

# PENZIJNÍ PLÁN HORNICKÉHO PENZIJNÍHO FONDU

**O S T R A V A, akciové společnosti**  
(schválený rozhodnutím Ministerstva financí ze dne 15.12.1994, č.j. 324/68856/1994)

## Č Á S T I

### Čl.1

#### Úvodní ustanovení

(1) Tento penzijní plán upravuje penzijní připojištění se státním příspěvkem (dále jen "penzijní připojištění"), které na základě zákona č.42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením (dále jen "zákon" ), sjednává Hornický penzijní fond Ostrava, a.s. (dále jen "fond" ) s účastníkem.

(2) Účastníkem penzijního připojištění (dále jen "účastník") může být jen fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která uzavře s fondem písemnou smlouvu o penzijním připojištění (dále jen "smlouvu"). Tato smlouva musí mít náležitosti podle § 12 až 16 zákona. Podrobnosti jsou stanoveny v části III čl. 13 tohoto penzijního plánu.

(3) Penzijní plán je zpracován v souladu s ustanovením § 11 a násl.zákona a je sestaven jako příspěvkově definovaný; výše dávek tedy závisí na úhrnu zaplacených příspěvků, podílu účastníka na výnosech hospodaření fondu a věku, od kterého se poskytuje penze.

(4) Fond bude hospodařit s prostředky fondu v souladu s podmínkami stanovenými zákonem tak, aby zabezpečil spolehlivý výnos a byl vždy schopen dostát závazkům vyplývajícím z tohoto penzijního plánu.

(5) Tento penzijní plán stanoví v souladu se zákonem

- a) druhy penzí a ostatních dávek penzijního připojištění,
- b) podmínky nároku na dávky penzijního připojištění a jejich výplatu,
- c) způsob výpočtu dávek poskytovaných z penzijního připojištění,
- d) důvody vypovězení penzijního připojištění,
- e) výši příspěvků účastníků na penzijní připojištění,
- f) podmínky odkladu nebo 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 převzetí peněžních prostředků z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu a úpravu nároků na základě tohoto převzetí,
- i) zásady, podle kterých se účastníci včetně příjemců penzí podílejí na výnosech hospodaření fondu.

### Čl.2

#### Druhy penzí a ostatních dávek penzijního připojištění

(1) Z penzijního připojištění se při splnění stanovených podmínek poskytují tyto druhy dávek:

- a) penze
  - starobní,
  - invalidní,
  - výsluhová,
  - pozůstalostní,
- b) jednorázové vyrovnání,
- c) odbytné.

(2) Ve smlouvě o penzijním připojištění dle části III čl.13 bude vždy sjednáno poskytování starobní penze. Zároveň může být sjednáno poskytování výsluhové penze.

(3) Nárok na invalidní a pozůstalostní penzi vznikne, pokud v průběhu placení příspěvků na penzijní připojištění nastanou okolnosti uvedené v části II čl. 5 nebo čl. 7 tohoto penzijního plánu. Proto se tento nárok ve smlouvě zvláště nesjednává.

## Č Á S T II

### Podmínky nároku na dávky penzijního připojištění a jejich výplata

#### Čl.3

##### Obecné podmínky pro výplatu dávek

Účastník, či jiná fyzická osoba určená podle čl. 7 odst. 1 nebo čl. 9 odst. 1 b/ penzijního plánu, má nárok na výplatu dávky penzijního připojištění, jestliže o výplatu dávky písemně fond požádá a splnil-li podmínky nároku na dávku stanovené tímto penzijním plánem.

