

# Penzijní plán

## Penzijního fondu spokojenosti Českých přístavů, a.s. č.

3

§ 1

### Základní informace

Penzijní fond spokojenosti Českých přístavů, a.s. /dále jen "Penzijní fond"/ byl zřízen jako penzijní fond podle zákona číslo 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. a zákona č. 170/1999 Sb. (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 a přerušování penzijního připojištění

1. Penzijní připojištění zaniká dnem

a) ukončení výplaty poslední penze,

b) výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,

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.

2. Penzijní připojištění účastníka se přerušuje dnem, který uvedl účastník v oznámení o přerušování penzijního připojištění, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení písemného oznámení Penzijnímu fondu. Účastník může penzijní připojištění podle věty první přerušit, jen pokud

a) platil příspěvky na penzijní připojištění po dobu 36 kalendářních měsíců, nebo

b) platil příspěvky po dobu 12 kalendářních měsíců v případě každého dalšího přerušování penzijního připojištění u Penzijního fondu.

Přerušil-li účastník penzijní připojištění, má po dobu přerušování nárok na podíl na výnosech u Penzijního fondu, u kterého penzijní připojištění přerušil.

3. Další smlouvu o penzijním připojištění lze uzavřít, pokud

a) dříve vzniklé penzijní připojištění zaniklo způsobem uvedeným v odstavci 1 písm. a) až e),

b) dříve vzniklé penzijní připojištění bylo přerušeno podle odstavce 2, nebo

c) účastník, kterému vznikl nárok na dávky penzijního připojištění podle § 6, § 12 a § 14, požádal o výplatu dávkou. Další smlouvu lze uzavřít nejdříve k prvnímu dni kalendářního měsíce následujícího po doručení písemné žádosti o výplatu dávky Penzijnímu fondu.

#### § 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.*

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 podle tohoto příspěvkově definovaného penzijního plánu následující druhy dávek:

- starobní penzi
- pozůstalostní penzi
- invalidní penzi
- jednorázové vyrovnání
- odbytné

Starobní a invalidní penzi se rozumí doživotní pravidelná výplata peněžní částky.

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) kterému byl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění nebo dosáhl věku 60 let

Obě podmínky musí být splněny současně.

#### § 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.

Zahájení výplaty starobní penze je možné nejdříve od prvního dne následujícího po měsíci, ve kterém byla podána žádost.

Pokud účastník nedovrší 60 let věku, je povinen doložit žádost o výplatu starobní penze rozhodnutím příslušného orgánu sociálního zabezpečení o přiznání starobního důchodu z důchodového pojištění. Rozhodnutí lze nahradit oznámením o zvýšení důchodu nebo potvrzením pošty o výplatě starobního důchodu.

#### § 8

##### Podmínky vzniku nároku na pozůstalostní penzi

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

- a) pozůstalostní penzi sjednal ve smlouvě
- b) zemřel před zahájením výplaty starobní penze.

c) platil příspěvky na penzijní připojištění alespoň 36 kalendářních měsíců.

Podmínky musí být splněny současně.

## § 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 a předložila úmrtí list účastníka.

Pozůstalostní penze se vyplácí ve dvou částech. První polovinu pozůstalostní penze vyplatí Penzijní fond nejdříve po měsíci od podání žádosti fyzické osoby určené ve smlouvě. Dopltek pozůstalostní penze vyplatí Penzijní fond do šesti měsíců od podání žádosti fyzické osoby určené ve smlouvě.

## § 10

### Podmínky vzniku nároku na invalidní penzi

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

a) který platil příspěvky na invalidní penzi před přiznáním plného invalidního důchodu z důchodového pojištění po dobu 36 kalendářních měsíců

b) kterému byl přiznán plný invalidní důchod z důchodového pojištění.

Obě podmínky musí být splněny současně.

## § 11

### Podmínky vzniku nároku na výplatu invalidní penze

Nárok na výplatu invalidní penze má účastník, který

a) splnil podmínky vzniku nároku na invalidní penzi,

b) podal žádost o výplatu penze.

Invalidní penzi se rozumí doživotní pravidelná výplata peněžní částky.

Zahájení výplaty invalidní penze je možné nejdříve od prvního dne následujícího po měsíci, ve kterém byla podána žádost.

