

Penzijní plán č. 1

Penzijního fondu spokojenosti, a.s.

§ 1

Základní informace

Penzijní fond spokojenosti /dále jen "Penzijní fond"/ se zřizuje jako penzijní fond podle zákona číslo 42/1994 Sb. o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením (dále jen zákon).

§ 2

Vznik penzijního připojištění

Penzijní připojištění vzniká na základě smlouvy mezi fyzickou osobou, která je starší 18 let a má trvalý pobyt na území České republiky, a Penzijním fondem dnem stanoveným ve smlouvě.

§ 3

Zánik penzijního připojištění

Penzijní připojištění zaniká dnem

- a) ukončení výplaty poslední penze,
- b) výplaty posledního jednorázového vyrovnání,
- c) na kterém se účastník a Penzijní fond písemně dohodli,
- d) ke kterému bylo penzijní připojištění vypovězeno podle § 17 penzijního plánu,
- e) výplaty odbytného při zániku Penzijního fondu, pokud nedošlo k převzetí povinností Penzijního fondu jiným penzijním fondem,
- f) ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky,
- g) úmrtí účastníka.

§ 4

Práva a povinnosti účastníka

- a) Před uzavřením smlouvy musí být budoucí účastník seznámen se statutem Penzijního fondu a s tímto penzijním plánem.
- b) Smlouvou se Penzijní fond zavazuje poskytovat účastníku dávky penzijního připojištění za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a smlouvou a účastník se zavazuje platit Penzijnímu fondu příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a smlouvou.
- c) Součástí smlouvy je penzijní plán, na který se smlouva odvolává a který je k ní připojen nebo s nímž byl před uzavřením smlouvy ten, kdo smlouvu uzavřel, seznámen.
- d) Dojde-li ke změně penzijního plánu, na který se smlouva odvolává, stává se změna penzijního plánu součástí smlouvy, jen pokud se účastník a Penzijní fond dohodli na změně smlouvy.

§ 5

Druhy penzí a ostatních dávek penzijního připojištění

- a) Penzijní fond poskytuje následující druhy dávek:
 - starobní penzi
 - pozůstalostní penzi
 - příspěvkovou invalidní penzi
 - jednorázové vyrovnání
 - odbytné
- b) Ve smlouvě je třeba vždy sjednat poskytování starobní penze.

§ 6

Podmínky vzniku nároku na starobní penzi

Nárok na starobní penzi má účastník, který

- a) platil příspěvky na penzijní připojištění po dobu 60 kalendářních měsíců,
- b) dosáhl věku alespoň 55 let u žen, 60 let u mužů.

§ 7

Podmínky vzniku nároku na výplatu starobní penze

Nárok na výplatu starobní penze má účastník, který

- a) splnil podmínky vzniku nároku na starobní penzi,
- b) po vzniku nároku na starobní penzi podal písemnou žádost o výplatu penze do sídla Penzijního fondu (dále jen žádost).

V žádosti o výplatu starobní penze má účastník možnost volby mezi doživotní měsíční penzí a časově omezenou měsíční penzí po dobu 1 roku až 5 let nebo 10 let.

Zahájení výplaty starobní penze je možné nejdříve po měsíci od podání žádosti účastníka o tuto penzi.

§ 8

Podmínky vzniku nároku na pozůstalostní penzi

Nárok na pozůstalostní penzi má fyzická osoba určená ve smlouvě, pokud účastník

- a) zemřel před vznikem nároku na starobní penzi,
- b) platil příspěvky na penzijní připojištění alespoň 12 kalendářních měsíců,

§ 9

Podmínky vzniku nároku na výplatu pozůstalostní penze

Nárok na výplatu pozůstalostní penze má fyzická osoba určená ve smlouvě,

- a) pokud byly splněny podmínky nároku na pozůstalostní penzi,
- b) pokud fyzická osoba určená ve smlouvě podala žádost o výplatu pozůstalostní penze.

V žádosti o výplatu pozůstalostní penze má fyzická osoba určená ve smlouvě možnost volby mezi časově omezenou měsíční penzí po dobu 1 roku až 5 let nebo 10 let.

Zahájení výplaty pozůstalostní penze je možné nejdříve po měsíci od podání žádosti fyzické osoby určené ve smlouvě.

