

Penzijní plán č. 3 Hornického penzijního fondu Ostrava, a. s.

Část I

Článek 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 ve znění zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 15/1998 Sb., zákona č. 170/1999 Sb., zákona č. 353/2001 Sb., zákona č. 309/2002 Sb., zákona č. 36/2004 Sb. a zákona č. 257/2004 Sb. (dále jen "zákon"), sjednává Hornický penzijní fond Ostrava, a. s. (dále jen "fond") s účastníkem.
- (2) Účastníkem penzijního připojištění (dále jen "účastník") může být fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která uzavře s fondem písemnou smlouvu o penzijním připojištění (dále jen "smlouvu"). Účastníkem penzijního připojištění může být dále fyzická osoba starší 18 let s bydlištěm na území jiného členského státu Evropské unie, pokud je účastna důchodového pojištění nebo veřejného zdravotního pojištění v České republice, která uzavře smlouvu s penzijním fondem. Před uzavřením smlouvy musí být účastník seznámen se statutem penzijního fondu a penzijním plánem, který je součástí smlouvy a je k ní připojen. Tato smlouva musí mít náležitosti podle části III čl. 12 tohoto penzijního plánu.
- (3) Před uzavřením smlouvy předloží budoucí účastník i doklad prokazující jeho totožnost. Je povinen hodnověrným dokladem také doložit trvalý pobyt na území České republiky nebo bydliště na území jiného členského státu Evropské unie. Budoucí účastník s bydlištěm na území jiného členského státu je povinen předložit doklad prokazující účast na veřejném zdravotním nebo důchodovém pojištění v České republice. Jednací jazykem je český jazyk. Pokud písemnost v tomto jazyce sepsána není, předloží účastník její ověřený překlad.
- (4) Penzijní plán je zpracován v souladu s ustanovením § 11 a násl. zákona a je sestaven jako příspěvkově definovaný; výše penze tedy závisí na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka, podílu účastníka na výnosech hospodaření fondu, na jeho pohlaví a věku, od kterého se poskytuje penze.
- (5) Z penzijního připojištění se při splnění stanovených podmínek poskytují tyto druhy dávek:
 - a) penze
 - ✓ starobní,
 - ✓ invalidní,
 - ✓ výsluhová,
 - ✓ pozůstalostní,
 - b) jednorázové vyrovnání,
 - c) odbytné.
- (6) Ve smlouvě o penzijním připojištění dle části III článku 12 bude vždy sjednáno poskytování starobní penze; tím je současně sjednáno poskytování invalidní penze. Ve smlouvě může být sjednáno poskytování výsluhové penze a pozůstalostní penze.

Část II

Podmínky vzniku nároku na dávky penzijního připojištění a jejich výplata

Článek 2

Obecné podmínky pro výplatu dávek

Účastník či jiná fyzická osoba určená podle článku 6 odst. 1 nebo článku 8 odst. 1 písmene b) penzijního plánu, má nárok na výplatu dávky penzijního připojištění, jestliže o výplatu dávky písemně fond požádá a splní-li podmínky nároku na dávku stanovené zákonem, tímto penzijním plánem a smlouvou.

Článek 3

Starobní penze

- (1) Nárok na starobní penzi má účastník, který platil příspěvky na tuto penzi po dobu 60 příspěvkových měsíců a dosáhl věku 60 let.
- (2) Starobní penze se vyplácí doživotně.
- (3) Účastník, který platil příspěvky i na výsluhovou penzi a ke dni, od něhož žádá o starobní penzi, mu ještě nevznikl nárok na výsluhovou penzi, může požádat o stanovení roční výše starobní penze ze všech prostředků na svém individuálním účtu. Přiznáním starobní penze ze všech prostředků na individuálním účtu účastníka již nevzniká nárok na výsluhovou penzi.

- (4) Roční výše starobní penze se stanoví podle pojistně matematických pravidel uvedených v příloze tohoto penzijního plánu (dále jen "uvedených v PPP") 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. Tímto není dotčeno ustanovení odstavce 3 tohoto článku.

