

# ČESKÝ PENZIJNÍ FOND ZDRAVÍ, a. s.

## Penzijní plán

### Článek 1 Základní ustanovení

Tento příspěvkový penzijní plán, v souladu se zákonem č. 42/1994 Sb. o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění zákona č. 61/1996 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a o změně a doplnění souvisejících zákonů, (dále jen „zákon o penzijním připojištění“), upravuje podmínky penzijního připojištění se státním příspěvkem (dále jen „penzijní připojištění“) a poskytování dávek penzijního připojištění Českým penzijním fondem ZDRAVÍ, a.s. (dále jen „penzijní fond“).

### Článek 2 Dávky penzijního připojištění

#### Penze:

- starobní penze
  - doživotně vyplácená,
  - doživotně vyplácená s garancí 10 let pro oprávněné osoby (dále jen „doživotní starobní penze s garancí“),
  - dočasně vyplácená,
- invalidní penze - dočasně vyplácená,
- výsluhová penze - dočasně vyplácená,
- pozůstalostní penze - dočasně vyplácená.

Z výše uvedených penzí musí být ve smlouvě o penzijním připojištění mezi účastníkem a penzijním fondem (dále jen „smlouva“) vždy sjednána starobní penze.

#### Ostatní dávky:

- jednorázové vyrovnání,
- odbytné.

### Článek 3 Podmínky vzniku nároku na dávky penzijního připojištění

Obecnou podmínkou vzniku nároku na dávku penzijního připojištění je placení příspěvků penzijního připojištění na sjednanou dávku po stanovený počet kalendářních měsíců (dále jen „pojištěná doba“). Podmínky nároku na dávky penzijního připojištění podle jednotlivých druhů penzí a dalších dávek jsou:

#### 1. Starobní penze

- Nárok na starobní penzi vznikne účastníku,
- jestliže uplynula pojištěná doba 24 kalendářních měsíců a
  - dožili-li se věku nejméně 50 let.

#### 2. Invalidní penze

- Nárok na invalidní penzi vznikne účastníku,
- kteřý invalidní penzi sjednal ve smlouvě a
  - jestliže uplynula pojištěná doba 60 kalendářních měsíců a
  - kteřému byl přiznán plný invalidní důchod z důchodového pojištění a
  - kteřému není vyplácena starobní penze.

#### 3. Výsluhová penze

- Nárok na výsluhovou penzi vznikne účastníku,
- kteřý má výsluhovou penzi sjednanou ve smlouvě a
  - jestliže uplynula pojištěná doba 180 kalendářních měsíců a
  - kteřému není vyplácena starobní penze.

#### 4. Pozůstalostní penze

- Nárok na pozůstalostní penzi sjednanou ve smlouvě vznikne fyzické osobě nebo fyzickým osobám, které účastník určí ve smlouvě (dále jen „oprávněné osoby“), jestliže
- účastník zemřel a
  - zaplatil příspěvky nejméně na 12 měsíců a
  - účastníku nebylo vyplaceno jednorázové vyrovnání místo starobní penze a buď
  - účastník nepobíral starobní penzi nebo
  - účastník pobíral po dobu kratší než 10 let doživotní starobní penzi s garancí nebo
  - účastník pobíral dočasně vyplácenou starobní penzi.

Účastník ve smlouvě musí určit podily oprávněných osob, ve kterých se mezi ně má rozdělit pozůstalostní penze. Pokud účastník neurčí podily oprávněných osob, má každá oprávněná osoba nárok na stejný díl. Pokud některé oprávněné osobě nevznikne nárok na pozůstalostní penzi, rozdělí se pozůstalostní penze mezi ostatní oprávněné osoby v poměru jejich nároků.

#### 5. Jednorázové vyrovnání

- Nárok na jednorázové vyrovnání náleží účastníku místo penze (starobní, invalidní nebo výsluhové), na kterou mu vznikl nárok a tato penze mu dosud nebyla vyplácena.
- Nárok na jednorázové vyrovnání náleží účastníku místo vyplácené penze
  - při ukončení jeho trvalého pobytu na území České republiky,
  - při zániku penzijního fondu bez právního nástupce.

#### 6. Odbyté

Nárok na odbytné náleží:

- účastníku, který zaplatil příspěvky alespoň na 12 měsíců, kterému nebyla vyplácena penze, jeho prostředky nebyly převedeny do jiného penzijního fondu a jeho penzijní připojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou,
- oprávněným osobám uvedeným ve smlouvě v poměru určeném účastníkem, zemřel-li účastník před zahájením výplaty některé z penzí, nebylo mu vyplaceno jednorázové vyrovnání a nevznikl nárok na pozůstalostní penzi. Pokud účastník neurčí poměry nároků oprávněných osob, má každá oprávněná osoba nárok na stejný díl odbytného. Pokud některé oprávněné osobě nevznikne nárok na odbytné, rozdělí se odbytné mezi ostatní oprávněné osoby v poměru jejich nároků.