§ 10

Podmínky vzniku nároku na příspěvkovou invalidní penzi

Nárok na příspěvkovou invalidní penzi, byla-li sjednána, má účastník :

- a) který platil příspěvky na invalidní penzi před přiznáním invalidního důchodu ze sociálního zabezpečení po dobu 60 kalendářních měsíců
- b) kterému byl přiznán invalidní důchod ze sociálního zabezpečení

§ 11

Podmínky vzniku nároku na výplatu příspěvkové invalidní penze

Nárok na výplatu příspěvkové invalidní penze má účastník, který

- a) splnil podmínky vzniku nároku na příspěvkovou invalidní penzi,
- b) podal žádost o výplatu penze.

V žádosti o výplatu invalidní penze má účastník možnost volby mezi časově omezenou měsíční penzí po dobu 1 roku až 5 let nebo 10 let.

Zahájení výplaty invalidní penze je možné nejdříve po měsíci od podání žádosti účastníka o tuto penzi.

§ 12

Podmínky vzniku nároku na jednorázové vyrovnání

a) Nárok na jednorázové vyrovnání má účastník, kterému vznikl nárok na penzi. Jednorázové vyrovnání náleží místo penze.

Nárok na jednorázové vyrovnání má účastník místo penze i tehdy, ukončil-li trvalý pobyt na území České republiky.

b) Nárok na jednorázové vyrovnání nemá účastník, kterému již byla zahájena výplata penze.

To neplatí :

- pokud účastník ukončil trvalý pobyt na území České republiky

- pokud došlo ke zrušení Penzijního fondu a Penzijní fond se nedohodl s účastníkem o převedení prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu.

§ 13

Podmínky vzniku nároku na výplatu jednorázového vyrovnání

Nárok na výplatu jednorázového vyrovnání má účastník, který

a) splnil podmínky vzniku nároku na jednorázové vyrovnání,

b) podal žádost o výplatu jednorázového vyrovnání a určil datum, ke kterému má být poskytnuto.

§ 14

Podmínky vzniku nároku na odbytné

a) Nárok na odbytné má účastník, který zaplatil příspěvky na penzijní připojištění alespoň za 12 kalendářních měsíců a jehož penzijní připojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplácena penze a nedošlo-li k převodu prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu.

b) Nárok na odbytné mají fyzické osoby určené ve smlouvě, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi.

§ 15

Podmínky vzniku nároku na výplatu odbytného

Nárok na výplatu odbytného má účastník, nebo fyzické osoby určené ve smlouvě, kteří

a) splnili podmínky vzniku nároku na odbytné,

b) podali žádost o výplatu odbytného.

Odbytné je Penzijní fond povinen vyplatit do tří měsíců ode dne doručení žádosti oprávněné osoby o jeho výplatu.

§ 16

Způsob výpočtu dávek poskytovaných z penzijního připojištění

Dávky se počítají podle výše prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na danou penzi (respektive jinou dávku) v okamžiku vzniku nároku na jejich výplatu podle toho, zda jde o doživotní starobní penzi nebo časově omezenou starobní, invalidní penzi anebo o jednorázové vyrovnání či odbytné. Výše pozůstalostní penze se stanoví z celkové výše prostředků evidovaných ve prospěch účastníka v okamžiku počátku výplaty penze fyzické osobě (osobám) určené ve smlouvě v poměru stanoveném v této smlouvě.

V případě, že účastníku nevznikl nárok na invalidní penzi a vznikl nárok na výplatu starobní penze, bude účastníku vyplácena starobní penze ze součtu prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní a invalidní penzi.

a) Výše doživotní starobní penze je stanovena podle pojistně matematických zásad. K jejímu výpočtu byly použity upravené úmrtnostní tabulky vycházející z úmrtnostních tabulek Českého statistického úřadu za rok 1990 (viz příloha penzijního plánu bod 1, 2, 3).

b) Ostatní penze již nezahrnují rizikový faktor a jsou počítány jako časově omezený finanční důchod vyplácený po účastníkem sjednanou dobu (viz příloha penzijního plánu bod 4).

c) Při uvedených propočtech je použita technická úroková míra 4 procenta.

d) Výše jednorázového vyrovnání se stanoví jako zůstatek prostředků evidovaných ve prospěch účastníka ke dni uplatnění žádosti o jednorázové vyrovnání.

e) Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech hospodaření Penzijního fondu odpovídajícího výši jím zaplacených příspěvků.