Článek 4 Invalidní penze

- (1) Nárok na invalidní penzi má účastník, kterému byl přiznán plný invalidní důchod podle předpisů o důchodovém pojištění, jestliže platil příspěvky alespoň po dobu 36 příspěvkových měsíců.
- (2) Invalidní penze se vyplácí doživotně.
- (3) Roční výše invalidní penze účastníka, který není příjemcem starobní nebo výsluhové penze z penzijního připojištění, se stanoví podle pojistně matematických pravidel uvedených v PPP, z celkové výše prostředků na individuálním účtu.
- (4) Roční výše invalidní penze účastníka, který je již příjemcem výsluhové penze, se stanoví podle pojistně matematických pravidel uvedených v PPP, z celkové výše prostředků určených na ještě nepřiznanou penzi, ke dni vzniku nároku na tuto penzi nebo k pozdějšímu dni, jestliže účastník požádal o výpočet penze od takového dne.
- (5) Invalidní penzi nelze přiznat účastníku penzijního připojištění, kterému před dnem vzniku nároku na invalidní penzi vznikl nárok na starobní penzi, neboť tato se přiznává přednostně.
- (6) Přiznáním invalidní penze již nevzniká nárok na starobní nebo výsluhovou penzi.
- (7) Zánik nároku na plný invalidní důchod z důchodového pojištění nebo na jeho výplatu není důvodem pro přerušeni výplaty již přiznané invalidní penze.

Článek 5 Výsluhová penze

- (1) Nárok na výsluhovou penzi, byla-li ve smlouvě sjednána, má účastník, jestliže platil příspěvky na tuto penzi nejméně po dobu 180 příspěvkových měsíců.
- (2) Výsluhová penze se vyplácí doživotně.
- (3) Roční výše výsluhové penze se stanoví podle pojistně matematických pravidel uvedených v PPP 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.

Článek 6 Pozůstalostní penze

- (1) Nárok na pozůstalostní penzi má fyzická osoba určená ve smlouvě o penzijním připojištění, pokud zemřel účastník,
 - a) který platil příspěvky nejméně po dobu 36 příspěvkových měsíců a nebylo mu vyplaceno jednorázové vyrovnání místo penze, nebo mu není vyplácena žádná penze,
 - b) kterému byla již přiznána penze s nárokem na pozůstalostní penzi (starobní nebo invalidní) a není již plátcem příspěvků na jinou penzi,
 - c) který byl již příjemcem penze a současně byl ještě plátcem na jinou penzi.
- (2) Výše pozůstalostní penze se v případě posuzovaném podle odst. 1 písm. a) stanoví z prostředků evidovaných na individuálním účtu účastníka ke dni jeho úmrtí.
- (3) Výše pozůstalostní penze v případě posuzovaném podle odst. 1 písm. b) je rovna výši penze vypočtené v okamžiku přiznání nároku na tuto penzi (starobní, výsluhovou, nebo invalidní).
- (4) Výše pozůstalostní penze v případě posuzovaném podle odst. 1 písm. c) je rovna součtu již přiznané penze s nárokem na pozůstalostní penzi a penze stanovené z prostředků evidovaných pro dosud nevyplácenou penzi na individuálním účtu účastníka ke dni jeho úmrtí.
- (5) Pozůstalostní penze se vyplácí ve splátkách čtvrtletně podle článku 9 odst. 2, a to v případě posuzovaném podle odst. 1 písm. a) po dobu jednoho roku, v případě posuzovaném podle odst. 1 písm. b) a c) po dobu tří let.
- (6) Je-li ve smlouvě o penzijním připojištění určeno více fyzických osob, náleží každé z nich podíl pozůstalostní penze určený účastníkem ve smlouvě o penzijním připojištění.
- (7) Jestliže určená fyzická osoba zemřela dříve než účastník a účastník neurčil jinou osobu, stává se částka ve výši odbytného vypočtená podle článku 8 odstavce 2 tohoto penzijního plánu předmětem dědictví a nejsou-li dědici, náleží zůstatek individuálního účtu bez státních příspěvků fondu.