### Článek 4 Podmínky nároku na výplatu dávek penzijního připojištění

- Nárok na výplatu penze, jednorázového vyrovnání nebo odbytného vzniká na základě písemné žádosti účastníka nebo oprávněné osoby v den doručení této žádosti penzijnímu fondu, avšak nejdříve ode dne splnění podmínek stanovených v čl. 3 tohoto penzijního plánu.
- Oprávněná osoba musí k žádosti o výplatu pozůstalostní penze nebo odbytného přiložit úředně ověřený úmrtní list účastníka, případně oprávněné osoby, jejíž nárok na dávku nevznikl, nebo jemu na rovně postavený úřední doklad
- Podpis účastníka nebo oprávněné osoby na žádosti o výplatu dávky musí být úředně ověřen nebo žádost o výplatu dávky osobně podána na určeném pracovišti penzijního fondu.
- V žádosti o výplatu dočasně vyplácené penze je nutné určit dobu poskytování této penze, kterou je třeba uvést jako počet celých roků nebo celých kalendářních čtvrtletí.

Tuto dobu není nutné uvádět, pokud se jedná o výplatu pozůstalostní penze, kdy zemřelý účastník pobíral dočasně vyplácenou starobní penzi nebo doživotní starobní penzi s garancí.

### Článek 5 Výplata dávek

- Odbytné nebo jednorázové vyrovnání se vyplácí nejpozději do 90 dnů ode dne doručení žádosti o výplatu dávky, pokud účastník nebo oprávněná osoba v žádosti neuvede pozdější termín výplaty.
- Penze se vyplácí na kalendářní čtvrtletí, a to do 15. dne prvního měsíce daného čtvrtletí. První výplata penze bude vyplácena za kalendářní čtvrtletí následující po dni vzniku nároku na výplatu penze dle čl. 4, nejdříve však po třiceti dnech od doručení žádosti o výplatu penze penzijnímu fondu. V žádosti o výplatu penze může být určen pozdější termín zahájení výplaty penze. V první výplatě penze bude zahrnuta dosud nevyplácená penze za předcházející kalendářní čtvrtletí, pokud na její výplatu vznikl nárok. Do doby výplaty penze se započítávají všechna kalendářní čtvrtletí, na která byla penze vyplácena.
- Při úmrtí účastníka nebo oprávněné osoby se penze vyplácená předem na kalendářní čtvrtletí, ve kterém účastník nebo oprávněná osoba zemřela, nevrací.
- Dávky se vyplácejí bezholovostně převodem na účet účastníka nebo oprávněné osoby u peněžního ústavu, poštovní poukázkou nebo v hotovosti na určených pracovištích penzijního fondu. Způsob výplaty určí účastník v žádosti o výplatu dávky.
- Dávky se účastníkům nebo oprávněným osobám do ciziny nevyplácejí. Účastník může požádat, aby mu příslušné částky byly po dobu jeho pobytu v cizině deponovány u depozitáře penzijního fondu.
- Penzijní fond má právo na vrácení neoprávněně vyplacených dávek, případně na navrácení jejich přeplatku.
- Starobní penze
  - Doživotně vyplácená starobní penze a doživotní starobní penze s garancí se vyplácí po dobu života účastníka.
  - Dočasně vyplácená starobní penze se vyplácí po dobu určenou účastníkem v žádosti o její výplatu.
- Invalidní penze  
Invalidní penze se vyplácí po dobu určenou účastníkem v žádosti o její výplatu, pokud trvá nárok na plný invalidní důchod z důchodového pojištění, nejdříve však do zahájení výplaty starobní penze. Účastník je povinen ohlásit penzijnímu fondu zánik nároku na plný invalidní důchod.
- Výsluhová penze  
Výsluhová penze se vyplácí po dobu určenou účastníkem v žádosti o její výplatu, nejdříve však do zahájení výplaty starobní penze.
- Pozůstalostní penze
  - Pokud účastník nepobíral starobní penzi, bude pozůstalostní penze vyplácena po dobu určenou oprávněnou osobou, nejméně 1 rok, nejvíce 10 roků, nedohodne-li se oprávněná osoba s penzijním fondem jinak.
  - Pokud účastník pobíral méně než 10 let doživotní starobní penzi s garancí, bude pozůstalostní penze vyplácena oprávněným osobám po dobu zbývajících do dosažení 10 let od zahájení výplaty doživotní starobní penze s garancí zemřelému účastníkovi.
  - Pokud účastník pobíral dočasně vyplácenou starobní penzi, bude pozůstalostní penze vyplácena oprávněným osobám po zbytek doby, po kterou měla být účastníkovi dočasně vyplácena starobní penze vyplácena.
  - Pozůstalostní penzi dle písm. b) a c) tohoto odstavce lze též na žádost oprávněné osoby vyplácet po dobu určenou oprávněnou osobou, nejméně 1 rok, nejvíce 10 roků, nedohodne-li se oprávněná osoba s penzijním fondem jinak.

