vyrovnání místo starobní penze.
3. Podmínkou vzniku nároku na výsluhovou penzi je smluvní sjednání poskytování výsluhové penze účastníkem a splnění pojištěné doby, spočívající v placení příspěvků na výsluhovou penzi, nejméně 180 kalendářních měsíců. Nárok na výsluhovou penzi nemůže vzniknout po přiznání nároku na výplatu starobní či invalidní penze nebo jednorázového vyrovnání místo starobní či invalidní penze.
4. Podmínkou vzniku nároku na pozůstalostní penzi
  - a) v období placení příspěvků je smluvní sjednání poskytování pozůstalostní penze účastníkem a úmrtí účastníka, který splnil pojištěnou dobu nejméně 36 kalendářních měsíců. Nárok na výplatu pozůstalostní penze zaniká úmrtím určené osoby.
  - b) v období vyplácení penze účastníkovi je úmrtí účastníka, kterému byla na základě jeho žádosti vyplácena doživotní penze s nárokem na pozůstalostní penzi pro určené osoby. Nárok na výplatu pozůstalostní penze zaniká úmrtím určené osoby.
5. Nárok na jednorázové vyrovnání vznikne pouze účastníkovi po vzniku nároku na penzi, jestliže před přiznáním nároku na její výplatu požádal místo penze o výplatu jednorázového vyrovnání.
6. Nárok na odbytné vznikne:
  - a) účastníkovi, který zaplatil příspěvky alespoň na 12 kalendářních měsíců a jehož penzijní připojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplácena penze, penzijní připojištění trvalo alespoň 12 kalendářních měsíců a nedošlo k převodu prostředků do účastnického fondu Penzijní společnosti,
  - b) určeným osobám, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi nebo pokud se nároku na pozůstalostní penzi všechny určené osoby písemně vzdaly.

## II. Výpočet výše dávek

1. Výpočtovým základem (VZ), z něhož se stanoví výše penze je:
  - a) **pro penzi starobní a invalidní** částka ve výši úhrnu prostředků evidovaných ke dni přiznání nároku na výplatu penze na příspěvkovém a výnosovém účtu účastníka ve prospěch penze starobní a výsluhové;
  - b) **pro penzi výsluhovou** částka ve výši úhrnu prostředků evidovaných ke dni přiznání nároku na výplatu penze na příspěvkovém a výnosovém účtu účastníka ve prospěch výsluhové penze;
  - c) **pro penzi pozůstalostní**
    - v období placení příspěvků – úhrn prostředků evidovaných ke dni úmrtí účastníka na příspěvkovém a výnosovém účtu ve prospěch penze starobní a výsluhové
    - v období pobírání penze - součin roční výše penze, která byla vyplácena zemřelému účastníkovi a účastníkem sjednané doby výplaty pozůstalostní penze v letech
    - v případě úmrtí účastníka, který je příjemcem výsluhové penze a zároveň platí příspěvky ve prospěch penze starobní, je výpočtovým základem součet výpočtových základů pro pozůstalostní penze.

2. V žádosti o výplatu penze starobní, invalidní nebo výsluhové může účastník požádat o mimořádné zvýšení první splátky penze nejvýše však do výše jedné třetiny výpočtového základu.
3. Roční výše penze **starobní, výsluhové a invalidní** je určena pojistně-matematickými výpočty jako výše výplaty důchodu, který je vyplácen doživotně počínaje věkem účastníka v roce výpočtu penze. Za věk účastníka se považuje rozdíl mezi kalendářním rokem, ve kterém byl přiznán nárok na výplatu penze a kalendářním rokem, v němž se účastník narodil. Výše roční penze  $P_{x_k}$  je neměnná po celou dobu její výplaty účastníku a stanoví se podle vzorce:

$$P_{x_k} = ((1-MZ_k) * VZ_k * D_x) / (N_x + b * L_k * M_x),$$

kde:

