

Penzijní plán

ČSOB Penzijního fondu, a.s. č.4

§ 1

Základní informace

ČSOB Penzijní fond, 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 přerušení 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 § 19 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 přerušení 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 u Penzijního fondu po dobu nejméně 36 kalendářních měsíců, nebo
 - b) platil příspěvky po dobu nejméně 12 kalendářních měsíců v případě každého dalšího přerušení penzijního připojištění u Penzijního fondu.Přerušil-li účastník penzijní připojištění, má po dobu přerušení nárok na podíl na výnosech z hospodaření Penzijního fondu.
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, § 10, § 14 a § 16, požádal o výplatu dávky; 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 účastníkovi 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
 - výsluhovou penzi
 - jednorázové vyrovnání
 - odbytné.Starobní, invalidní a výsluhovou 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,
- a) který platil příspěvky na penzijní připojištění po dobu nejméně 60 kalendářních měsíců,
 - b) kterému byl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění nebo dosáhl věku 60 let
 - c) který není příjemcem invalidní penze
- 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) podal písemnou žádost o výplatu penze do sídla Penzijního fondu.
- Pokud nárok na starobní penzi vznikl již před doručením žádosti o její výplatu, zahájí Penzijní fond výplatu starobní penze do konce třetího kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla písemná žádost o výplatu penze

doručena. Pokud nárok na starobní penzi vznikne až po datu doručení žádosti, zahájí Penzijní fond výplatu penze do konce třetího kalendářního měsíce po vzniku nároku na starobní penzi.

Pokud účastník nedovrší ke dni podání žádosti 60 let věku, je povinen žádost doložit rozhodnutím příslušného orgánu sociálního zabezpečení o přiznání starobního důchodu z důchodového pojištění. Rozhodnutí lze nahradit oznámením o zvýšení starobního 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 zemřel a

- a) pozůstalostní penzi sjednal ve smlouvě,
- b) nebyl příjemcem starobní nebo invalidní 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 písemnou žádost o výplatu pozůstalostní penze a předložila úmrtní list účastníka nebo jeho úředně ověřenou kopii.

Pozůstalostní penze se vyplácí ve dvou částech. První polovinu pozůstalostní penze vyplatí Penzijní fond do konce kalendářního měsíce následujícího po doručení žádosti fyzické osoby určené ve smlouvě. Doplátek pozůstalostní penze vyplatí Penzijní fond do konce sedmého kalendářního měsíce následujícího po výplatě její první splátky.

§ 10

Podmínky vzniku nároku na invalidní penzi

Nárok na invalidní penzi má účastník,

- a) který sjednal invalidní penzi ve smlouvě
- b) který platil příspěvky na starobní penzi po dobu nejméně 36 kalendářních měsíců,
- c) kterému byl po uzavření smlouvy přiznán plný invalidní důchod z důchodového pojištění,
- d) kterému dosud nevznikl nárok na starobní penzi.

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 písemnou žádost o výplatu invalidní penze.

Účastník je povinen doložit žádost o výplatu invalidní penze rozhodnutím příslušného orgánu sociálního zabezpečení o přiznání invalidního důchodu z důchodového pojištění.

Penzijní fond zahájí výplatu invalidní penze nejpozději do konce třetího kalendářního měsíce následujícího po doručení písemné žádosti účastníka o její výplatu.

§ 12

Podmínky vzniku nároku na výsluhovou penzi

Nárok na výsluhovou penzi má účastník, který

- a) sjednal výsluhovou penzi ve smlouvě,
- b) platil příspěvky na výsluhovou penzi po dobu nejméně 180 kalendářních měsíců.

Podmínky musí být splněny současně.

§ 13

Podmínky vzniku nároku na výplatu výsluhové penze

Nárok na výplatu výsluhové penze má účastník, který

- a) splnil podmínku vzniku nároku na výsluhovou penzi
- b) podal písemnou žádost o výplatu výsluhové penze.

Pokud nárok na výsluhovou penzi vznikl již před doručením žádosti o její výplatu, zahájí Penzijní fond výplatu výsluhové penze do konce třetího kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla písemná žádost o výplatu penze doručena. Pokud nárok na výsluhovou penzi vznikne až po datu doručení žádosti, zahájí Penzijní fond výplatu penze do konce třetího kalendářního měsíce po vzniku nároku na výsluhovou penzi.

Nárok na výplatu výsluhové penze nevznikne, jestliže účastníkovi již vznikl nárok na starobní nebo invalidní penzi a požádal o její výplatu. V tom případě se postupuje podle § 18 písm. a).

§ 14

Podmínky vzniku nároku na jednorázové vyrovnání

- a) Nárok na jednorázové vyrovnání místo penze má účastník,
 - kterému vznikl nárok na penzi,
 - kterému ještě nebyla zahájena výplata penze.