§ 17

Důvody vypovězení penzijního připojištění

a) Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět.

b) Penzijní fond může penzijní připojištění písemně vypovědět pouze účastníku,

-který po dobu alespoň šesti kalendářních měsíců neplatil příspěvky, nebo je platil v nižší než sjednané výši

a byl-li účastník nejméně jeden měsíc před vypovězením penzijního připojištění na možnost výpovědi písemně upozorněn, nebo

-který 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, nebo

-který nesplňuje podmínky být účastníkem stanovené zákonem

c) Penzijní připojištění nelze vypovědět, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvku po dobu stanovenou penzijním plánem nebo splnil tuto podmínku do konce výpovědní doby stanovené penzijním plánem.

d) Výpovědní doba začíná prvním dnem kalendářního měsíce po doručení výpovědi a tvoří ji dva kalendářní měsíce.

§ 18

Příspěvky účastníků na penzijní připojištění a změny výše příspěvků

a) Výše příspěvku se stanoví na kalendářní měsíc. Součet výše příspěvků na starobní a invalidní penzi přitom nesmí být nižší, než je částka zakládající nárok na státní příspěvek, tj. 100 Kč.

b) Účastník nemůže platit příspěvek na penzijní připojištění u více penzijních fondů.

Budoucí účastník bude ve smlouvě otázan, zda neplatí penzijní připojištění u jiného penzijního fondu.

V případě kladné odpovědi není možné smlouvu uzavřít.

Platná je vždy první účastníkem uzavřená smlouva o penzijním připojištění.

c) Příspěvky se platí do konce kalendářního měsíce, na který se platí, nebo pokud se příspěvky platí dopředu na delší období, do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období. Příspěvek účastníka se považuje za včas zaplacený do konce kalendářního měsíce, je-li příspěvek do konce kalendářního měsíce připsán na účet Penzijního fondu u jeho depozitáře.

d) Účastník má právo písemně oznámit změnu výše svého příspěvku. Změna výše příspěvku je možná pouze do budoucna. Za sjednanou změnu výše příspěvku se považuje částka, kterou účastník Penzijnímu fondu písemně oznámil nejméně dva celé kalendářní měsíce před požadovanou změnou.

e) Účastníku končí povinnost platit příspěvky na příslušnou penzi při vzniku nároku na dávku penzijního připojištění týkajícího se této penze. Účastník ale může platit příspěvky dále až do doby, než požádá o výplatu dávky penzijního připojištění. Na invalidní penzi nelze přispívat po vzniku nároku na starobní penzi. Veškeré příspěvky, které účastník uhradí po podání žádosti o výplatu starobní penze, budou účastníkovi vráceny. Pokud účastník uhradí po podání žádosti o výplatu invalidní penze příspěvky na invalidní penzi, budou mu započteny ve prospěch starobní penze.

§ 19

Státní příspěvky

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

b) Na každý kalendářní měsíc náleží každému účastníku, který včas podle § 18 c) zaplatil na tento měsíc příspěvek, jeden státní příspěvek.

c) Výše státního příspěvku na kalendářní měsíc se stanoví podle měsíční výše příspěvku účastníka.

d) Pokud účastník platí příspěvek za delší období než kalendářní měsíc, stanoví se výše státního příspěvku podle průměrné měsíční výše připadající na toto období.

§ 20

Podmínky odkladu nebo přerušení placení příspěvků

a) Odklad i přerušení placení příspěvků je možný po individuální dohodě účastníka s Penzijním fondem na základě písemné žádosti. Penzijní fond vyhověje žádosti účastníka o odklad i přerušení placení příspěvků v případě, že doba odkladu nebo přerušení nebude kratší než 6 měsíců a delší než 24 měsíců a účastník prokáže, že

- nastupuje na základní vojenskou službu
- nastupuje na mateřskou dovolenou
- je dlouhodobě nemocný
- je nezaměstnaný
- má jiné důvody, které Penzijní fond uzná za vážné

b) Doba přerušení placení příspěvků se nezapočítává do doby uvedené v § 6 písm. a), § 8 písm. b), § 10 písm. a), § 14 písm. a).

c) Při odkladu placení příspěvků se po jejich doplacení doba odkladu placení příspěvků započítá do dob uvedených v § 6 písm. a), § 8 písm. b), § 10 písm. a), § 14 písm. a). Při částečném doplacení se započítá doba úměrná výši částečné úhrady. Zbývající měsíce budou posuzovány jako doba přerušení.

d) Během odkladu ani přerušení placení příspěvků účastník nemá nárok na státní příspěvek, v jeho prospěch se však připisují podíly na výnosech hospodaření Penzijního fondu.