Článek 7

Jednorázové vyrovnání

- (1) Účastník, který splnil podmínky nároku na starobní, invalidní nebo výsluhovou penzi a nepožádal o výplatu této penze, může požádat o jednorázové vyrovnání místo penze, spočívající ve výplatě celé částky evidované na jeho individuálním účtu ve prospěch příslušné penze ke dni, který si zvolí, nejdříve však ke dni splnění podmínek nároku na uvedenou penzi.
- (2) Podrobnosti vzniku nároku na výplatu jednorázového vyrovnání jsou upraveny v článku 9 odstavce 4 tohoto penzijního plánu.

Článek 8

Odbytné

- (1) Odbytné náleží
 - a) účastníku, který platil příspěvky alespoň po dobu 12 příspěvkových měsíců připojištění 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 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 nebo pokud se nároku na pozůstalostní penzi všechny fyzické osoby určené ve smlouvě písemně vzdaly.
- (2) Výše odbytného se stanoví jako úhrn všech prostředků na podúčtu účastníka dle článku 10 ke dni zániku penzijního připojištění, tj. příspěvků zaplacených účastníkem nebo třetí osobou a podílu na výnosech hospodaření fondu odpovídajícího těmto příspěvkům.

Článek 9

Přiznání a výplata dávek

- (1) Penze a všechny ostatní dávky z penzijního připojištění se vyplácejí na základě písemné žádosti účastníka nebo fyzických osob uvedených ve smlouvě, která je opatřena úředně ověřeným podpisem žadatele. Toto úřední ověření se nevyžaduje, dostaví-li se žadatel osobně na fond a jeho totožnost a další skutečnosti mohou být ověřeny pověřenými pracovníky penzijního fondu.
- (2) K žádosti o přiznání invalidní penze musí být doloženo přiznání plného invalidního důchodu z důchodového pojištění.
- (3) Fond vyplácí penze čtvrtletně, a to 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, v němž byla penze přiznána.
- (4) Jednorázové vyrovnání místo penze se přiznává na základě písemné žádosti účastníka po splnění podmínek stanovených penzijním plánem. Výplata bude provedena do konce kalendářního čtvrtletí následujícího po měsíci, na který byl zaplacen poslední příspěvek účastníka. Účastníku, kterému vznikl nárok na jednorázové vyrovnání a který penzijní připojištění před uplatněním žádosti o jeho výplatu přerušil, bude jednorázové vyrovnání vyplaceno do tří měsíců po doručení písemné žádosti o jeho výplatu.
- (5) Odbytné se vyplácí do tří měsíců ode dne, kdy byla fondu žádost účastníka nebo fyzické osoby určené ve smlouvě doručena. Pokud účastník požádá o výplatu odbytného před zánikem penzijního připojištění, fond vyplatí odbytné do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.
- (6) Výše dávek se zaokrouhluje na celé koruny dolů.
- (7) Výplata se provádí do vlastních rukou účastníka nebo fyzické osobě určené ve smlouvě nebo na jejich účet, zřízený u peněžního ústavu.
- (8) Účastníkovi nebo fyzické osobě určené ve smlouvě, kterým vznikl nárok na dávku penzijního připojištění a kteří nemají trvalý pobyt na území České republiky, je fond povinen na jejich žádost vyplácet dávku do ciziny ve výši a ve lhůtách stanovených penzijním plánem.
- (9) 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 fond povinen na jejich žádost vyplácet dávku do ciziny ve výši a ve lhůtách stanovených penzijním plánem.
- (10) Při úmrtí účastníka se penze vyplácená na kalendářní čtvrtletí nevrací.
- (11) Dávky budou vypočteny v české měně.

Článek 10

Individuální účet účastníka

- (1) Fond zřizuje pro každého účastníka dnem vzniku účasti na penzijním připojištění individuální účet, který se člení na
 - ✓ podúčet účastníka,
 - ✓ podúčet státních příspěvků.