Účastník je povinen doložit žádost o výplatu invalidní penze rozhodnutím příslušného orgánu sociálního zabezpečení o přiznání invalidního důchodu z důchodového pojištění. Rozhodnutí lze nahradit oznámením o zvýšení důchodu nebo potvrzením pošty o výplatě invalidního důchodu.

## § 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 má účastník, pokud mu ještě nebyla zahájena výplata penze.

Účastník, kterému již byla zahájena výplata penze, má nárok na jednorázové vyrovnání pouze v případech

- 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 místo penze

Nárok na výplatu jednorázového vyrovnání místo penze má účastník, který

- a) splnil podmínky vzniku nároku na jednorázové vyrovnání,
- b) podal žádost o výplatu jednorázového vyrovnání místo penze.

Po doručení písemné žádosti o jeho výplatu je Penzijní fond povinen vyplatit jednorázové vyrovnání do konce kalendářního čtvrtletí následujícího po měsíci, na který byl poslední příspěvek účastníka zaplacen. Účastníkovi, kterému vznikl nárok na jednorázové vyrovnání a který penzijní připojištění před uplatněním žádosti o jeho výplatu přerušil, je Penzijní fond povinen jednorázové vyrovnání vyplatit do tří měsíců po doručení písemné žádosti o jeho výplatu.

#### § 14

##### Podmínky vzniku nároku na odbytné

- a) Nárok na odbytné má účastník, který zaplatil příspěvky na penzijní připojištění alespoň na 12 kalendářních měsíců 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) 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, nebo pokud se nároku na pozůstalostní penzi všechny fyzické osoby určené ve smlouvě písemně vzdaly.

#### § 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 o výplatu odbytného účastníkem nebo fyzickou osobou určenou ve smlouvě. Pokud účastník požádá o výplatu odbytného před zánikem penzijního připojištění, je Penzijní fond povinen vyplatit odbytné nejpozději do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.

#### § 16

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

###### a) Starobní a invalidní penze

Výše doživotní penze je stanovena z úhrnu prostředků určených na danou penzi evidovaných ve prospěch účastníka v den vzniku nároku na výplatu penze podle pojistně matematických zásad. K jejímu výpočtu byly použity aktuální úmrtnostní tabulky Českého statistického úřadu (viz příloha k penzijnímu plánu).

Při uvedených propočtech je použita technická úroková míra 4 procenta.

Při vzniku nároku na výplatu invalidní penze se vyplácí invalidní penze z úhrnu prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na invalidní penzi a následně při vzniku nároku na výplatu starobní penze se vyplácí starobní penze z úhrnu prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní penzi.

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

###### b) Pozůstalostní penze

Výše pozůstalostní penze je stanovena z celkového úhrnu prostředků evidovaných ve prospěch účastníka v den vzniku nároku na výplatu penze fyzické osobě (osobám) určené ve smlouvě v poměru stanoveném v této smlouvě a způsobem uvedeným v § 9 penzijního plánu.

Čerpá-li účastník invalidní penzi, nečerpá ještě starobní penzi a zemřel, stanoví se pozůstalostní penze z úhrnu prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní penzi.

###### c) Jednorázové vyrovnání

Výše jednorázového vyrovnání místo penze se stanoví jako úhrn všech prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na danou penzi ke dni uplatnění žádosti o jednorázové vyrovnání.

V případě, že:

-účastník nevznikl nárok na výplatu invalidní penze a vznikl nárok na výplatu starobní penze

-účastník ukončil trvalý pobyt na území České republiky

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

se výše jednorázového vyrovnání místo penze stanoví jako součet úhrnů prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní a invalidní penzi.

#### d) Odbytné

Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech hospodaření Penzijního fondu odpovídajícího 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 by 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.
- e) Penzijní fond je povinen účastníku nejpozději do 30 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku penzijního připojištění.

### § 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.  
Účastník bude ve smlouvě otázan, zda neplatí penzijní připojištění u jiného penzijního fondu.  
V případě kladné odpovědi není možné smlouvu uzavřít.
- 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) Účastníkovi 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.
- e) Na příspěvek placený zaměstnavatelem zcela nebo zčásti za své zaměstnance se neposkytuje státní příspěvek.