Obě podmínky musí být splněny současně.

- b) Účastník, kterému již byla zahájena výplata penze, má nárok na jednorázové vyrovnání pouze v případě, pokud
 - ukončil trvalý pobyt na území České republiky
 - došlo ke zrušení Penzijního fondu bez právního nástupce.

§ 15

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 písemnou 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.

§ 16

Podmínky vzniku nároku na odbytné

a) Nárok na odbytné má účastník, který zaplatil příspěvky na penzijní připojištění alespoň na 12 kalendářních měsících 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.

§ 17

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.

§ 18

Způsob výpočtu dávek poskytovaných z penzijního připojištění

a) Starobní, invalidní a výsluhová penze

Výše doživotní penze je stanovena z úhrnu prostředků určených na danou penzi, evidovaných ve prospěch účastníka ke dni výpočtu penze. Výše penze se určí podle pojistně matematických zásad. K jejímu výpočtu (viz příloha k penzijnímu plánu) budou použity aktuální úmrtnostní tabulky vydané Českým statistickým úřadem a pojistně technická úroková míra, jejíž výši pro každý kalendářní rok určí představenstvo Penzijního fondu.

Při poukázání státních příspěvků, podílů na výnosech hospodaření Penzijního fondu nebo případných dalších plateb na individuální účet účastníka dodatečně po dni vyměření penze se provede přepočtení penze s použitím aktuálních úmrtnostních tabulek. Pojistně technická úroková míra použitá při prvním výpočtu penze se přitom nemění.

- Výše starobní penze je stanovena z prostředků evidovaných na individuálním účtu účastníka ve prospěch starobní penze. Měl-li účastník sjednanu starobní i výsluhovou penzi a nebyl dosud příjemcem výsluhové penze, nevznikne nárok na poskytování výsluhové penze a prostředky evidované ve prospěch výsluhové penze se převedou ve prospěch starobní penze.

- Výše invalidní penze je stanovena z prostředků evidovaných na individuálním účtu účastníka ve prospěch starobní penze. Měl-li účastník sjednanu invalidní i

výsluhovou penzi a nebyl dosud příjemcem výsluhové penze, nevznikne nárok na poskytování výsluhové penze a prostředky evidované ve prospěch výsluhové penze se převedou ve prospěch invalidní penze.

- Výše výsluhové penze je stanovena z prostředků evidovaných na individuálním účtu účastníka ve prospěch výsluhové penze.

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, a to v poměru stanoveném v této smlouvě a způsobem uvedeným v § 9 penzijního plánu.

Čerpal-li účastník výsluhovou penzi, nečerpal ještě starobní nebo invalidní penzi a zemřel, stanoví se výše pozůstalostní penze z úhrnu prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní penzi.

Při poukázání státních příspěvků, podílů na výnosech hospodaření Penzijního fondu nebo případných dalších plateb na individuální účet zemřelého účastníka dodatečně po dni vyměření pozůstalostní penze se provede přepočtení penze. Pokud byla již penze vyplacena, vyplatí se fyzické osobě (osobám) doplatek penze bez zbytečného odkladu.

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:

- účastníkovi nevznikl nárok na výplatu výsluhové penze a vznikl nárok na výplatu starobní penze,
- účastník ukončil trvalý pobyt na území České republiky,
- došlo ke zrušení Penzijního fondu bez právního nástupce,

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

Při poukázání státních příspěvků, podílů na výnosech hospodaření Penzijního fondu nebo případných dalších plateb na individuální účet účastníka dodatečně po dni výplaty jednorázového vyrovnání se provede přepočtení jednorázového vyrovnání. Doplatek se vyplatí účastníkovi bez zbytečného odkladu.

d) Odbytné

Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech hospodaření Penzijního fondu odpovídajícího jím zaplaceným příspěvkům.

Při poukázání podílů na výnosech hospodaření Penzijního fondu nebo jiných plateb na individuální účet účastníka dodatečně po dni výplaty odbytného se doplatek odbytného vyplatí účastníkovi bez zbytečného odkladu. Obdobně se postupuje při výplatě odbytného po zemřelém účastníkovi.

§ 19

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, 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 je dvouměsíční a začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce po doručení výpovědi.

e) Penzijní fond je povinen účastníku nejpozději do 30 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku penzijního připojištění.

§ 20

Příspěvky účastníků na penzijní připojištění a změny výše příspěvků

a) Výše příspěvku se stanoví na kalendářní měsíc. Součet výše příspěvků na starobní a výsluhovou penzi přitom nesmí být nižší, než je částka zakládající nárok na státní příspěvek, tj. 100 Kč. Měsíční příspěvek na výsluhovou penzi nesmí být vyšší než příspěvek na starobní penzi. Příspěvek účastníka určený na starobní penzi je zároveň příspěvkem na invalidní penzi, pokud bylo poskytování této penze ve smlouvě sjednáno.