#### Čl.4

##### Starobní penze

(1) Nárok na starobní penzi má účastník, který

- a) dosáhl věku 55 let, a má zaplacených celkem nejméně 60 příspěvkových měsíců,
- b) dosáhl věku 50 let, platil po celou dobu účasti v penzijním připojištění měsíční příspěvky 400,- Kč a vyšší a má zaplacených celkem nejméně 60 příspěvkových měsíců,
- c) dosáhl věku 53 let, platil po celou dobu účasti v penzijním připojištění měsíční příspěvky 200,- Kč až 399,- Kč a má zaplacených celkem nejméně 60 příspěvkových měsíců,
- d) při vzniku penzijního připojištění je již příjemcem starobního důchodu podle předpisů o důchodovém zabezpečení (pojištění) nebo příjemcem invalidního důchodu z důchodového zabezpečení (pojištění) starším 50 let, jestliže platil po celou dobu účasti v penzijním připojištění měsíční příspěvky 100,- Kč a vyšší a má zaplacených celkem nejméně 36 příspěvkových měsíců.

(2) Jde-li o účastníka, který před sjednáním smlouvy o penzijním připojištění s fondem platil příspěvky u Hornického penzijního fondu, sdružení, náleží nárok na starobní penzi v případech uvedených v odstavci 1 písm. a) až c), jestliže má zaplacených 42 příspěvkových měsíců.

(3) Starobní penze se vyplácí jako penze

- a) doživotní, nebo
- b) dočasná, po dobu 10 let.

Druh starobní penze určí účastník v žádosti o přiznání starobní penze.

(4) Roční výše starobní penze se stanoví podle pojistně matematických pravidel z celkové výše prostředků na individuálním účtu účastníka evidovaných ve prospěch této penze ke dni vzniku nároku na tuto penzi nebo k pozdějšímu dni, jestliže účastník požádal o výpočet penze od takového dne. Výpočetní formule pro stanovení měsíční výše starobní penze je uvedena v příloze tohoto penzijního plánu.

## **Čl.5**

### **Invalidní penze**

(1) Nárok na invalidní penzi má účastník, kterému byl přiznán invalidní důchod podle předpisů o důchodovém zabezpečení (pojištění), jestliže má zaplacených nejméně 60 příspěvkových měsíců.

(2) Roční výše invalidní penze se stanoví podle pojistně matematických pravidel z celkové výše prostředků na individuálním účtu účastníka ke dni vzniku nároku na tuto penzi nebo k pozdějšímu dni, jestliže účastník požádal o výpočet penze od takového dne. Výpočetní formule pro stanovení roční výše invalidní penze je uvedena v příloze tohoto penzijního plánu a vyplácí se doživotně bez ohledu na to, zda účastník je nadále poživitelem invalidního důchodu přiznaného z důchodového zabezpečení (pojištění).

(3) Invalidní penzi nelze přiznat účastníku penzijního připojištění, který byl poživitelem invalidního důchodu z důchodového zabezpečení (pojištění) před vznikem účasti v penzijním připojištění.

(4) Přiznáním invalidní penze, vyplácené doživotně, zaniká účastníkovi povinnost placení příspěvků podle smlouvy o penzijním připojištění na starobní penzi, na kterou již nevzniká nárok.

## **Čl.6**

### **Výsluhová penze**

(1) Nárok na výsluhovou penzi má účastník, jestliže má zaplacených nejméně 180 příspěvkových měsíců připojištění.

(2) Roční výše výsluhové penze se stanoví podle pojistně matematických pravidel z prostředků evidovaných ve prospěch této penze na individuálním účtu účastníka ke dni přiznání výsluhové penze. Výpočetní formule pro stanovení roční výše výsluhové penze je uvedena v příloze tohoto penzijního plánu.

(3) Výsluhová penze se vyplácí po dobu, kterou účastník určí v žádosti o přiznání této penze, nejvýše však po dobu 15 let ode dne vyměření.

## **Čl.7**

### **Pozůstalostní penze**

(1) Nárok na pozůstalostní penzi má fyzická osoba určená ve smlouvě o penzijním připojištění, pokud zemřel účastník, který měl zaplacených nejméně 60 příspěvkových měsíců, jestliže mu nebyla vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání. Jestliže fyzická osoba určená ke dni smrti účastníka ve smlouvě o penzijním připojištění zemřela dříve než účastník a účastník neurčil jinou osobu, náleží nárok na pozůstalostní penzi, připadající na tuto zemřelou fyzickou osobu, fondu.