- $P_{x_k}$  výše jedné splátky penze pro  $k$ -tého účastníka, stanovené ve věku  $x_k$ ,
  - $VZ_k$  je výpočtový základ, z něhož se stanoví výše penze,
  - $MZ_k$  je podíl mimořádného zvýšení první splátky penze na výpočtovém základu, maximálně 1/3,
  - $D_x, N_x, M_x$  jsou komutační čísla, kde  $x$  je věk účastníka v roce výpočtu penze,
  - $b$  identifikátor, zda bylo sjednáno poskytování pozůstalostní penze;  
 $b = 1 \Leftrightarrow$  bylo sjednáno,  $b = 0 \Leftrightarrow$  nebylo sjednáno,
  - $L_k$  je účastníkem sjednaná doba výplaty pozůstalostní penze, nejméně 2 roky a nejvíce 20 let.
4. Pro pojistně-matematické výpočty Penzijní společnost použije aktuální úmrtnostní tabulky Českého statistického úřadu platné ke dni výpočtu penze, popř. úmrtnostní tabulky upravené Penzijní společností s přihlédnutím k vývoji svého kmene účastníků transformovaného fondu Stabilita. Penzijní společnost takto upravené úmrtnostní tabulky zašle na vědomí České národní bance a Ministerstvu práce a sociálních věcí a zveřejní je tak, aby byly dostupné účastníkům.
  5. Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry, kterou stanoví valná hromada Penzijní společnosti. Změna pojistně-technické úrokové míry nemá vliv na výši již přiznaných penzí.
  6. Roční výši **pozůstalostní penze** Penzijní společnost stanoví rovnoměrným rozvržením výpočtového základu na sjednanou dobu pobírání pozůstalostní penze, nejméně 2 roky a nejvíce 20 let. Vznikne-li nárok na pozůstalostní penzi několika určeným osobám, stanoví se výše pozůstalostní penze určené osoby z části výpočtového základu, která odpovídá jejímu podílu na pozůstalostní penzi.
  7. Výše měsíční, čtvrtletní nebo pololetní penze se stanoví jako odpovídající podíl roční penze.
  8. Výše jednorázového vyrovnání se rovná výpočtovému základu penze, místo které náleží, ke dni přiznání nároku na výplatu jednorázového vyrovnání.
  9. Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita odpovídajícího výši jím zaplacených příspěvků. Vznikne-li nárok na odbytné několika určeným osobám, Penzijní společnost stanoví výši odbytného určené osoby z části prostředků podle věty první, která odpovídá jejímu podílu na odbytném. Na částky poskytnutého státního příspěvku a podílu na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita odpovídající výši státních příspěvků není při výplatě odbytného nárok.

10. Doplatky dávek plynoucí z nároků účastníka, které nebyly zahrnuty do výpočtu výše dávky (státní příspěvky, podíl na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita), Penzijní společnost vyplatí bez zbytečného odkladu po jejich připsání na individuální účet účastníka. Doplatky penzí Penzijní společnost vyplatí formou mimořádné splátky penze nejpozději do pěti měsíců po dni výpočtu podílu na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita.

### III. Podíl na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita a tvorba pojistné rezervy

- Podíly účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita odpovídající prostředkům, které nebyly převedeny na výplatní účet penze, jsou evidovány na výnosovém účtu na následujících podúčtech:
  - Y1 - podúčet výnosů z příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka,
  - Y2 - podúčet výnosů ze státních příspěvků.
 Je-li sjednána výsluhová penze, vedou se prostředky na podúčtech Y1, Y2 pro tuto penzi odděleně. Výnosy z prostředků evidovaných na podúčtu předplatného Penzijní společnost eviduje ve prospěch penze starobní na podúčtu Y1.
- Část zisku  $Z_{pp}$  určená ve prospěch účastníků, kteří sjednali tento penzijní program, se nejdříve rozdělí na část  $Z_1$  odpovídající prostředkům, které nebyly převedeny na výplatní účty penzí a část  $Z_2$  odpovídající prostředkům, které byly převedeny na výplatní účty penzí úměrně úhrnu částek vedených na těchto účtech a době, po kterou s nimi transformovaný fond Stabilita disponoval.

$$Z_{pp} = Z_1 + Z_2$$

$$Z_1 = Z_{pp} * \sum_k KD_{k,1} / ( \sum_k KD_{k,1} + \sum_k KD_{k,2} )$$

$$Z_2 = Z_{pp} * \sum_k KD_{k,2} / ( \sum_k KD_{k,1} + \sum_k KD_{k,2} )$$

$$\text{kde } KD_{k,n} = \sum_i d_i * p_{k,i} \quad \text{pro } n = 1,2 \quad (\text{dále též „korunodny“})$$

$d_i$  počet dní i- tého období  
 $p_{k,i}$  výše prostředků evidovaných ve prospěch k-tého účastníka v i-tém období

- Část zisku  $Z_1$ , odpovídající prostředkům, které nebyly převedeny na výplatní účty penzí, Penzijní společnost rozdělí mezi účastníky transformovaného fondu Stabilita podle průměrné výše prostředků evidovaných v jejich prospěch na příspěvkových a výnosových účtech.

$$V_k = Z_1 * ( KD_k / \sum_k KD_{k,1} )$$

kde

$V_k$  výnos připadající ve prospěch k- tého účastníka transformovaného fondu Stabilita  
 $Z_1$  část zisku odpovídající prostředkům, které nebyly převedeny na výplatní účty penzí  
 $KD_k$  korunodny pro k-tého účastníka transformovaného fondu Stabilita  
 $\sum_k KD_{k,1}$  úhrn korunodnů pro účastníky transformovaného fondu Stabilita