Na podúčtu účastníka budou evidovány jeho příspěvky, příspěvky třetích osob včetně samostatně evidovaných příspěvků zaměstnavatele a podíl na výnosech hospodaření fondu na ně připadající v členění:

- ✓ příspěvky účastníka,
- ✓ příspěvky účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmu účastníkem, který je poplatníkem této daně,
- ✓ příspěvky placené zaměstnavatelem jako třetí osobou, na něž nenáleží státní příspěvky,
- ✓ ostatní příspěvky hrazené ve prospěch účastníka.

Na podúčtu státních příspěvků budou evidovány státní příspěvky na příspěvky uhrazené účastníkem a třetí osobou s výjimkou zaměstnavatele ve prospěch účastníka a podíl na výnosech hospodaření fondu na ně připadající.

Je-li sjednána výsluhová penze, vedou se prostředky na tuto penzi na jednotlivých podúčtech odděleně.

- (2) U příjemců penzí (starobní, výsluhové a invalidní) budou na individuálních účtech evidovány vyplacené dávky a podíl na výnosech hospodaření fondu připadající na příjemce penzí.
- (3) Individuální účet účastníka zaniká
 - a) výplatou jednorázového vyrovnání místo poslední penze, nebo odbytného,
 - b) okamžikem, kdy u příjemce penze je tento účet roven nule, nebo by byl od daného okamžiku záporný,
 - c) převedením prostředků uložených na individuálním účtu účastníka do jiného penzijního fondu,
 - d) uplynutím promlčecí doby podle obecně závazných právních předpisů, pokud penzijní připojištění zaniklo bez vzniku nároku na dávku penzijního připojištění.

Článek 11

Způsob výpočtu dávek poskytovaných z penzijního připojištění

- (1) Výše starobní, výsluhové a invalidní penze se stanoví podle pojistně matematických zásad uvedených v PPP s přihlédnutím k výnosům hospodaření fondu, pohlaví a věku účastníka při přiznání penze a pravděpodobnosti dožití. Fond použije k výpočtu aktuální úmrtnostní tabulky ČSÚ a upraví je s přihlédnutím k vývoji svého kmene účastníků. Fond takto upravené úmrtnostní tabulky zašle na vědomí Ministerstvu financí a Ministerstvu práce a sociálních věcí a zveřejní je tak, aby byly dostupné účastníkům
- (2) Výše odbytného se stanoví z celkové výše prostředků na podúčtu účastníka ke dni, který si účastník určí, nejdříve však ke dni vzniku nároku.
- (3) Výše jednorázového vyrovnání místo penze se stanoví ke dni, který si účastník určí, nejdříve však ke dni vzniku nároku na tuto dávku.
- (4) Výše dávek se vypočítává z finančních prostředků na individuálních účtech účastníků evidovaných ke dni, ve kterém se výpočet provádí. V případě, že není ke dni, v němž fond provádí výpočet dávek, znám celý základ pro výpočet těchto dávek, tj. fond dosud neobdržel nárokovatelné státní příspěvky nebo dosud nezná podíl účastníka na výnosu hospodaření fondu za příslušný rok, postupuje se takto:
 - a) u státních příspěvků
 - v případě jednorázového vyrovnání doplatí fond dávku bez zbytečného odkladu po obdržení státních příspěvků,
 - u penzí zvýší o tyto státní příspěvky nejbližší splátku penze,
 - b) u podílů na výnosech hospodaření fondu
 - v případě jednorázového vyrovnání nebo odbytného fond doplatí dávku bez zbytečného odkladu po připsání podílů na účet účastníka,
 - u penzí se podíly zahrnou do mimořádné penze podle článku 20 odst. 3 b).
- (5) Dávky vypočtené podle tohoto článku budou vypláceny po zdanění dle platných předpisů v době výplaty.