(2) Výše pozůstalostní penze se stanoví ve výši 50 % dočasné starobní penze, na kterou by měl nárok zemřelý účastník ke dni úmrtí, a vyplácí se po dobu sedmi let. Je-li oprávněných osob více, náleží každé z nich podíl pozůstalostní penze určený účastníkem ve smlouvě o penzijním připojištění.

## **Čl.8**

### **Jednorázové vyrovnání**

(1) Účastník, který splnil podmínky nároku na starobní penzi, invalidní penzi nebo výsluhovou penzi a nepožádal o výplatu této penze, může požádat o jednorázové vyrovnání místo penze, spočívající ve výplatě celé částky uložené na jeho individuálním účtu ve prospěch příslušné penze ke dni, který si zvolí, nejdříve však ke dni splnění podmínek nároku na uvedenou penzi.

(2) Výpočetní formule pro stanovení výše jednorázového vyrovnání jsou uvedeny v příloze tohoto penzijního plánu.

(3) Jednorázové vyrovnání náleží rovněž v případě ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky, jestliže tomuto účastníkovi již byla zahájena výplata jakékoliv penze. Výše jednorázového vyrovnání je určena z celkové výše prostředků na individuálním účtu účastníka evidovaných ke dni vzniku nároku na jednorázové vyrovnání.

## **Čl.9**

### **Odbytné**

(1) Odbytné náleží

- a) účastníkovi, který má zaplacených více než 12 příspěvkových měsíců připojištění a jehož penzijní připojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplácena penze a nedošlo k převodu prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu,
- b) fyzickým osobám určeným ve smlouvě o penzijním připojištění, 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 všech prostředků na podúčtu účastníka ke dni zániku penzijního připojištění.

(3) Neexistují-li fyzické osoby uvedené v odstavci 1 písm.b), a nejsou-li dědicové, zůstávají prostředky penzijního připojištění uložené na individuálním účtu ke dni smrti účastníka majetkem fondu.

## **Čl.10**

### **Přiznání a výplata dávek**

(1) Penze se vyplácejí na základě písemné žádosti oprávněného do vlastních rukou, a to počínaje dnem splnění podmínek stanovených tímto penzijním plánem, pokud účastník nepožádal o pozdější přiznání. K žádosti musí být doloženo, v případě

přiznání invalidní penze, rozhodnutí příslušného orgánu sociálního pojištění o přiznání invalidního důchodu z důchodového zabezpečení (pojištění).

(2) Fond vyplácí penze čtvrtletně předem, a to v termínech 25. března, 25. června, 25. září a 21. prosince na následující kalendářní čtvrtletí. Při přiznání penze se první výplata provede za dobu ode dne přiznání penze do skončení kalendářního čtvrtletí.

(3) Jednorázové vyrovnání a odbytné se přiznává na základě písemné žádosti oprávněného. Vyplácí se po splnění podmínek stanovených penzijním plánem ode dne, který určil účastník. Výplata bude provedena nejpozději do 3 měsíců ode dne doručení žádosti fondu do vlastních rukou oprávněného.

(4) Výše dávek se zaokrouhluje na celé koruny nahoru.

(5) Penze se oprávněným osobám do ciziny nevyplácí. Oprávněný může požádat, aby mu příslušné částky po dobu jeho pobytu v cizině byly deponovány u fondu.

(6) Při úmrtí účastníka nebo zániku nároku na dávku se dávky vyplacené na kalendářní čtvrtletí nevracejí.

(7) Fond má nárok na vrácení neprávem vyplacených dávek.

## **Čl.11**

### **Individuální účet účastníka**

(1) Fond zřizuje pro každého účastníka dnem vzniku účasti na penzijním připojištění individuální účet, který se člení na

- podúčet účastníka

- podúčet státu.

Na tyto podúčty se ukládají a odděleně evidují pravidelně částky příspěvků sjednané ve smlouvě o penzijním připojištění, státního příspěvku a na ně připadající výnosy hospodaření fondu za podmínek stanovených zákonem. V případě, že za účastníka platí příspěvky jiná osoba, jsou tyto splátky rovněž vedeny na podúčtu účastníka jako jeho příspěvky. Je-li sjednána výsluhová penze, vedou se prostředky na tuto penzi na jednotlivých podúčtech odděleně.