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, 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 týkající se této penze. Účastník ale může platit příspěvky dále až do doby, než požádá o výplatu dávky penzijního připojištění. Veškeré příspěvky, které účastník uhradí po podání žádosti o výplatu starobní penze, budou účastníkovi vráceny. Pokud účastník uhradí po podání žádosti o výplatu výsluhové penze příspěvky na výsluhovou penzi, budou mu započteny ve prospěch starobní penze.

§ 21

Státní příspěvky

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

b) Na každý kalendářní měsíc náleží každému účastníku, který včas podle § 20 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.

§ 22

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 vyhoví 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. b), § 10 písm. a), § 12, § 16 písm. a). Při částečném doplacení se započítá doba úměrná výši částečné úhrady. Zbývající měsíce budou posuzovány jako doba přerušení.

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), § 12, § 16 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 přispívají podíly na výnosech hospodaření Penzijního fondu.

§ 23

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) Opožděně zaplacený příspěvek je považován za příspěvek zaplacený na měsíc, 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 měsíční příspěvek nižší než 100,- Kč, použije se zaplacená částka jako záloha na další měsíc, pokud se Penzijní fond nedohodl s účastníkem jinak.

Případné přeplatky Penzijní fond účastníkovi nevrací a použije je na úhradu příspěvků v následujících obdobích.

d) Účastníkovi, který po dobu alespoň šesti kalendářních měsíců neplatil příspěvky, může Penzijní fond penzijní připojištění písemně vypovědět, byl-li účastník nejméně jeden měsíc před vypovězením penzijního připojištění na možnost výpovědi Penzijním fondem písemně upozorněn.

§ 24

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.

§ 25

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.

§ 26

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 a invalidní penzi evidované ve prospěch účastníka

SS - státní příspěvky na starobní a invalidní penzi evidované ve prospěch účastníka

I - příspěvky na výsluhovou penzi evidované ve prospěch účastníka

SI - státní příspěvky na výsluhovou penzi evidované ve prospěch účastníka

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

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

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

VSI - výnosy ze státních příspěvků na výsluhovou 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

§ 27

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.

Při poukázání státních příspěvků, podílu na výnosech hospodaření Penzijního fondu nebo případných dalších plateb na individuální účet účastníka dodatečně po dni převedení prostředků do jiného penzijního fondu se

účastníkovi převede doplatek do jiného penzijního fondu bez zbytečného odkladu.

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.

§ 28

Závěrečná ustanovení

a) Tento penzijní plán byl schválen Rozhodnutím Ministerstva financí České republiky ze dne **4.12.2000**

pod č.j. **326/ 94.201/ 2000**

b) Tento penzijní plán nabývá účinnosti dnem 1.1.2001.

c) Případná změna penzijního plánu musí být schválena Ministerstvem financí České republiky.

Příloha: Příloha k penzijnímu plánu č. 4

Příloha k penzijnímu plánu č. 4 ČSOB Penzijního fondu, a.s.

1. Výše doživotní penze

Výše měsíční penze $p^{(12)}$ se vypočte podle vzorce

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

kde roční doživotní penze

$$P = K / a_x \text{ a kde } a_x = N_x / D_x$$

K = výše prostředků určených na doživotní penzi evidovaných ve prospěch účastníka v okamžiku výpočtu doživotní penze

Komutační čísla D_x , N_x se naleznou v tabulkách komutačních čísel vypočtených na základě aktuálních úmrtnostních tabulek vydaných Českým statistickým úřadem a pojistně technické úrokové míry stanovené představenstvem penzijního fondu pro kalendářní rok, v němž se výpočet provádí, a to v závislosti na pohlaví a věku x , v němž účastníkovi bude zahájena výplata penze. Tabulky komutačních čísel jsou přístupné v sídle Penzijního fondu.

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_{aI} - úhrn prostředků evidovaných ve prospěch I-tého účastníka, který dosud platí příspěvky

$I = 1, \dots, L$ 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

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

${}_rV(j)$ - fond na výplaty časově omezené penze

$w_n = (1 - v^n) / (1 - v)$, kde v je odúročitel a je roven výši pojistně technické úrokové míry stanovené pro kalendářní rok, v němž se výpočet provádí

n je počet let výplaty penze

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

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

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

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

kde D_k 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

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

kde D_j je výše dosud vyplácené časově omezené penze j-tého účastníka (ze sjednaných n let výplaty zbývá ještě $n-r$) a w_{n-r} je výše finančních prostředků zbývajících závazků penzijního fondu z vyplácených časově omezených penzí.

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 rozděluje 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.