§ 21

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

a) Příspěvky se platí příkazem k úhradě nebo poštovní poukázkou na účet Penzijního fondu u jeho depozitáře do konce kalendářního měsíce, na který se platí, nebo pokud se příspěvky platí na delší období, do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období.

b) Za účastníka může s jeho souhlasem platit Penzijnímu fondu příspěvek nebo jeho část třetí osoba; účastník je povinen tuto skutečnost písemně oznámit Penzijnímu fondu. Podle předchozí věty může platit příspěvek nebo jeho část též za městnavatel za své zaměstnance, kteří jsou účastníky podle zákona, a to pouze ze zisku po zdanění.

c) Účastník, který neplatí příspěvek, nebo ho platí opožděně či nesprávně, bude na tuto skutečnost písemně upozorněn. Opožděně zaplacený příspěvek je považován za příspěvek daného měsíce, ve kterém byl připsán na účet Penzijního fondu u depozitáře.

Pokud účastník zaplatí méně, než je sjednaný měsíční příspěvek a více než 100,- Kč, použije se zaplacený příspěvek k úhradě příspěvku daného měsíce. Pokud účastník zaplatí menší měsíční příspěvek jak 100,- Kč, použije se zaplacená částka jako záloha na další měsíc, pokud se Penzijní fond nedohodl s účastníkem jinak. Penzijní fond vyzve účastníka k doplacení příspěvku na sjednanou výši. Případné přeplatky Penzijní fond účastníkovi nevrací a použije je na úhradu příspěvků v následujícím období.

d) Účastníku, který po dobu alespoň šesti kalendářních měsíců neplatil příspěvky nebo je platil v nižší než sjednané výši, může Penzijní fond penzijní připojištění písemně vypovědět, byl-li účastník nejméně jeden měsíc před vypovězením penzijního připojištění na možnost výpovědi písemně Penzijním fondem upozorněn.

§ 22

Podmínky převzetí peněžních prostředků z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu

a úprava nároků na základě tohoto převzetí

a) Pokud má účastník penzijního připojištění u jiného penzijního fondu zájem stát se účastníkem u Penzijního fondu, podá Penzijnímu fondu písemnou žádost o vydání souhlasu k převodu prostředků a k přijetí za účastníka penzijního připojištění u Penzijního fondu.

b) Po vydání souhlasu je penzijní fond povinen převést prostředky podle § 24 odst. 1 zákona z penzijního připojištění do Penzijního fondu do tří měsíců ode dne doručení žádosti účastníka o převedení.

c) Doba placení příspěvku u jiného penzijního fondu a nároky z penzijního připojištění se uznávají podle penzijního plánu Penzijního fondu, převedené prostředky jsou připsány na individuální účet účastníka v Penzijním fondu podle penzijního plánu a smlouvy. Před převodem prostředků si Penzijní fond vyžádá od jiného penzijního fondu písemnou informaci o příspěvcích účastníka a pojištěné době.

§ 23

Zásady, podle kterých se účastníci včetně příjemců penzí podílejí na výnosech hospodaření Penzijního fondu (viz příloha penzijního plánu bod 5)

a) Penzijní fond rozděluje zisk tak, že nejméně 5% připadá do rezervního fondu a nejvíce 10% se rozděluje podle rozhodnutí valné hromady. Zbylá část se použije ve prospěch účastníků.

b) Podíly účastníků na výnosech hospodaření Penzijního fondu se rozdělí mezi skupinu účastníků, kterým je již vyplácena doživotní penze nebo časově omezená penze a skupinu účastníků, kteří dosud platí příspěvky. Prostředky se rozdělí v poměru úhrnu prostředků evidovaných k 31.12. (roku, za který se rozděluje podíl na výnosech hospodaření) ve prospěch účastníků, kterým je již vyplácena doživotní penze nebo časově omezená penze a úhrnu prostředků evidovaných k 31.12. (roku, za který se rozděluje podíl na výnosech hospodaření) ve prospěch účastníků, kteří dosud platí příspěvky.