4. Část zisku  $Z_2$  odpovídající prostředkům, které byly převedeny na výplatní účty penzí, Penzijní společnost použije přednostně k doplnění pojistné rezervy PR evidované ve prospěch účastníků transformovaného fondu Stabilita – příjemců penzí, kteří sjednali tento penzijní program. Pojistná rezerva je určena pro výplatu penzí, u kterých došlo k vyčerpání prostředků na výplatních účtech penzí. Kladnou zbylou část ZB Penzijní společnost rozdělí mezi účastníky transformovaného fondu Stabilita - příjemce penzí podle průměrné výše prostředků evidovaných v jejich prospěch na výplatních účtech penzí.
5. **Pojistná rezerva PR** odpovídající danému penzijnímu programu je dána součtem

$$PR = \sum_k PR_k,$$

kde  $PR_k$  je pojistně matematická rezerva pro k-tého příjemce penze k 31.12. hodnoceného roku vypočtená

a) pro **doživotní starobní, výsluhovou, invalidní penzi** podle vzorce

$$PR_k = P_k * s_k * \frac{N_{x_k+r_k} + b * L * M_{x_k+r_k}}{D_{x_k+r_k}},$$

b) pro **pozůstalostní penzi** vyplácenou po sjednanou dobu L podle vzorce

$$PR_k = P_k * s_k * (L - r_k),$$

kde

- $P_k$  výše jedné splátky penze pro k-tého příjemce penze, stanovené ve věku  $x_k$ ,
- $s_k$  frekvence výplaty penze pro k-tého příjemce penze,
- $N_x, M_x, D_x$  hodnoty komutačních čísel pro účastníka transformovaného fondu Stabilita, kterému je vyplácena penze ve věku  $x$ ,
- $r_k$  počet let od počátku výplaty penze k-tého příjemce penze,
- $b$  identifikátor, zda bylo sjednáno poskytování pozůstalostní penze;  $b = 1 \Leftrightarrow$  bylo sjednáno,  $b = 0 \Leftrightarrow$  nebylo sjednáno,
- $L$  sjednaná doba výplaty pozůstalostní penze v rocích.

Zbylá část ZB určená k rozdělení příjemcům penzí je určena rovnicí

$$ZB = Z_2 - ( PR - EZ ),$$

kde EZ je celková výše evidenčních zůstatků na výplatních účtech penzí daného penzijního programu.

**Podíl na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita** připadající na k-tého příjemce penze  $V_k$  je dán následujícími vztahy

$$a) V_k = ZB * ( KD_k / \sum_k KD_{k,2} ) \quad \text{pro } ZB > 0$$

kde

$KD_k$  korunodny pro k-tého příjemce penze

$\sum_k KD_{k,2}$  úhrn korunodnů příjemců penzí

b)  $V_k = 0$  pro  $ZB \leq 0$

6. Výpočet podílů účastníků transformovaného fondu Stabilita na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita provede Penzijní společnost do jednoho měsíce ode dne konání valné hromady Penzijní společnosti, která rozhodla o rozdělení zisku za příslušné účetní období.
7. Podíl účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita, odpovídající prostředkům, které nebyly převedeny na výplatní účet penze, Penzijní společnost připsá na výnosový účet účastníka transformovaného fondu Stabilita ke dni výpočtu podílu na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita.
8. Podíl účastníka transformovaného fondu Stabilita na výnosech hospodaření transformovaného fondu Stabilita, odpovídající prostředkům, které jsou evidovány na výplatním účtu penze, Penzijní společnost vyplatí pouze účastníku transformovaného fondu Stabilita, a to formou mimořádné splátky penze nejpozději do pěti měsíců po dni výpočtu podílu na výnosech hospodaření.

#### **IV. Přejídná ustanovení**

Do dne konání valné hromady Penzijní společnosti, která stanoví výši pojistně-technické úrokové míry, se při zpracování tabulek komutačních čísel použije pojistně-technická úroková míra 1%.