### Článek 6 Výpočty dávek penzijního připojištění

- Pro výpočet výše jednotlivých dávek budou použity tyto podklady:
  - poslední úmrtňovní tabulky zveřejněné Českým statistickým úřadem (zvlášť pro muže a zvlášť pro ženy),
  - pojistné matematické kalkulační vzorce uvedené v příloze č. 1 tohoto penzijního plánu.
- Výše starobní penze se stanovuje podle vzorců (I), (II) a (III) uvedených v příloze č. 1 tohoto penzijního plánu z úhrnu všech prostředků evidovaných na individuálním účtu účastníka (ke dni přijetí žádosti o výplatu dávky), tj. ve prospěch starobní a výsluhové penze, sníženého o vyplacené dávky.
- Výše pozůstalostní penze  
Výši pozůstalostní penze se v tomto penzijním plánu rozumí úhrnná výše pozůstalostní penze, která se úměrně nárokům oprávněných osob mezi ně rozdělí. Pokud se však doba výplaty pozůstalostní penze určená v žádosti o její výplatu oprávněnými osobami liší, rozdělí se mezi oprávněné osoby v poměru jejich nároků úhrn prostředků účastníka, ze kterého se pozůstalostní penze stanovuje, a výše pozůstalostní penze se stanoví každé oprávněné osobě zvlášť.
  - Pokud účastník nepobíral starobní penzi, stanovuje se výše pozůstalostní penze rovnoměrným rozložením úhrnu všech prostředků evidovaných na individuálním účtu účastníka (ke dni přijetí žádosti o výplatu dávky), tj. ve prospěch starobní a výsluhové penze, sníženého o vyplacené dávky, na dobu výplaty této penze určenou v žádosti o její výplatu oprávněnou osobou.
  - Pozůstalostní penze dle čl. 5 odst. 10 písm. b) a písm. c) (účastník pobíral méně než 10 let doživotní starobní penzi s garancí nebo nebyla splněna doba výplaty dočasně vyplácené starobní penze) se vyplácí ve výši, kterou pobíral účastník. V první výplatě pozůstalostní penze bude vyplácena pozůstalostní penze za čtvrtletí, za která již nebyla starobní penze účastníku vyplácena a výplata pozůstalostní penze nebyla ještě zahájena.
  - Pozůstalostní penze dle čl. 5 odst. 10 písm. b) a písm. c) (účastník pobíral méně než 10 let doživotní starobní penzi s garancí nebo nebyla splněna doba výplaty dočasně vyplácené starobní penze) může být rovněž vyplácena po dobu určenou oprávněnou osobou podle čl. 5 odst. 10 písm. d). V tomto případě se výše pozůstalostní penze stanoví z úhrnu prostředků, které jsou určeny k výplatě pozůstalostní penze podle předchozího odstavce, a to rovnoměrným rozvržením uvedených prostředků na dobu určenou oprávněnou osobou.
- Výše invalidní penze se stanovuje z celkové výše prostředků evidovaných na individuálním účtu účastníka ve prospěch starobní penze. Výše invalidní penze se stanovuje podle vzorce (III) uvedeného v příloze č. 1 tohoto penzijního plánu.
- Výše výsluhové penze se stanovuje podle vzorce (III) uvedeného v příloze č. 1 tohoto penzijního plánu ze všech prostředků evidovaných na individuálním účtu účastníka ve prospěch výsluhové penze.
- Výše jednorázového vyrovnání se stanoví ve výši úhrnu prostředků, které jsou evidovány na individuálním účtu účastníka pro výplatu penze, místo které se