(2) U příjemců penzí budou na individuálních účtech evidovány vyplacené dávky a podíly na výnosech fondu připadající na příjemce penzí.

(3) Individuální účet účastníka zaniká

a) výplatou poslední penze, jednorázového vyrovnání nebo odbytného,

b) převedením prostředků uložených na individuálním účtu účastníka do jiného penzijního fondu,

c) zánikem penzijního připojištění v případech, kdy nevznikl nárok na dávku penzijního připojištění.

## **Čl. 12**

### **Způsob výpočtu dávek poskytovaných z penzijního připojištění**

(1) Výše penzí se stanoví podle pojistně matematických zásad s přihlednutím k výnosům hospodaření fondu, a to podle věku účastníka při přiznání penze, a pravděpodobnosti dožití nebo určené doby pobírání penze. Pro výpočet budou používány nejnovější úmrtnostní tabulky publikované Českým statistickým úřadem. Roční výše penzí se stanoví z celkové výše prostředků na individuálním účtu účastníka ke dni vzniku nároku na penzi nebo k pozdějšímu dni, jestliže účastník požádal o přiznání penze od takového dne.

(2) Výše odbytného se stanoví z celkové výše prostředků na podúčtu účastníka ke dni vzniku nároku způsobem uvedeným v článku 9 tohoto penzijního plánu nebo k pozdějšímu dni, jestliže účastník požádal o výplatu odbytného od takového dne.

(3) Výše jednorázového vyrovnání se stanoví ke dni vzniku nároku na tuto dávku nebo k pozdějšímu dni, jestliže účastník požádal o výplatu jednorázového vyrovnání od takového dne, z celkové výše prostředků na individuálním účtu účastníka evidovaných ve prospěch penze, místo které se jednorázové vyrovnání poskytuje nebo podle čl.8 odst. 3.

(4) Výpočetní formule pro stanovení výše dávek penzijního připojištění jsou uvedeny v příloze tohoto penzijního plánu.

## **Č Á S T III**

### **Vznik a zánik penzijního připojištění**

## **Čl.13**

### **Vznik penzijního připojištění Smlouva o penzijním připojištění**

(1) Penzijní připojištění vzniká na základě smlouvy o penzijním připojištění uzavřené mezi fyzickou osobou způsobilou být účastníkem podle zákona a fondem, a to dnem, který je uveden v této smlouvě.

(2) Před uzavřením smlouvy o penzijním připojištění musí být budoucí účastník seznámen se statutem a penzijním plánem fondu.

(3) Smlouvou o penzijním připojištění se fond zavazuje poskytovat účastníku penzijního připojištění dávky penzijního připojištění za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným tímto penzijním plánem a smlouvou o penzijním připojištění a účastník penzijního připojištění se zavazuje platit fondu příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným tímto penzijním plánem a smlouvou o penzijním připojištění.

(4) Smlouva o penzijním připojištění musí mít písemnou formu. Součástí smlouvy o penzijním připojištění je penzijní plán, na který se smlouva odvolává, a který je k ní připojen nebo s nímž byl účastník penzijního připojištění před uzavřením smlouvy o penzijním připojištění seznámen.

(5) Ve smlouvě o penzijním připojištění musí být uveden den vzniku penzijního připojištění, druhy dávek penzijního připojištění, na které vznikne účastníku penzijního připojištění nárok při splnění podmínek stanovených tímto penzijním plánem, podmínky vzniku nároku na jednotlivé dávky penzijního připojištění v případě, kdy penzijní plán připouští více možností, výše příspěvku účastníka penzijního připojištění a způsob placení příspěvku účastníkem penzijního připojištění. Ve smlouvě o penzijním připojištění je třeba vždy sjednat poskytování starobní penze. Je-li ve smlouvě o penzijním připojištění sjednána výsluhová penze, musí být ve smlouvě stanovena i část prostředků určených na tuto penzi; tato část však nesmí být vyšší než část prostředků určená na starobní penzi.