### **Část C. Zvláštní ustanovení**

#### **Převedení nároků z penzijních plánů zrušeného ČSOB Penzijního fondu Progres, a. s., člena skupiny ČSOB**

1. Zvláštní ustanovení tohoto penzijního plánu zabezpečuje převedení nároků z penzijních plánů zrušeného ČSOB Penzijního fondu Progres, a. s., člena skupiny ČSOB (dále též „zrušený penzijní fond“) do penzijního připojištění u Fondu, jako právního nástupce pro ty účastníky zrušeného penzijního fondu, kteří podle § 40 odst. 1, 2 zákona neodmítli penzijní připojištění u Fondu (dále též „přecházející účastníci“), a to včetně změn přímo vyvolaných transformací
2. Fond ke dni zápisu sloučení se zrušeným penzijním fondem převzal veškerá práva a povinnosti vůči přecházejícím účastníkům včetně příjemců penzí, vůči osobám určeným ve smlouvě a dalším fyzickým osobám, a to v plném a nezměněném rozsahu, podle penzijních plánů zrušeného penzijního fondu (penzijní plány jsou uvedeny pod původními označeními, tj. původními obchodními jmény/obchodními firmami zrušeného penzijního fondu):
  - a) Penzijní plán č. 1 Penzijního fondu spokojenosti, a.s., č.j.: 324/2009/1995, s účinností od 14.2.1995,
  - b) Penzijní plán č. 2 Penzijního fondu spokojenosti, a.s., č.j.: 324/28078/1995, s účinností od 18.5.1995,
  - c) Penzijní plán č. 3 Penzijního fondu spokojenosti Českých přístavů, a.s., č.j.: 323/71.078/99, s účinností od 1. 12.1999,
  - d) Penzijní plán č. 4 ČSOB Penzijního fondu, a.s., č.j.: 326/94.201/2000, s účinností od 1.1.2001,



- e) Penzijní plán č. 5 ČSOB Penzijního fondu Progres, a. s., člena skupiny ČSOB, č.j.: 32/73.111/2004-326, s účinností od 1.9.2004,
  - f) Penzijní plán č. 6 ČSOB Penzijního fondu Progres, a. s., člena skupiny ČSOB, č.j.: 41/N/78/2006/7 2006/9418/540, s účinností dnem zápisu sloučení ČSOB Penzijního fondu Progres, a. s., člena skupiny ČSOB s Hornickým penzijním fondem Ostrava, a.s. do obchodního rejstříku, tj. dnem 31.12.2006,
  - g) Penzijní plán č. 7 ČSOB Penzijního fondu Progres, a. s., člena skupiny ČSOB, č.j.: Sp/541/328/2007/5 2007/19542/540, s účinností dnem zápisu sloučení ČSOB Penzijního fondu Progres, a. s., člena skupiny ČSOB se Zemským penzijním fondem, a. s. do obchodního rejstříku, tj. dnem 31.12.2007.
3. Smlouvy o penzijním připojištění uzavřené u zrušeného penzijního fondu podle Penzijních plánů č. 1 až 7, které jsou jejich součástí a které jsou ke smlouvám připojeny, zůstávají pro přecházející účastníky v platnosti v nezměněné podobě, což zejména znamená:
- a) Pojištěná doba, kterou získali přecházející účastníci u zrušeného penzijního fondu podle zákona, se v plném rozsahu započítává do spořicí doby transformovaného fondu Stabilita.
  - b) Příspěvky na penzijní připojištění uhrazené přecházejícími účastníky a třetími osobami, státní příspěvky poukázané ve prospěch přecházejících účastníků a veškeré podíly na výnosech hospodaření zrušeného penzijního fondu se převádějí do penzijního připojištění v transformovaném fondu Stabilita.
  - c) Pro přecházející účastníky zrušeného penzijního fondu zůstávají podmínky vzniku nároku na veškeré dávky z penzijního připojištění a stejně tak nároky na výplatu těchto dávek zachovány v nezměněné podobě.
  - d) Použití úmrtnostních tabulek se pro přecházející účastníky řídí podmínkami stanovenými v Penzijních plánech č. 1 až 7 zrušeného penzijního fondu v nezměněné podobě.
4. Účastníci zrušeného penzijního fondu, kteří podle § 40 odst. 1, 2 zákona odmítli penzijní připojištění u Fondu, budou vypořádáni Penzijní společností podle podmínek stanovených v Penzijních plánech č. 1 až 7 zrušeného penzijního fondu.
5. Nároky osob určených ve smlouvě a dalších fyzických osob ze smluv účastníků zrušeného penzijního fondu, kteří podle § 40 odst. 1, 2 zákona odmítli penzijní připojištění u Fondu, se řídí podmínkami stanovenými v Penzijních plánech č. 1 až 7 zrušeného penzijního fondu, zákonem a dalšími právními předpisy.

#### **Část D. Závěrečná ustanovení**

1. Změny tohoto penzijního plánu musí být schváleny Českou národní bankou, jinak jsou neplatné.
2. Tento Penzijní plán č. 8 Transformovaného fondu Stabilita Penzijní společnosti, jako změnový penzijní plán podle § 174 odst. 2 písm. c), odst. 3, 4 ZDPS, nahrazuje Penzijní plán Fondu schválený Českou národní bankou podle § 9 odst. 3 zákona dne 16. listopadu 2011, pod č.j.: Sp/2011/1900/571.
3. Penzijní plán schválilo představenstvo společnosti na svém jednání 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.