- jednorázové vyrovnání vyplácí.
- 7) Účastník může v žádosti o výplatu penze určit částku, o kterou má být zvýšena první výplata penze. Tuto částku uvede v procentech úhrnu prostředků určených pro výplatu penze, nanejvýše však může činit 50 % těchto prostředků. Výše dalších výplat penze se pak stanovuje z úhrnu prostředků určených pro její výplatu sníženého o částku určenou účastníkem pro zvýšení první výplaty penze.
  - 8) Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílů na výnosech hospodaření penzijního fondu odpovídajícího výši jím zaplacených příspěvků.
  - 9) Při výpočtu výše penze nebo jednorázového vyrovnání se započítají státní příspěvky, na které vznikl účastníkovi nárok a dosud nebyly připsány na jeho osobní účet, resp. jejich odpovídající část.
  - 10) Výše pojistné technické úrokové míry i pro stanovení výše penze se určuje ve výši 40% aktuální diskontní sazby vyhlášené Českou národní bankou. Výši pojistné technické úrokové míry penzijní fond oznámí nejméně jednou ročně účastníkům.

### Článek 7 Vznik penzijního připojištění

- 1) Penzijní připojištění může sjednat jen fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky.
- 2) Penzijní připojištění vzniká dnem stanoveným ve smlouvě, nejdříve však dnem podpisu smlouvy účastníkem.
- 3) Před uzavřením smlouvy musí být budoucí účastník seznámen se statutem a penzijním plánem.

### Článek 8 Zánik penzijního připojištění

Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem:

1. ukončení výplaty dočasně vyplácené starobní penze,
2. výplaty jednorázového vyrovnání místo starobní penze,
3. na kterém se účastník a penzijní fond písemně dohodli,
4. ke kterému účastník nebo penzijní fond penzijní připojištění písemně vypověděl,
5. výplaty odbytného při zániku penzijního fondu, pokud nedošlo k převzetí povinností penzijního fondu jiným penzijním fondem,
6. ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky,
7. úmrtí účastníka.

### Článek 9 Vypovězení penzijního připojištění

- 1) Účastník může penzijní připojištění vypovědět kdykoliv písemně bez udání důvodů s dvouměsíční výpovědní dobou, která začíná prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi.
- 2) Penzijní fond může penzijní připojištění písemně vypovědět s dvouměsíční výpovědní dobou pouze účastníku, který:
  - a) po dobu šesti kalendářních měsíců neplatil příspěvky, a byl nejméně dva měsíce před vypovězením penzijního připojištění na možnost výpovědi písemně upozorněn,
  - b) při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje, mající vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo na dávky penzijního připojištění nebo který zatajil skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření smlouvy,
  - c) nespĺňuje zákonem stanovené podmínky být účastníkem penzijního připojištění.
- 3) Penzijní připojištění nelze podle odstavce 2 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 penzijním plánem.

### Článek 10 Příspěvky účastníka

- 1) Příspěvky na jednotlivé penze (starobní a výsluhovou) musí být sjednány v celých korunách, úhrnný měsíční příspěvek musí činit nejméně 100 Kč. Na invalidní penzi se zvláštní příspěvek nesjednává, protože je již zahrnut v příspěvcích na penzi starobní. Na pozůstalostní penzi se zvláštní příspěvek nesjednává, protože je již zahrnut v příspěvcích na penzi starobní a výsluhovou.
- 2) Účastník platí příspěvek bezhotovostně nebo poštovní poukázkou na účet penzijního fondu u depozitáře nebo v hotovosti na určených pracovištích penzijního fondu. Způsob úhrady příspěvku stanoví účastník.
- 3) Účastník platí příspěvek měsíčně. Příspěvek účastníka na kalendářní měsíc se považuje za zaplacený včas, je-li příspěvek do konce kalendářního měsíce připsán na účet penzijního fondu u jeho depozitáře.
- 4) Účastník může s penzijním fondem dohodnout placení příspěvků na delší než měsíční období. Tuto dohodu lze uzavřít pouze s účinky do budoucna. V tomto případě musí účastník zaplatit příspěvky na sjednané období tak, aby byly do konce prvního měsíce sjednaného období připsány na účet penzijního fondu u jeho depozitáře.
- 5) Do pojištěné doby se započítává každý měsíc, na který účastník včas zaplatil příspěvek ve výši nejméně 100 Kč.
- 6) Za účastníka penzijního připojištění může s jeho souhlasem platit penzijnímu fondu příspěvek nebo jeho část třetí osoba, např. zaměstnavatel za své zaměstnance. Účastník je povinen tuto skutečnost předem písemně oznámit penzijnímu fondu. Příspěvek zaplacený třetí osobou se považuje za příspěvek účastníka.
- 7) Účastník nemůže platit příspěvek na penzijní připojištění současně jinému penzijnímu fondu.
- 8) Příspěvek určený na výsluhovou penzi může činit maximálně 100% příspěvku určeného na starobní penzi.
- 9) Příspěvky, které budou zaplacený na výsluhovou penzi po doručení žádosti o výplatu výsluhové penze se použijí ve prospěch starobní penze, pokud účastník nesjedná jiné rozdělení celkového měsíčního příspěvku. Příspěvky zaplacené na měsíce následující po měsíci, ve kterém byla doručena žádost o výplatu starobní penze nebo jednorázového vyrovnání místo starobní penze, budou vráceny.