(6) Dojde-li ke změně penzijního plánu, na který se smlouva o penzijním připojištění odvolává, stává se změna penzijního plánu součástí smlouvy o penzijním připojištění, jen pokud se účastník a fond dohodli na změně smlouvy. Změna penzijního plánu, která nemá vliv na nárok nebo výši dávek penzijního připojištění, se stává součástí smlouvy o penzijním připojištění na základě souhlasu účastníka penzijního připojištění, který je dán i tak, že účastník do jednoho měsíce ode dne, kdy obdržel

písemné oznámení o změně penzijního plánu, nesdělí fondu písemně svůj nesouhlas, pokud oznámení obsahovalo upozornění na tento důsledek.

(7) Je-li součástí penzijního připojištění účastníka nárok jiné fyzické osoby na pozůstalostní penzi nebo odbytné, musí být tato osoba určena ve smlouvě; souhlas této osoby se nevyžaduje. Určil-li účastník více osob, musí současně ve smlouvě o penzijním připojištění vymezit způsob rozdělení plnění z penzijního připojištění těmto osobám.

(8) Změna smlouvy o penzijním připojištění je možná pouze písemnou dohodou účastníka penzijního připojištění a fondu. Jde-li však o určení výše příspěvku účastníka penzijního připojištění, určení fyzických osob pro nárok na pozůstalostní penzi nebo odbytné a vymezení způsobu rozdělení plnění z penzijního připojištění těmto osobám, není třeba ke změně smlouvy souhlasu fondu.

(9) Jestliže došlo ke ztrátě nebo zničení smlouvy o penzijním připojištění, jejíž vyhotovení obdržel účastník, vydá fond účastníku druhopis tohoto vyhotovení; vydáním tohoto druhopisu pozbývá originál platnosti.

#### Čl.14

##### Důvody vypovězení penzijního připojištění

(1) Účastník může kdykoliv písemně vypovědět penzijní připojištění. Výpovědní doba činí 2 kalendářní měsíce a počíná běžet od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla výpověď fondu doručena.

(2) Fond může penzijní připojištění vypovědět účastníku, který

- po dobu 6 kalendářních měsíců neplatil příspěvky, jestliže účastník byl na možnost výpovědi nejméně jeden měsíc před vypovězením penzijního připojištění písemně upozorněn,
- při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na nárok z poskytování státního příspěvku nebo na dávky penzijního připojištění nebo který zatajil skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření smlouvy,
- nesplňuje podmínky být účastníkem stanovené zákonem.

(3) Penzijní připojištění však nelze podle odstavce 2 vypovědět, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvků po dobu stanovenou tímto penzijním plánem nebo by splnil tuto podmínku do konce výpovědní doby uvedené v odstavci 1.

#### Čl.15

##### Zánik penzijního připojištění

Penzijní připojištění účastníka u fondu zaniká dnem

- a) ukončení výplaty poslední penze,
- b) výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze, c) na kterém se účastník a fond dohodli,
- d) ke kterému bylo penzijní připojištění písemně vypovězeno fondem nebo účastníkem,
- e) výplaty odbytného při zániku fondu, pokud nedošlo k převzetí povinností fondu jiným penzijním fondem,
- f) ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky,
- g) úmrtí účastníka.

### Č Á S T I V

#### Příspěvky na penzijní připojištění

#### Čl.16

##### Pravidla a způsob placení příspěvků a postup při jejich opožděném nebo nesprávném placení

(1) Na penzijní připojištění platí účastníci a stát příspěvky. Povinnost platit příspěvky a výše těchto příspěvků je stanovena smlouvou o penzijním připojištění mezi účastníkem a fondem. Účastník nemůže současně platit příspěvky na penzijní připojištění u jiného penzijního fondu.