Část III

Vznik a zánik penzijního připojištění

Článek 12

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. Smlouva nesmí obsahovat zneužitelné klausule v neprospěch účastníka. Další smlouvu o penzijním připojištění lze uzavřít, jen pokud dříve vzniklé penzijní připojištění zaniklo podle článku 14 písmene a) až e) penzijního plánu nebo bylo přerušeno podle článku 17 penzijního plánu. Smlouvu o penzijním připojištění lze uzavřít i s účastníkem, kterému již vznikl nárok na dávku penzijního připojiš-

tění podle článku 1 odstavce 5 penzijního plánu a požádal o výplatu této dávky, v tomto případě však lze novou smlouvu uzavřít nejdříve k prvnímu dni kalendářního měsíce následujícího po doručení písemné žádosti účastníka o výplatu dávky z penzijního připojištění.

- (2) Před uzavřením smlouvy o penzijním připojištění musí být budoucí účastník seznámen se statutem a penzijním plánem fondu.
- (3) Smlouva o penzijním připojištění musí mít písemnou formu. Součástí smlouvy o penzijním připojištění je penzijní plán, na který se smlouva odvolává.
- (4) 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 účastník penzijního připojištění se zavazuje platit fondu příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným tímto penzijním plánem a smlouvou o penzijním připojištění.
- (5) Ve smlouvě o penzijním připojištění musí být uveden den vzniku penzijního připojištění, výše příspěvku účastníka penzijního připojištění na starobní penzi a způsob placení příspěvku účastníkem penzijního připojištění. Při současném sjednání výsluhové penze účastníkem, nesmí být sjednaný příspěvek na tuto penzi vyšší než příspěvek na starobní penzi.
- (6) Fond je povinen písemně informovat účastníka o změnách penzijního plánu, které se týkají nároků a dávek z penzijního připojištění. 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 dávky 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) Ve smlouvě o penzijním připojištění může účastník pro případ svého úmrtí určit fyzickou osobu, které vznikne nárok na odbytné podle článku 8 odstavce 1 písmene b) penzijního plánu, nebo fyzickou osobu které vznikne nárok na pozůstalostní penzi podle článku 6 penzijního plánu; souhlas této fyzické osoby se nevyžaduje. Určil-li účastník více fyzických osob, musí současně ve smlouvě o penzijním připojištění vymežit způsob rozdělení plnění z penzijního připojištění těmto fyzickým osobám.
- (8) Změna smlouvy o penzijním připojištění je možná pouze písemnou dohodou účastníka a fondu. Jde-li však o určení výše příspěvku účastníka, určení fyzických osob pro nárok na pozůstalostní penzi nebo odbytné a vymezení způsobu rozdělení plnění z penzijního připojištění těmto fyzickým 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.

Článek 13

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. Fond nejpozději do 30 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdí účastníku její přijetí a sdělí mu datum zániku penzijního připojištění.
- (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 a 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.

Článek 14

Zánik penzijního připojištění

Penzijní připojištění účastníka u fondu zaniká dnem:

- a) výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,
- b) na kterém se účastník a fond písemně dohodli,
- c) ke kterému bylo penzijní připojištění písemně vypovězeno fondem nebo účastníkem,
- d) výplaty odbytného při zrušení fondu bez právního nástupce, pokud nedošlo k převzetí povinností fondu jiným penzijním fondem,

- e) ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky, ztráty bydliště účastníka na území členského státu Evropské unie nebo ukončení účasti účastníka v důchodovém pojištění nebo ve veřejném zdravotním pojištění v České republice,
- f) úmrtí účastníka.