### Článek 11 Státní příspěvek

- 1) Na každý kalendářní měsíc náleží za každého účastníka, který včas zaplatil na tento měsíc příspěvek, jeden státní příspěvek ve výši stanovené zákonem o penzijním připojištění.
- 2) Výše státního příspěvku na kalendářní měsíc se stanoví podle celkové měsíční výše příspěvku účastníka takto:

výše příspěvku účastníka v Kč	výše státního příspěvku v Kč
100 - 199	40 + 32 % z částky nad 100 Kč
200 - 299	72 + 24 % z částky nad 200 Kč
300 - 399	96 + 16 % z částky nad 300 Kč
400 - 499	112 + 8 % z částky nad 400 Kč
500 a více	120

- 3) V období dvou roků ode dne, kdy účastníkovi povně vzniklo penzijní připojištění, náleží státní příspěvek podle odstavce 2 zvýšený o 25 procent.
- 4) Vláda ČR je zákonem o penzijním připojištění zmocněna zvýšit státní příspěvek.

### Článek 12 Změna výše příspěvku

Změna výše příspěvku nebo jeho rozdělení na jednotlivé penze je možná pouze do budoucna. Výše příspěvku na jednotlivé penze musí být určena v celých korunách. Oznámení účastníka o změně výše příspěvku musí být písemné, účinnost změny nastává od prvního dne kalendářního měsíce určeného účastníkem, nejdříve však prvního dne měsíce následujícího po doručení oznámení penzijnímu fondu.

### Článek 13 Přerušení penzijního připojištění nebo odklad placení příspěvků

- 1) O odklad nebo přerušení musí účastník písemně požádat. Odklad nebo přerušení začíná prvním dnem následujícího kalendářního měsíce po uzavření písemné dohody, pokud se účastník a penzijní fond nedohodli na době pozdější. Na sjednání odkladu nebo přerušení se zpětnou účinností může penzijní fond rovněž přistoupit na návrh účastníka, který nejdéle šest kalendářních měsíců neplatil příspěvky.
- 2) Odkladem podle tohoto článku se rozumí neplacení příspěvků nejdéle po dobu 6 měsíců s tím, že sjednané příspěvky budou v dohodnutých splátkách zpětně doplacený. Doplacení příspěvků nesmí trvat déle než 6 měsíců. Doba odkladu se započítává do pojištěné doby, pokud budou příspěvky ve stanovené době zaplacený. K příspěvkům doplaceným za období odkladu státní příspěvky nenáleží.
- 3) Přerušením penzijního pojištění se rozumí neplacení příspěvků po dohodnutou dobu s tím, že neuhrazené příspěvky se zpětně nedopláčí. Doba přerušení se nezapočítává do pojištěné doby.
- 4) Po dobu odkladu nebo přerušení zůstává účastníkovi zachován nárok na podíl z výnosů hospodaření penzijního fondu.

### Článek 14 Důsledek neplacení příspěvku

Při neplacení příspěvku se postupuje v souladu s článkem 9 odst. 2 a 3 penzijního plánu.