(2) Účastník platí příspěvek ve výši dohodnuté s fondem, minimálně však 100,-Kč měsíčně. Maximální výše příspěvku účastníka je neomezená a záleží na jeho dobrovolném rozhodnutí. Účastník platí příspěvky měsíčně, pokud není ve smlouvě o penzijním připojištění dohodnuto jinak. Příspěvek účastníka se považuje za zaplacený včas za kalendářní měsíc, je-li do konce tohoto kalendářního měsíce připsán na účet fondu u deponitáře. Platí-li účastník příspěvek dopředu na delší období, musí být tento příspěvek zaplacen do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období.

(3) Za účastníka penzijního připojištění může s jeho souhlasem platit fondu příspěvek nebo jeho část třetí osoba (např. zaměstnavatel za svého zaměstnance). Účastník je povinen tuto skutečnost předem písemně oznámit fondu. V případě, že třetí osoba neplatí příspěvek ve prospěch účastníka, popř. část příspěvku včas nebo ve sjednané výši, fond na tuto skutečnost upozorní účastníka.

(4) Pokud účastník do tří měsíců doplatí nezaplacené příspěvky, považují se pro vznik nároku na dávku penzijního připojištění, nikoliv však pro nárok na státní příspěvek a jeho výši, měsíce, za které byly příspěvky takto doplacený, za příspěvkové měsíce.

(5) Za příspěvkový měsíc se pro vznik nároku na dávky penzijního připojištění považuje kalendářní měsíc, za který účastník zaplatil příspěvek včas, a to i v nižší částce, než uvedené v odstavci 2.

(6) Účastník se může se svým zaměstnavatelem dohodnout, že zaměstnavatel bude odvádět jeho příspěvky srážkou ze mzdy přímo na individuální účet účastníka u fondu.

(7) Účastník má právo změnit výši svého příspěvku do budoucna. Změna příspěvku bude fondem provedena od následujícího kalendářního měsíce po měsíci doručení oznámení o změně výše příspěvku.

(8) Měsíční výši příspěvku na výsluhovou penzi určí účastník při sepisování smlouvy o penzijním připojištění. Tato výše příspěvku přitom nesmí být vyšší, než příspěvky určené na starobní penzi. Měsíční výše příspěvku určeného na výsluhovou penzi může být měněna jen se souhlasem fondu a to do budoucna. Poslední změna může být provedena nejpozději jeden rok před předpokládaným vznikem nároku na tuto penzi.

(9) Ze státního rozpočtu se poskytují ve prospěch účastníků státní příspěvky.

(10) Státní příspěvek bude poskytován za každého účastníka při splnění podmínek a způsobem stanoveným zákonem. Výše státního příspěvku za kalendářní měsíc se stanoví podle měsíční výše příspěvku účastníka. Pokud účastník platí příspěvek na delší období než kalendářní měsíc, stanoví se výše státního příspěvku podle průměrné měsíční výše připadající na toto období.

(11) Povinnost účastníka platit příspěvky zaniká vznikem nároku na dávky penzijního připojištění.

#### **Čl.17**

##### **Podmínky odkladu nebo přerušení placení příspěvků a změny výše příspěvků**

(1) Povinnost platit příspěvky může fond na žádost účastníka odložit, jsou-li pro to závažné, zejména sociální důvody. Dobu odkladu, způsob doplacení příspěvků, popřípadě započtení měsíců, za které byly příspěvky účastníkem doplacený, dohodne fond s účastníkem v dodatku smlouvy o penzijním připojištění. Státní příspěvek za doplacenou dobu účastníku nenáleží, s výjimkou měsíce, v němž byly příspěvky doplacený.

(2) Povinnost platit příspěvky účastník nemá a placení příspěvků se přerušuje po dobu přerušování penzijního připojištění.

Penzijní připojištění se přerušuje ze závažných důvodů (např. vojenská služba, mateřská dovolená, neplacené volno) na straně účastníka po dobu a za podmínek stanovených písemnou dohodou účastníka a fondu, nejdéle však na dobu jednoho roku. Tuto dobu přerušování lze výjimečně prodloužit na dobu delší. Doba přerušování se nezapočítává do příspěvkových měsíců rozhodných pro určení nároků z penzijního připojištění.