c) Část podílů na výnosech hospodaření Penzijního fondu určená podle bodu b) připadající ve prospěch účastníků, kteří dosud platí příspěvky, je rozdělena těmto účastníkům úměrně podle objemu prostředků evidovaných k 31.12. (roku, za který se rozděluje podíl na výnosech hospodaření) Penzijním fondem v jejich prospěch.

d) Část podílů na výnosech hospodaření Penzijního fondu určená podle bodu b) připadající ve prospěch účastníků, kterým je již vyplácena doživotní penze nebo časově omezená penze, se použije přednostně k doplnění fondu na výplaty penzí až do výše potřebné pro výplatu jim přiznaných penzí (viz bod 5.4 přílohy penzijního plánu). Zbytek této části se použije na zvýšení penzí způsobem stanoveným v příloze penzijního plánu bod 5.4..

e) Rozdělení podílů na výnosech hospodaření Penzijního fondu se provádí po schválení roční účetní závěrky.

f) O rozdělení podílů na výnosech hospodaření Penzijního fondu a výši prostředků evidovaných ve prospěch jeho nároků z penzijního připojištění a o stavu těchto nároků bude účastník jedenkrát ročně písemně informován.

§ 24

Evidence prostředků účastníků

Prostředky evidované ve prospěch účastníka budou vedeny odděleně od prostředků ostatních účastníků.

Za tím účelem zřizuje Penzijní fond ve své evidenci pro každého účastníka dnem vzniku penzijního připojištění individuální účet. Každý účastník má jeden individuální účet, který se člení na osm samostatných podúčtů:

S -příspěvky na starobní penzi evidované ve prospěch účastníka

SS -státní příspěvky na starobní penzi evidované ve prospěch účastníka

I -příspěvky na invalidní penzi evidované ve prospěch účastníka

SI -státní příspěvky na invalidní penzi evidované ve prospěch účastníka

VS -výnosy z příspěvků na starobní penzi evidovaných ve prospěch účastníka

VSS -výnosy ze státních příspěvků na starobní penzi evidovaných ve prospěch účastníka

VI -výnosy z příspěvků na invalidní penzi evidovaných ve prospěch účastníka

VSI -výnosy ze státních příspěvků na invalidní penzi evidovaných ve prospěch účastníka

Státní příspěvek bude mezi podúčty SS a SI rozdělován ve stejném poměru jako vlastní příspěvek na podúčty S a I.

Současně budou po celou dobu trvání penzijního připojištění účastníka evidovány jednotlivé platby a výplaty podle údajů na výpisech z účtů vedených u depozitáře.

Prostředky evidované ve prospěch účastníka jsou členěny podle výše uvedeného způsobu a prostředky určené na jednotlivé penze jsou průběžně snižovány o výplaty těchto penzí případně jednorázového vyrovnání.

Zánik individuálního účtu účastníka

Účet zaniká:

- a) Výplatou poslední penze, jednorázového vyrovnání nebo odbytného.
- b) Převedením prostředků uložených účastníkem do jiného penzijního fondu.
- c) Zánikem penzijního připojištění, jestliže nevznikl nárok na dávku penzijního připojištění nebo na převedení prostředků penzijního připojištění uložených na účtu účastníka do jiného penzijního fondu.

§ 25

Závěrečná ustanovení

- a) Tento penzijní plán byl schválen Rozhodnutím Ministerstva financí České republiky ze dne [9.2.1995](#) pod č.j. 324/2009/1995 .
- b) Případná změna penzijního plánu musí být schválena Ministerstvem financí České republiky.

Příloha: Legenda k výpočetním podkladům

1. Úmrtnostní tabulka - muži

Tato úmrtnostní tabulka vychází z úmrtnostní tabulky ČR muži 1990. Prvních sto údajů je přímo převzato z podkladů Českého statistického ústavu, pravděpodobnosti úmrtí pro věky 100 až 110 let jsou získány pomocí matematické regrese. Tímto vznikla pracovní tabulka, ve které bylo provedeno vyrovnávání metodou klouzavých průměrů.