### Článek 15 Individuální účet účastníka

- 1) Příspěvky účastníka, státní příspěvky poskytnuté ve prospěch účastníka a na ně připadající části výnosů hospodaření penzijního fondu eviduje penzijní fond pro každého účastníka odděleně. Za tím účelem zřizuje penzijní fond ve své evidenci pro každého účastníka dnem vzniku penzijního připojištění individuální účet, který se dále člení na:
  - a) podúčty příspěvků účastníka,
  - b) podúčty výnosů příspěvků účastníka,
  - c) podúčty státních příspěvků,
  - d) podúčty výnosů státních příspěvků.
- 2) Na podúčty příspěvků účastníka se průběžně eviduje úhrnná výše příspěvků zaplacených účastníkem, popřípadě třetí osobou, na penzijní připojištění účastníka. Na podúčty státních příspěvků se průběžně eviduje úhrnná výše státních příspěvků poskytnutých ve prospěch účastníka podle zákona o penzijním připojištění.
- 3) Penzijní fond rozděluje část výnosů hospodaření penzijního fondu určenou ve prospěch účastníků (dále jen "výnosy") podle následujících zásad:
  - a) Účastníkům, jejichž penzijní připojištění trvalo po celý kalendářní rok náleží podíl na výnosech hospodaření penzijního fondu za celý tenlo rok; účastníkům, jejichž penzijní připojištění trvalo pouze část kalendářního roku náleží pouze poměrná část uvedeného podílu odpovídající délce trvání penzijního připojištění v tomto roce,
  - b) Při stanovení podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu se vychází ze stavu individuálního účtu účastníka k 31. 12. kalendářního roku a v případě, že penzijní připojištění účastníka v průběhu kalendářního roku zaniklo, k posledního dni měsíce, v němž došlo k zániku tohoto připojištění.
  - c) Na individuální účet účastníka, kterého se rozdělování výnosů týká, připadne a zavěduje se část výnosů daná poměrem úhrnu prostředků na tomto individuálním účtu k úhrnu prostředků na všech individuálních účtech účastníků, kterých se rozdělování výnosů týká.
  - d) Část výnosů připadající na individuální účet účastníka se rozdělí na podúčty výnosů příspěvků účastníka a podúčty výnosů státních příspěvků v poměru součtu prostředků na podúčtu příspěvků účastníka a podúčtu výnosů příspěvků účastníka k součtu prostředků na podúčtu státních příspěvků a podúčtu výnosů státních příspěvků.
  - e) Podíly na výnosech se připsají na příslušné podúčty do jednoho měsíce po schválení roční účetní závěrky valnou hromadou penzijního fondu.
  - f) Příjemci starobní a invalidní penze se jeho podíl na výnosech vyplácí s nejbližší výplatou penze následující po připsání výnosů na jeho individuální účet.
  - g) Příjemci výsluhové penze se s nejbližší výplatou penze následující po připsání podílu na výnosech na jeho individuální účet vyplácí odpovídající část podílu na výnosech. Tato vyplácená část podílu na výnosech se stanoví z celkové podílu na výnosech připadajícího na jeho individuální účet a je dána poměrem prostředků určených pro výplatu výsluhové penze k úhrnu všech prostředků evidovaných na jeho individuálním účtu. Zbývající část podílu na výnosech se eviduje na jeho individuálním účtu.
- 4) Příspěvky placené na jednotlivé penze budou evidovány na jednotlivých podúčtech odděleně v tomto členění:
  - a) příspěvky na starobní penzi,
  - b) příspěvky na výsluhovou penzi,
  - 5) Individuální účet účastníka zaniká
    - a) výplatou jednorázového vyrovnání místo starobní penze,
    - b) výplatou odbytného,
    - c) ukončením výplaty starobní penze, nevznikne-li nárok na pozůstalostní penzi,
    - d) ukončením výplaty pozůstalostní penze,
    - e) převedením prostředků účastníka do jiného penzijního fondu,
    - f) zánikem penzijního připojištění v případech, kdy nevznikl nárok na dávky

penzijního připojištění nebo na převedení prostředků účastníka do jiného penzijního fondu,

- g) ukončením výplaty invalidní penze, jestliže podúčet starobní penze bude již vyčerpan, popř. ukončením výplaty výsluhové penze
- 6) Účastník může mít u penzijního fondu veden pouze jeden individuální účet.

#### Článek 16

##### Nesprávné nebo opožděné placení příspěvků

- 1) Bude-li výše příspěvku účastníka v některém měsíci nižší než bylo sjednáno ve smlouvě, nejméně však 100 Kč, rozdělí se na sjednané příspěvky na jednotlivé penze až do jeho vyčerpání v tomto pořadí:
  - a) na starobní penzi,
  - b) na výsluhovou penzi,
- 2) Nedosáhne-li příspěvek účastníka v některém měsíci ani minimální výše 100 Kč měsíčně, nezapočítává se takový měsíc účastníkovi do pojištěné doby a státní příspěvek účastníkovi nenáleží. Tento příspěvek bude pokládán za součást příspěvku účastníka na následující měsíc.
- 3) Bude-li příspěvek účastníka v některém měsíci vyšší než bylo dohodnuto ve smlouvě, požádá penzijní fond o státní příspěvek ve výši odpovídající příspěvku sjednanému ve smlouvě. Částka přesahující sjednanou výši příspěvku se považuje za součást příspěvku účastníka na následující měsíc.
- 4) Pokud příspěvek účastníka na sjednané období delší než kalendářní měsíc bude uhrazen ve výši, která neodpovídá sjednanému měsíčnímu příspěvku, nemění se tím sjednaná výše měsíčního příspěvku.
- 5) V případě, že třetí osoba neposlal příspěvek ve prospěch účastníka, popř. část příspěvku, včas nebo ve sjednané výši, penzijní fond na tuto skutečnost upozorní účastníka. Pokud do tří měsíců od tohoto upozornění budou uhrazeny nezaplacené příspěvky ve sjednané výši, započítají se do pojištěné doby dosud nezapočtené měsíce, za které byly příspěvky doplacený. K doplaceným příspěvkům státní příspěvek nenáleží.