Část IV

Příspěvky na penzijní připojištění

Článek 15

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

- (1) Výše příspěvků účastníka 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 depozitáře. Platí-li účastník příspěvek dopředu na delší období, musí být tento příspěvek připsán na účet fondu u depozitáře do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období.
- (3) Za účastníka penzijního připojištění může s jeho souhlasem platit fondu příspěvek nebo jeho část třetí osoba. Příspěvek nebo jeho část podle věty první může za své zaměstnance, kteří jsou účastníky penzijního připojištění, platit též zaměstnavatel. Účastník je povinen skutečnosti podle věty první i druhé předem písemně oznámit fondu.
- (4) Bude-li příspěvek účastníka zaplacen ve vyšší než sjednané částce a bude-li mít účastník sjednanu i výsluhovou penzi, připíše se příspěvek na jednotlivé penze poměrně k sjednaným částkám. Bude-li příspěvek zaplacen v nižší než sjednané částce, připíše se příspěvek přednostně na starobní penzi, přičemž tato úhrada se nepovažuje za změnu ve výši příspěvku sjednaného ve smlouvě. Bude-li takto hrazen příspěvek po dobu 3 měsíců po sobě následujících, bude úhrada považována za změnu výše příspěvku sjednané ve smlouvě. Pokud bude zaplacená výše příspěvku s ohledem na odstavec 5 tohoto článku připsána pouze na starobní penzi, nebude daný měsíc účastníku pro vznik nároku na výsluhovou penzi zohledněn.
- (5) Za příspěvkový měsíc se pro vznik nároku na dávky penzijního připojištění považuje kalendářní měsíc, za který byly příspěvky účastníka zaplacený včas, a to i v nižší částce, než sjednané ve smlouvě o penzijním připojištění, minimálně však ve výši 100,- Kč. Je-li příspěvek ve prospěch účastníka zaplacen v nižší částce než 100 Kč, ztrácí účastník v daném měsíci nárok na státní příspěvek, tento kalendářní měsíc není považován za příspěvkový měsíc pro vznik nároku na dávku a takto zaplacený příspěvek se považuje za součást příspěvku na bezprostředně následující zaplacený měsíc a je rozdělen podle věty první odstavce 4 tohoto článku.
- (6) Účastník se může se svým zaměstnavatelem dohodnout, že zaměstnavatel bude odvádět jeho příspěvky srážkou ze mzdy přímo na účet fondu u depozitáře.
- (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 nebo podle ustanovení odstavce 4 tohoto článku.
- (8) Měsíční výši příspěvku na výsluhovou penzi určí účastník při sepsování smlouvy o penzijním připojištění nebo při jejím dodatečném sjednání. Tato výše příspěvku přitom nesmí být vyšší, než příspěvky určené na starobní penzi.
- (9) Ze státního rozpočtu se poskytují ve prospěch účastníků státní příspěvky.
- (10) Státní příspěvek je poskytován ve prospěch účastníka při splnění podmínek a způsobem stanoveným zákonem. Výše státního příspěvku za kalendářní měsíc se stanoví podle měsíční výše příspěvku účastníka, přičemž na příspěvek placený zaměstnavatelem zcela nebo z části za své zaměstnance, se státní příspěvek neposkytuje. Pokud účastník platí příspěvek na delší období než kalendářní měsíc, stanoví se výše státního příspěvku podle průměrné měsíční výše připadající na toto období. Na každý kalendářní měsíc, ve kterém účastník, popřípadě v jeho prospěch třetí osoba, zaplatil příspěvek náleží jeden státní příspěvek podle následující tabulky:

Příspěvek účastníka v Kč

100 až 199
200 až 299
300 až 399
400 až 499
500 a více

Státní příspěvek v Kč

50 + 40 % z částky nad 100 Kč
90 + 30 % z částky nad 200 Kč
120 + 20 % z částky nad 300 Kč
140 + 10 % z částky nad 400 Kč
150

Článek 16

Podmínky odkladu nebo přerušení placení příspěvků

- (1) Na základě písemné žádosti účastníka fond umožní přerušení placení nebo odložení placení příspěvků, a to od následujícího měsíce po doručení žádosti nejdéle však po dobu 12 měsíců.
- (2) Měsíce přerušení placení příspěvků se nezapočítávají do počtu příspěvkových měsíců pro získání nároku na dávku. Za dobu přerušení placení příspěvků nenáleží státní příspěvek.
- (3) Měsíce odkladu, za které je příspěvek doplacen se započtou do příspěvkových měsíců pro získání nároku na dávku. Za doplacenou dobu však státní příspěvek nenáleží s výjimkou měsíce, v němž byly příspěvky doplacený.
- (4) Přerušením placení příspěvků nebo odkladem podle tohoto článku neztrácí účastník nárok na podíly na výnosech hospodaření penzijního fondu.

