

## Příloha penzijního plánu Hornického penzijního fondu Ostrava, a. s.

V této příloze penzijního plánu (dále jen „PPP“) je uveden popis výpočtu penzí účastníků penzijního připojištění a rozdělování části zisku Hornického penzijního fondu Ostrava, a. s. určeného pro rozdělení účastníkům a příjemcům penzí (starobní, výsluhové nebo invalidní - dále jen "SVI").

## I. Výpočet penzí - výpočet je prováděn pro čtvrtletní výplaty penzí

Symbol	Popis
$i$	pojistně technická úroková míra (dále jen "PTÚM", v PP jen technická úroková míra)
$x$	věk účastníka v roce, v němž je mu přiznána penze (rozdíl mezi rokem přiznání penze a rokem narození)
$\ddot{a}_x = \frac{N_x}{D_x}$	roční doživotní důchod
$D_x, N_x$	komutační čísla vypočtená z aktuálních úmrtnostních tabulek ČSÚ při PTÚM $i = 0,01$ (1%) při zachování ust. čl. 11 penzijního plánu
$n_{p1} = 1$	doba (v letech) vyplácení pozůstalostní penze v případě smrti účastníka penzijního připojištění při splnění podmínek podle čl. 6 odst. (1) a)
$n_{p2} = 3$	doba (v letech) vyplácení pozůstalostní penze v případě smrti účastníka penzijního připojištění podle čl. 6 odst. (1) b) nebo v případě smrti příjemce doživotní SVI penze podle čl. 6 odst. (1) c). V případě, že pozůstalostní penze nebude ve smlouvě sjednána, bude $n_{p2} = 0$ .
JK	konečný stav finančních prostředků na individuálním účtu účastníka, z něhož bude proveden výpočet penze
$k$	podíl (v procentech/100) určené osoby v případě úmrtí účastníka nebo příjemce penze
P	čtvrtletní doživotní SVI penze
$P_1$	čtvrtletní pozůstalostní penze na dobu $n_{p1}$
$P_2$	čtvrtletní pozůstalostní penze na dobu $n_{p2}$

## 1. Penze starobní, výsluhová a invalidní

$$P = \frac{JK}{4 \cdot (\ddot{a}_x + n_{p2})}, \text{ kde } D_x = l_x \cdot v^x, v = \frac{1}{1+i}, N_x = \sum_{j=0}^{\omega-x} D_{x+j}, \text{ kde } \omega = 103$$

## 2. Penze pozůstalostní

a) podle čl. 6 odst. (1) a)

$$P_1 = \frac{JK}{4 \cdot n_{p1}}$$

b) podle čl. 6 odst. (1) b)

$$P_2 = P$$

c) podle čl. 6 odst. (1) c)

$$P_2 = P + \frac{JK}{4 \cdot n_{p2}}$$

## II. Rozdělování části zisku Hornického penzijního fondu Ostrava, a. s. určeného účastníkům nebo příjemcům SVI penzí

Symbol	Popis
$sp_1$ až $sp_{12}$	stav účtu k-tého účastníka penzijního připojištění na počátku 1. až 12. měsíce v roce, za který se zisk rozděluje
$Kp_k$	střední stav (průměrný) účtu k-tého účastníka
$spp_1$ až $spp_{12}$	kladný (SVI penze se po čtvrtletní výplatě vždy odečte od JK) stav účtu j-tého příjemce SVI penze na počátku 1. až 12. měsíce v roce, za který se zisk rozděluje
$Kpp_j$	střední stav (průměrný) účtu j-tého příjemce SVI penze
$\Sigma Kp_k$	suma středního stavu prostředků na účtech všech účastníků
$\Sigma Kpp_j$	suma středního stavu prostředků na účtech všech příjemců SVI penzí
C	celkový zisk určený pro rozdělení účastníkům a příjemcům SVI penzí
zh	skutečné zhodnocení všech finančních prostředků účastníků i příjemců SVI penzí v roce, za který se zisk rozděluje (zh*100 znamená vyjádření zhodnocení v procentech)
$VKp_k$	podíl k-tého účastníka na zisku
$VKpp_j$	podíl j-tého příjemce SVI penze na zisku formou mimořádné penze
$P_{mj}$	mimořádná penze, která je pak dorovnáním kalkulovaného zhodnocení $i$ na skutečném zhodnocení $zh$

## Výpočty pro rozdělení části zisku za daný rok určeného účastníkům a příjemcům SVI penzí

$$Kp_k = \frac{sp_1 + sp_2 + \dots + sp_{11} + sp_{12}}{12}$$

$$Kpp_j = \frac{spp_1 + spp_2 + \dots + spp_{11} + spp_{12}}{12}$$

$$zh = \frac{C}{\Sigma Kp_k + \Sigma Kpp_j}$$

1. Podíl k-tého účastníka

$$VKp_k = Kp_k \cdot zh$$

2. Podíl j-tého příjemce SVI penze - výše mimořádné penze

$$VKpp_j = Kpp_j \cdot (zh - i) = P_{mj}$$