#### Článek 17

##### Převzetí finančních prostředků a nároků z jiného penzijního fondu

- 1) Penzijní fond převezme příspěvky účastníka včetně státních příspěvků a podílů na výnosech hospodaření z jiného penzijního fondu a vysloví souhlas s tímto převodem, pokud účastník uzavře s penzijním fondem smlouvu. Účastník je povinen neprodleně předat penzijnímu fondu informaci o výši všech prostředků, které předchozí penzijní fond evidoval v jeho prospěch a o stavu jeho nároků z předchozího penzijního připojištění, kterou mu je tento penzijní fond povinen zaslat. Účastník je povinen tuto informaci svým podpisem ověřit.
- 2) Pojištěná doba pro penzi (starobní, invalidní nebo výsluhovou) z penzijního připojištění, ze kterého se prostředky převádějí, se započítává pro nárok na příslušnou sjednanou penzi, pokud nebyly prostředky pro tuto penzi již účastníkovi vyplaceny.
- 3) Prostředky převedené z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu se zaevidují ve prospěch odpovídajících sjednaných penzí. Nelze-li převedené prostředky takto zaevidovat, připsí se ve prospěch penze starobní, pokud se účastník a penzijní fond nedohodnou jinak.
- 4) Pro vznik nároku na pozůstalostní penzi se započítává počet měsíců, na které byly zaplacené příspěvky v penzijním připojištění, z něhož se prostředky převádějí.
- 5) Započtení nároků z penzijního připojištění, ze kterého se prostředky převádějí, provede penzijní fond po obdržení informace uvedené v odstavci 1 tohoto článku, a to do jednoho měsíce po převzetí prostředků z jiného penzijního fondu.

#### Článek 18

##### Podíl na zisku účastníka a příjemce penze

Valná hromada rozděluje zisk v souladu s ustanovením zákona o penzijním připojištění tak, že:

- a) nejméně 5 procent připadá do rezervního fondu,
- b) nejvíce 10 procent se rozdělí podle rozhodnutí valné hromady penzijního fondu,
- c) zbylá část se použije ve prospěch účastníků včetně příjemců penzí s výjimkou příjemců pozůstalostních penzí podle článku 15 odst. 3 tohoto penzijního plánu.

#### Článek 19

##### Pozůstalostní nároky z penzijního připojištění

- 1) Účastník má právo kdykoliv změnit určení oprávněných osob a jejich nároků ze svého penzijního připojištění. Tato změna oprávněných osob musí být podána písemně, podpis účastníka musí být úředně ověřen. Účastník může tuto změnu rovněž provést osobně na určených pracovištích penzijního fondu.
- 2) Zemřel-li účastník, kterému nebyla vyplacena penze, a nevznikl-li nárok na odbytné podle čl. 3 odst. 6 písm. b) nebo na pozůstalostní penzi, stává se částka vypočtená podle čl. 6 odst. 8 předmětem dědictví, pokud jsou dědici.

#### Článek 20

##### Převedení nároků

- 1) Nároky účastníků penzijního připojištění u Českého penzijního fondu, a.s. (dále jen „ČPF“) a nároky účastníků penzijního připojištění u Penzijního fondu ZDRAVÍ, a.s. (dále jen „PFZ“), kteří přistoupili na podmínky penzijního připojištění stanovené tímto penzijním plánem, se převádějí do penzijního připojištění u penzijního fondu tak, že:
  - a) Pojištěná doba, kterou získali účastníci penzijního připojištění u ČPF a PFZ, se v plném rozsahu převádí do penzijního připojištění u penzijního fondu,
  - b) Příspěvky na penzijní připojištění uhrazené účastníky penzijního připojištění u ČPF a PFZ včetně výnosů z těchto příspěvků, jakož i státní příspěvky poukazané ve prospěch těchto účastnických příspěvků včetně výnosů z těchto státních příspěvků, se převádějí do penzijního připojištění u penzijního fondu,
  - c) Došlo-li u účastníků penzijního připojištění u ČPF před přistoupením k podmínkám tohoto penzijního plánu k přiznání dávky, bude její výplata ve stejné částce nadále provádět penzijní fond, ale za podmínek stanovených tímto penzijním plánem (zejm. ust. čl. 15 odst. 3 písm. f) a g),
  - d) V případě, že účastník penzijního připojištění platil u ČPF zvláštní příspěvek na invalidní penzi, stává se částka určená ve prospěch invalidní penze součástí příspěvku na starobní penzi; v případě vzniku nároku na invalidní penzi je tato penze vypočtena z celkové výše prostředků zaplacených ve prospěch účastníka na starobní penzi (článek 6 odst. 4),
  - e) Účastníkům penzijního připojištění u PFZ, kterým se vyplácená penze doposud valorizovala, se přistoupením na podmínky penzijního připojištění u penzijního fondu přestane vyplácená penze valorizovat a výnos za rok 1996 jim bude vyplacen tak,