Článek 17

Přerušení penzijního připojištění

Penzijní připojištění účastníka se přeruší dnem, který uvedl účastník v oznámení o přerušení penzijního připojištění, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení písemného oznámení fondu.

Účastník může penzijní připojištění přerušit, jen pokud

- ✓ platil příspěvky na penzijní připojištění po dobu 36 kalendářních měsíců, nebo
- ✓ platil příspěvky po dobu 12 kalendářních měsíců v případě každého dalšího přerušení penzijního připojištění u fondu.

Přerušil-li účastník penzijní připojištění, má po dobu přerušení nárok na podíl na výnosech hospodaření fondu.

Část V

Převádění prostředků penzijního připojištění

Článek 18

Převedení prostředků do jiného penzijního fondu

- (1) 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.
- (2) Finanční prostředky podle odst. (1) budou převedeny do 3 měsíců od zániku penzijního připojištění.

Článek 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.

Článek 20

Podíly účastníků na výnosech hospodaření fondu

- (1) Valná hromada fondu rozhodne každoročně podle výsledků hospodaření o způsobu rozdělení zisku, který je určen ve prospěch účastníků a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje tak, že nejméně 5 % připadá do rezervního fondu a nejvýše 10 % se rozdělí podle rozhodnutí valné hromady.
- (2) Výše prostředků, které se v příslušném roce použijí ve prospěch účastníků, kteří jsou plátcí příspěvků, a ve prospěch příjemců starobní, výsluhové nebo invalidní penze, se určí v závislosti na objemu prostředků na individuálních účtech k 31. prosinci kalendářního roku, za který se zisk rozděluje.
- (3) Podíl na výnosech hospodaření fondu náleží účastníkům a poživatelům starobní, výsluhové nebo invalidní penze, nenáleží však příjemcům pozůstalostní penze. Tento podíl určený ve prospěch
 - a) účastníků, kteří jsou plátcí příspěvků, se připíše na jejich individuální účty,
 - b) příjemců penze, se použije na výplatu mimořádné penze. Poživatelům starobní, výsluhové nebo invalidní penze je garantována 1% (jednoprocentní) technická úroková míra. Mimořádná penze se těmto osobám vyplácí jednorázově, a to do jednoho měsíce ode dne rozhodnutí valné hromady fondu dle odstavce (1) tohoto článku. Výše této mimořádné penze bude stanovena rozdílem mezi skutečným zhodnocením a kalkulovanou 1% technickou úrokovou mírou, bude-li tento rozdíl kladný.

- (4) Osobám, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se výnos z hospodaření fondu rozděluje, jsou podíly na výnosech hospodaření za tento rok vyplaceny ve formě doplatku dávky (odbytné, jednorázové vyrovnání) bez zbytečného odkladu po připsání podílů na výnosech hospodaření na účet účastníka. V případě, že prostředky účastníka byly převedeny do jiného penzijního fondu, převádějí se podíly na výnosech hospodaření fondu bez zbytečného odkladu po jejich připsání na účet účastníka do tohoto penzijního fondu.
- (5) Podíl na výnosech hospodaření fondu připadající na účastníky za předchozí kalendářní rok bude stanoven podle poměru výše individuálního účtu účastníka k výši individuálních účtů všech účastníků k 31. prosinci předchozího kalendářního roku. Podíl na výnosech hospodaření fondu připadající na individuální účet se připisuje na jednotlivé podúčty účastníka podle stavu finančních prostředků na těchto podúčtech.
- (6) Podle stejných zásad mají nárok na podíl na výnosech hospodaření fondu i účastníci po dobu přerušování penzijního připojištění, přerušování placení příspěvků nebo odkladu placení příspěvků.