#### **Č Á S T V**

##### **Převádění prostředků penzijního připojištění**

#### **Čl.18**

##### **Převedení prostředků do jiného penzijního fondu**

Účastník, jehož penzijní připojištění zaniklo, a jemuž nevznikl nárok na penzi a nebylo vyplaceno odbytné, má nárok na převedení prostředků penzijního připojištění evidovaných na jeho individuálním účtu do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu, pokud s tím tento penzijní fond souhlasí. Součástí písemné žádosti účastníka o převedení prostředků penzijního připojištění u fondu do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu musí být souhlasné stanovisko penzijního fondu, jemuž mají být uvedené prostředky převedeny a číslo příslušného účtu tohoto penzijního fondu u banky, která je depozitářem tohoto penzijního fondu.

#### **Čl.19**

##### **Podmínky převzetí prostředků penzijního připojištění z jiného penzijního fondu**

Na žádost účastníka bude umožněno převedení prostředků penzijního připojištění z jiného penzijního fondu. Zároveň budou započteny pro nároky na dávky penzijního připojištění příspěvkové měsíce zaplacené u tohoto předchozího penzijního fondu.

#### **Čl.20**

##### **Opětovný vznik penzijního připojištění**

Při opětovném vzniku penzijního připojištění u fondu má účastník, kterému bylo vyplaceno odbytné, právo vložit na své penzijní připojištění tuto částku zpět, přičemž se mu započtou příspěvkové měsíce předchozího penzijního připojištění.

#### **Čl.21**

##### **Podíly účastníků na výnosech fondu**

(1) Podle výsledků hospodaření fondu každoročně rozhodne příslušný orgán fondu o způsobu rozdělení zisku, který je určen ve prospěch účastníků, a to tak, že nejméně 5% připadá do rezervního fondu a nejméně 85% ve prospěch účastníků penzijního připojištění. Výše prostředků, které se v příslušném roce použijí ve prospěch účastníků, kteří jsou plátcí příspěvků, a ve prospěch příjemců penzí, se určí v závislosti na objemu prostředků na individuálních účtech účastníků penzijního připojištění k 31.prosinci předchozího kalendářního roku. Prostředky určené ve prospěch účastníků, kteří jsou plátcí příspěvků, se rozdělí na jejich individuální účty způsobem uvedeným v odstavci 2 a prostředky určené ve prospěch příjemců penzí se použijí na výplatu mimořádné penze.

(2) Výnosy z hospodaření fondu s prostředky penzijního připojištění připadající na účastníky za předchozí kalendářní rok budou připisovány ve výši stanovené podle poměru výší individuálních účtů všech účastníků k 31.prosinci předchozího kalendářního roku. Výnosy připadající na individuální účet se připisují na podúčet účastníka a podúčet státu v poměru, v jakém na ně přispívali.

#### **Čl.22**

##### **Přiznávání dávek**

(1) Dávky penzijního připojištění přiznává fond za podmínek stanovených tímto penzijním plánem. Oprávněnému zasílá fond rozhodnutí o přiznání dávky, v němž uvede i skutečnosti rozhodné pro posouzení správnosti vypočtené dávky. Toto rozhodnutí podepisuje odpovědný pracovník fondu. Jestliže fond dávku nepřiznal, uvede v rozhodnutí o nepřiznání dávky též důvody, pro které žádosti nebylo vyhověno.

(2) Nesouhlasí-li účastník nebo jiný oprávněný s obsahem rozhodnutí o přiznání nebo nepřiznání dávky, může požádat ředitele fondu o změnu rozhodnutí. V případě, že fond vyhoví této žádosti, zašle účastníku nebo oprávněné osobě oprávněné rozhodnutí. V opačném případě sdělí písemně důvody, pro které nebylo možno žádosti vyhovět.

(3) Postupem podle předchozího odstavce není dotčeno právo oprávněného domáhat se svého nároku u soudu v občanskoprávním řízení.