## § 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 vyhovějí žádosti účastníka o odklad i přerušení placení příspěvků v případě, že doba odkladu nebo přerušení placení příspěvku 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. c), § 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. c), § 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, poštovní poukázkou nebo prostřednictvím SIPO 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 předem písemně oznámit Penzijnímu fondu. Podle věty první může platit příspěvek nebo jeho část též zaměstnavatel za své zaměstnance, kteří jsou účastníky podle zákona. Podle věty první mohou rovněž zaměstnavatelé tvořící fond kulturních a sociálních potřeb hradit z tohoto fondu příspěvek, nebo jeho část za své zaměstnance, kteří jsou účastníky podle zákona.

- 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 než 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. 2 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 2)**

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

b) Podíly účastníků na výnosech hospodaření Penzijního fondu se rozdělí mezi skupinu účastníků, kterým je již vyplácena penze a skupinu účastníků, kteří dosud platí příspěvky včetně osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje. 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 penze a úhrnu prostředků evidovaných k 31.12. (roku, za který se rozděluje podíl na výnosech hospodaření) ve prospěch účastníků, kteří dosud platí příspěvky včetně prostředků osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje.

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

d) Část podílů na výnosech hospodaření Penzijního fondu určená podle bodu b) připadající ve prospěch účastníků, kterým je již vyplácena penze, se použije přednostně k doplnění fondu na výplaty penzí až do výše potřebné pro výplatu jim přiznaných penzí (viz bod 2.4 přílohy penzijního plánu). Zbytek této části se použije na zvýšení penzí způsobem stanoveným v příloze penzijního plánu bod 2.4..

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.

Mimo výše uvedené evidence prostředku účastníků vede Penzijní fond průběžnou evidenci stavu na dalších podúčtech a to:

PU - příspěvky účastníka

PUD - příspěvky účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmu účastníkem, který je poplatníkem daně

PUZ - příspěvky placené zaměstnavatelem

PUO - ostatní příspěvky zaplacené ve prospěch účastníka

–

#### **Zánik individuálního účtu účastníka**

Účet zaniká:

- a) Výplatou poslední penze, jednorázového vyrovnání místo poslední penze 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 25.10.1999 pod č.j. 323/71.078/99.
- b) Tento penzijní plán nabývá účinnosti 1.12.1999.
- c) Případná změna penzijního plánu musí být schválena Ministerstvem financí České republiky.

Příloha: Příloha k penzijnímu plánu č. 3



## Příloha k penzijnímu plánu č. 3

### 1. Výše doživotní penze:

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 doživotní penzi evidovaných ve prospěch účastníka v okamžiku počátku výplaty doživotní penze

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

### 2. Podíly účastníků na výnosech hospodaření Penzijního fondu

#### 2.1 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 podle předchozích penzijních plánů

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

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

$k = 1, \dots, L$  kde  $L$  je celkový počet účastníků, kteří dosud platí příspěvky na penzijní připojištění

$j = 1, \dots, Q$  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

$$w_n = \frac{1 - v^n}{1 - v}, \quad \text{kde } v \text{ je odúročitel, } v = \frac{1}{1,04}$$

$n$  je počet let, po který se penze vylácí

$w_{n-r}$  ze sjednaných  $n$  let výplaty zbývá ještě  $n - r$

#### 2.2 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 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

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

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

### 2.3 Podíl účastníka, který platí příspěvky, na výnosech hospodaření Penzijního fondu

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

$$Za_k = Z_a * Pa_k / P_a$$

### 2.4 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 fondu na výplaty penzí do výše V, která je potřebná pro výplatu všech přiznaných penzí.

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

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

kde Dk je výše dosud vyplácené penze k-tého účastníka.

Výše fondu na výplaty penze j-tého příjemce časově omezené penze podle předchozích penzijních plánů se určí ze vztahu

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

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

Celková výše fondu na výplaty penzí se vypočte podle vzorce

$$V = \sum_k {}_rV_x(k) + \sum_j V(j)$$

Po doplnění tohoto fondu na výplaty penzí se určí procento PR, o které se zvýší penze i fond na výplaty 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 výplaty penzí k 31.12. (roku, za který se rozděljuje podíl na výnosech hospodaření) se vynásobí koeficientem  $(1 + PR)$  - takto doplněný fond na výplaty penzí umožní vyplácet penzi ve výši  $(1 + PR)$  krát penze v minulém roce