Článek 21

Přiznávání dávek

- (1) Dávky penzijního připojištění přiznává fond za podmínek stanovených tímto penzijním plánem. Účastníku nebo fyzické osobě určené ve smlouvě zasílá fond rozhodnutí o přiznání dávky, v němž uvede i skutečnosti rozhodné pro posouzení správnosti vypočtené dávky. Jestliže fond dávku nepřiznal, uvede v rozhodnutí o nepřiznání dávky též důvody, pro které žádosti nebylo vyhověno.
- (2) Nesouhlasí-li účastník nebo fyzická osoba určená ve smlouvě s obsahem rozhodnutí o přiznání nebo nepřiznání dávky, může požádat fond o změnu rozhodnutí. V případě, že fond vyhoví této žádosti, zasílá žadateli opravné rozhodnutí. V opačném případě sdělí písemně důvody, pro které nebylo možno žádosti vyhovět.
- (3) Fond svá rozhodnutí zasílá v českém jazyce.
- (4) Postupem podle odstavce 2 není dotčeno právo oprávněného domáhat se svého nároku u soudu v občanskoprávním řízení.

Část VI

Závěrečná ustanovení

Článek 22

Povinnosti účastníků a fyzických osob určených ve smlouvě a fondu

- (1) Účastník je povinen písemně oznámit penzijnímu fondu všechny skutečnosti, které mají význam pro trvání penzijního připojištění a dále změnu těch skutečností, které jsou podmínkou pro splnění informační povinnosti fondu podle článku 23 odstavce 1 penzijního plánu.
- (2) Účastníci penzijního připojištění a další fyzické osoby určené ve smlouvě jsou povinni na základě písemné výzvy fondu osvědčit trvání podmínek účasti v penzijním připojištění a nároku na dávky penzijního připojištění. Příjemci penzí jsou povinni na požádání předložit fondu písemné potvrzení o oprávněnosti výplaty dávky, a to na požadovaném tiskopise s úředně ověřeným podpisem. Toto úřední ověření se nevyžaduje, dostaví-li se příjemce osobně na fond a jeho totožnost a další skutečnosti mohou být ověřeny pověřenými pracovníky penzijního fondu. Fond je oprávněn zastavit výplatu dávky při nesplnění povinností uvedených v předchozí větě, pokud ve výzvě na tuto možnost upozornil.
- (3) Fond seznámí účastníky bez zbytečného odkladu se změnami penzijního plánu.
- (4) Fond je povinen nahradit účastníku penzijního připojištění újmu, spočívající v nepřipsání státního příspěvku ve prospěch účastníka, pokud vznikla zaviněním fondu.

Článek 23

Informace o penzijním připojištění

- (1) Účastníci musí být každoročně fondem písemně informováni o výši všech prostředků, které fond eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění a o stavu těchto nároků, včetně údajů o výši připsaného procenta zhodnocení prostředků účastníka. Informaci je fond povinen zaslat nejpozději do jednoho měsíce ode dne konání valné hromady fondu, která rozhoduje o rozdělení zisku a dále též na žádost účastníka, a to na poslední známou adresu účastníka.
- (2) Před odesláním druhé nebo další informace dle odstavce 1, jiné informace týkající se účtu účastníka nebo potvrzení pro vlastní potřebu účastníka je účastník povinen uhradit fondu poštovné a účelně vynaložené náklady. Fond je povinen zaslat požadovanou informaci do jednoho měsíce po provedené úhradě.
- (3) Zpráva o hospodaření, stanovy, statut, penzijní plán, seznam akcionářů a seznam členů orgánů fondu jsou k dispozici veřejnosti v sídle fondu a u všech obchodních zástupců fondu. Používané úmrtnostní tabulky pro výpočet penzí jsou k nahlédnutí v sídle fondu.

Článek 24

Vypořádání nároků účastníků ve zvláštních případech

Dojde-li ke zrušení fondu bez právního nástupce, vypořádají se nároky účastníků penzijního připojištění u fondu v souladu s příslušnými ustanoveními zákona o penzijním připojištění (§ 40,41 zákona).

Článek 25

- (1) Návrh tohoto penzijního plánu byl schválen Ministerstvem financí v dohodě s Ministerstvem práce a sociálních věcí dne 25.6.2004 pod č.j. 32/79.333/2004-326.
- (2) Tento penzijní plán nabývá účinnosti dnem 01.08.2004.