že splátka penze bezprostředně následující po rozhodnutí valné hromady penzijního fondu o výši výnosu za rok 1996 bude jednorázově zvýšena o tuto částku; v dalších letech se bude postupovat podle tohoto penzijního plánu,

- f) Účastníkům penzijního připojištění u PFZ, kterým doposud nevznikl nárok na dávku penzijního připojištění a podily na výnosech se jim přispojily způsobem stanoveným penzijním plánem PFZ, se dnem přistoupení na podmínky penzijního připojištění u penzijního fondu přisoují výnosy způsobem stanoveným tímto penzijním plánem,
- g) Účastníkům penzijního připojištění u PFZ, u nichž pro vznik nároku na starobní penzi činila pojištěná doba 60 kalendářních měsíců, se tato doba snižuje na 24 kalendářních měsíců,
- h) Na účastníky penzijního připojištění u PFZ, kteří přistoupili na podmínky tohoto penzijního plánu, se ode dne tohoto přistoupení nevztahuje možnost zpětného přiznání dávky šest měsíců před dnem podání žádosti o dávku, která byla upravena v penzijním plánu PFZ.
- 2) Způsob úhrady příspěvku na penzijní připojištění u penzijního fondu stanoví sám účastník bez ohledu na způsob úhrady příspěvků u ČPF a PFZ, a to:
  - bezhotovostně
  - poštovní poukázkou
  - v hotovosti na určených pracovištích penzijního fondu.

#### Článek 21

##### Závěrečná ustanovení

V souladu se stanovami penzijního fondu návrh změn tohoto penzijního plánu schvaluje valná hromada. Změny penzijního plánu nabývají v souladu se zákonem o penzijním připojištění platnosti až po schválení Ministerstvem financí ČR. Dojde-li ke změně tohoto penzijního plánu, stává se změna penzijního plánu součástí smlouvy, jen pokud se účastník a penzijní fond dohodli na změně smlouvy. Tento penzijní plán byl schválen Ministerstvem financí ČR pod č.j. 32382138/1996 dne 21. února 1997 a nabývá účinnosti téhož dne.

### Příloha č. 1 Penzijního plánu Českého penzijního fondu ZDRAVÍ, a. s.

#### 1. Výpočet výše penzí

$$\text{roční výše doživotně vyplácené starobní penze} \quad Z = K / (N_p/D_p) \quad (I)$$

$$\text{roční výše doživotně vyplácené starobní penze s garancí} \quad Z = K / ({}_0A_p + N_p + {}_{10}D_p) \quad (II)$$

$$\text{roční výše penze starobní, invalidní nebo výsluhové} \quad Z = K / {}_0A_{t-1} \quad (III)$$

*dočasně vyplácené po dobu t let*

$$\text{výše čtvrtletně vyplácené penze} \quad Z_q = Z \cdot (1 - v_t^4) / (1 - v_t)$$

#### 2. Použití symboly a základní vztahy

$i$  *pojistně technická úroková míra p.a.*

$$j = (1 + i)^{1/12} - 1 \quad \text{pojistně technická úroková míra p.m.}$$

$$v_t = 1 / (1 + i), \quad v_j = 1 / (1 + j) \quad \text{diskontní faktor (p.a., p.m.)}$$

$${}_0A_{t-1} = \sum_{s=0}^{t-1} v_t^s \quad \text{anuita penze vyplácené dočasně po dobu t (pro t = 0 je } {}_0A_{t-1} = 0)$$

$$D_p = i_p \cdot v_t$$

$$N_p = \sum_{s=0}^{p-1} D_s$$

*komutační čísla*

$w$  *maximální věk v úmrtnostních tabulkách*

$s$  *věk účastníka v den vzniku nároku na výplatu penze*

$K$  *výše prostředků, ze kterých se stanovuje penze (čl. 6, odst. 2, 4, 5, 7 a 9 penzijního plánu)*

$ls$  *počet dožívajících se věku s uvedený v úmrtnostních tabulkách zvlášť pro muže a zvlášť pro ženy*