Označení:

$q_{||x}$...pravděpodobnost úmrtí osoby ve věku x před vyrovnáním;

q_x ...pravděpodobnost úmrtí osoby ve věku x vyrovnaná;

q_x ...pravděpodobnost úmrtí osoby ve věku x podhodnocená dvěma procenty.

Platí:

$$q_x = q_{||x}$$

pro $x = 0, 1, 2, 3, 4, 106, 107, 108, 109, 110$;

$$q_x = 0.3333 q_{||x} + 0.2963 (q_{||x-1} + q_{||x+1}) + 0.0741 (q_{||x-2} + q_{||x+2}) - 0.0370 (q_{||x-4} + q_{||x+4})$$

pro $x = 5, 6, 7, 8, 102, 103, 104, 105$;

$$q_x = 0.2000 q_{||x} + 0.1824 (q_{||x-1} + q_{||x+1}) + 0.1392 (q_{||x-2} + q_{||x+2}) + 0.0848 (q_{||x-3} + q_{||x+3}) \\ + 0.0336 (q_{||x-4} + q_{||x+4}) - 0.0128 (q_{||x-6} + q_{||x+6}) - 0.0144 (q_{||x-7} + q_{||x+7}) - 0.0096 (q_{||x-8} + q_{||x+8}) \\ - 0.0370 (q_{||x-9} + q_{||x+9})$$

pro $x = 5, 6, 7, \dots, 99, 100, 101$.

(Zdůvodnění vzorců viz Pavlík, Rychtařík, Šubrtová Základy demografie, Academia Praha 1986.)

$$q_x = q_{||x} / 1.02$$

pro všechny věky.

Toto podhodnocení bylo provedeno, protože se jedná o "pojištění pro případ dožití", které v případě snížení úmrtnosti přináší větší finanční zatížení pro toho, kdo starobní důchod vyplácí.

1.1 Popis úmrtnostní tabulky

Úmrtnostní tabulka obsahuje následující sloupce:

věk ...věk osoby, nadále index x u symbolu znamená příslušnou veličinu ve věku x ;

muži ...pravděpodobnost úmrtí muže v příslušném věku, muži = q_x ;

p pravděpodobnost dožití se dalšího roku, $p_x = 1 - q_x$;

l počet žijících osob v příslušném věku, za počáteční počet bylo vzato 10000000 osob, dále platí $l_x = l_{x-1} p_{x-1}$;

d počet zemřelých v příslušném věku, $d_x = l_x - l_{x+1}$;

D komutační číslo D , $D_x = l_x v^x$, kde v značí odúročitel, v našem případě $1 / 1.04$;

N komutační číslo N , $N_x = D_x + D_{x+1} + D_{x+2} + D_{x+3} + \dots$;

C komutační číslo C , $C_x = d_x v^{x+1}$;

M komutační číslo M , $M_x = C_x + C_{x+1} + C_{x+2} + C_{x+3} + \dots$

2. Úmrtnostní tabulka - ženy

Postup je stejný jako u "Úmrtnostní tabulka - muži" - bod 1.

Vychází se z úmrtnostních tabulek žen. Význam symbolů je stejný.

2.1 Popis úmrtnostní tabulky

Platí stejný popis úmrtnostní tabulky jako v bodě 1.1. Význam symbolů je stejný, pouze slovo muži se nahrazuje slovem ženy.

3. Výše doživotní penze (starobní)

Výše měsíčního důchodu $p^{(12)}$ se spočítá podle vzorce

$$p^{(12)} = P/12$$

kde roční doživotní penze $P = K / a_x$, kde $a_x = N_x / D_x$

K = výše prostředků určených na starobní penzi evidovaných ve prospěch účastníka v okamžiku počátku výplaty penze

komutační čísla D_x , N_x se naleznou v příložených tabulkách komutačních čísel v závislosti na pohlaví a věku x , v němž účastníkovi bude zahájena výplata penze.