#### **Č Á S T VI**

##### **Závěrečná ustanovení**

#### **Čl.23**

##### **Povinnosti oprávněných osob a fondu**

(1) Účastníci penzijního připojištění a další oprávněné osoby jsou povinni na základě písemné výzvy fondu osvědčit trvání podmínek účasti na penzijním připojištění a nároku na dávky penzijního připojištění. Fond je oprávněn zastavit výplatu dávky při nesplnění povinností uvedených v předchozí větě, pokud ve výzvě na tuto možnost upozornil.

(2) Fond seznámí účastníky bez zbytečného odkladu se změnami penzijního plánu.

(3) Fond je povinen nahradit účastníku penzijního připojištění újmu, spočívající v nepřipsání státního příspěvku ve prospěch účastníka, pokud vznikla zaviněním fondu.

(4) Povinnosti fondu při provádění penzijního připojištění může plnit jím pověřená osoba; účastník musí být o tom včas písemně vyrozuměn. Odpovědnost fondu podle tohoto penzijního plánu tím není dotčena.

#### Čl.24

##### Informace o penzijním připojištění

Účastníci mají právo na informace o výši finančních prostředků na svých individuálních účtech a o stavu nároků z penzijního připojištění. Fond proto zasílá jednou ročně každému účastníku výpis z jeho individuálního účtu. Do jednoho měsíce zašle fond uvedené informace účastníku v případě vypovězení nebo zrušení smlouvy o penzijním připojištění. Informace o výsledcích hospodaření fondu budou všem účastníkům přístupné po uzavření finančního roku v sídle fondu a ve všech pobočkách.

#### Čl.25

##### Vypořádání nároků

Dojde-li k zániku fondu, vypořádají se nároky účastníků penzijního připojištění u fondu v souladu s příslušnými ustanoveními zákona o penzijním připojištění (§ 40,41 zákona).

#### Čl.26

Tento penzijní plán nabývá účinnosti dnem schválení ministerstvem financí.

### Výpočetní formule

#### I. Stanovení průměrné disponibilní částky

podle vztahu:

$$kpi = \frac{sp_1 \times 12 + sp_2 \times 11 + sp_3 \times 10 \dots\dots sp_{11} \times 2 + sp_{12}}{12}$$

kde  $sp_1$  až  $sp_{12}$  - stav konta na počátku 1 až 12 měsíce

$kpi$  -  $\emptyset$  disponibilní částka na účtu účastníka

Takto jsou zohledněni účastníci s pravidelnými měsíčními příspěvky

#### II. Rozdělení výnosů účastníka

$$Vkpi = \frac{kpi}{\sum kpi} \cdot C,$$

kde

$Vkpi$  = výnos připadající na účet účastníka

$kpi$  =  $\emptyset$  disponibilní částka na účtu účastníka

$C$  = celkový výnos, určený k přerozdělení

#### III. Dávky

1. penze

##### a) starobní

vzorec pro výpočet roční výše starobní penze:

$$SP = \frac{SÚ}{ZDP}$$

kde  $SÚ$  = stav na účtu účastníka

$ZDP$  = koeficient zahrnující předpokládaný výnos účtu účastníka do budoucna a dobu pobírání penze jako:

a) rozdíl mezi 79. a skutečným rokem věku, kdy účastník požádal o penzi nebo

b) sjednaná doba výplaty.

##### b) invalidní (IP)

vzorec jako pro  $SP$ ,  $n$  podle bodu a)  $SP\ IP = SP$

##### c) pozůstalostní penze (PP)

$$PP = \frac{SP}{2},$$

kde  $SP$  se vypočítá podle vzorce uvedeného pod 1 a) s  $n = 10$

##### d) výsluhová penze (VP)

část prostředků účtu účastníka vedených ve prospěch  $VP$  se vypočte podle vzorce pro  $SP$ ,  $n$  stanovená doba

2. Jednorázové vyrovnání

a) místo první penze  $\Sigma$

b) v případě ukončení trvalého pobytu na území ČR  $\Sigma$  - vyplacené dávky

3. Odbytné

Suma prostředků uložená účastníkem a na ni připadající výnos