4. Výše časově omezené penze (starobní, invalidní a pozůstalostní)

Výše měsíční časově omezené penze $p^{(12)}$ se spočítá podle vzorce

$$p^{(12)} = P/12$$

kde roční časově omezená penze $P = K / w_n$

kde $w_n = (1 - v^n) / (1 - v)$ kde n je počet let, po který se penze vyplácí

$$v = 1 / 1.04$$

K = výše prostředků určených na sjednaný druh penze evidovaných ve prospěch účastníka v okamžiku počátku výplaty penze

5. Podíly účastníků na výnosech hospodaření Penzijního fondu

5.1 Použité značení

Z_a - část podílů účastníků na výnosech hospodaření Penzijního fondu určená pro účastníky platící příspěvky

Z_d - část podílů účastníků na výnosech hospodaření Penzijního fondu určená pro příjemce penzí

Z - celkové podíly účastníků na výnosech hospodaření Penzijního fondu

P_a - úhrn prostředků evidovaných ve prospěch účastníků, kteří dosud platí příspěvky

P_{ds} - úhrn prostředků evidovaných ve prospěch účastníků, kterým je již vyplácena doživotní penze

P_{dd} - úhrn prostředků evidovaných ve prospěch účastníků, kterým je již vyplácena časově omezená penze

$$P_d = P_{ds} + P_{dd}$$

P_{a_k} - úhrn prostředků evidovaných ve prospěch k -tého účastníka, který dosud platí příspěvky

$k = 1, \dots, L$ kde L je celkový počet účastníků

$j = 1, \dots, Q$ kde Q je celkový počet příjemců časově omezené penze

${}_rV_x$ - fond na výplaty doživotní penze vyplácené již r let od věku x (fond na výplaty doživotní penze ve věku $x+r$)

$V(j)$ - fond na výplaty časově omezené penze

5.2 Podíl účastníků na výnosech hospodaření Penzijního fondu určený pro účastníky platící příspěvky a podíl na výnosech hospodaření Penzijního fondu určený ve prospěch účastníků, kterým je již vyplácena doživotní penze nebo časově omezená penze

Celkový podíl na výnosech hospodaření Penzijního fondu se rozdělí mezi skupinu účastníků dosud platících příspěvky a skupinu příjemců penzí.

Prostředky jsou rozděleny na základě účetního stavu k 31.12.roku, za který se podíl na výnosech hospodaření Penzijního fondu rozděluje, takto

$$Z_a = Z * P_a / (P_a + P_d)$$

$$Z_d = Z * P_d / (P_a + P_d)$$

5.3 Podíl účastníka, který platí příspěvky, na výnosech hospodaření Penzijního fondu

Podíl k-tého účastníka (platícího příspěvky) na výnosech hospodaření Penzijního fondu Z_{a_k} je úměrný objemu prostředků evidovaných v jeho prospěch a je dán vztahem

$$Z_{a_k} = Z_a * P_{a_k} / P_a$$

5.4 Podíl účastníka, který pobírá penzi, na výnosech hospodaření Penzijního fondu

Podíl na výnosech hospodaření Penzijního fondu, připadající účastníkům, kterým jsou vypláceny penze, se použije přednostně k doplnění výše evidovaných prostředků ve prospěch těchto účastníků P_d do výše fondu na výplatu penzí V potřebné pro výplatu všech přiznaných penzí.

Výše fondu na výplatu penze k-tého příjemce doživotní penze se určí ze vztahu

$${}_rV_x(k) = D_k * a_{x+r} = D_k * N_{x+r} / D_{x+r}$$

kde D_k je výše dosud vyplácené starobní penze k-tého účastníka.

Výše fondu na výplatu penze j-tého příjemce časově omezené penze se určí ze vztahu

$$V(j) = w_{n-r} * D_j$$

kde D_j je výše dosud vyplácené časově omezené penze j-tého účastníka (ze sjednaných n let výplaty zbývá ještě $n-r$).

Celková výše fondu na výplatu penzí se vypočte podle vzorce

$$V = \sum_{k \in r} V_x(k) + \sum_j V(j)$$

Po doplnění tohoto fondu na výplatu penzí se určí procento PR , o které se zvýší penze i fond na výplatu penzí.

$$PR = [Z_d - (V - P_d)] / V$$

Podíl účastníků na výnosech hospodaření Penzijního fondu se rozdělí na individuální účty účastníků (kteří pobírají penzi) takto:

- dle výše uvedeného vzorce se vypočítá procento PR

- hodnota fondu na výplatu penzí k 31.12. (roku, za který se rozděluje podíl na výnosech hospodaření) se

vynásobí koeficientem $(1 + PR)$ - takto doplněný fond na výplatu penzí umožní vyplácet penzi ve výši

$(1 + PR)$ krát penze v minulém roce