

Penzijní plán ČSOB Penzijního fondu Progres, a. s., člena skupiny ČSOB

Část A. Všeobecné podmínky penzijního plánu

Článek 1. Úvodní ustanovení a základní pojmy

1. Penzijní připojištění se státním příspěvkem (dále jen „penzijní připojištění“) sjednávané ČSOB Penzijním fondem Progres, a. s., členem skupiny ČSOB (dále též „Fond“) se řídí zákonem č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“), statutem Fondu a smlouvou o penzijním připojištění uzavřenou mezi Fondem a účastníkem penzijního připojištění (dále jen „smlouva“ a „účastník“).
2. Penzijním připojištěním se rozumí shromažďování peněžních prostředků od účastníků a státu poskytnutých ve prospěch účastníků, nakládání s těmito prostředky a vyplácení dávek penzijního připojištění (dále jen „dávky“).
3. Tento penzijní plán sestává ze všeobecných podmínek penzijního plánu a speciálních podmínek penzijního plánu (dále jen „penzijní program“).
4. Všeobecné podmínky penzijního plánu stanoví:
 - a) druhy penzí a ostatních dávek,
 - b) podmínky nároku na výplatu dávek,
 - c) důvody vypovězení penzijního připojištění,
 - d) podmínky přerušení penzijního připojištění,
 - e) výši příspěvků na penzijní připojištění (dále jen „příspěvek“),
 - f) podmínky odkladu a přerušení placení příspěvků a změny výše příspěvků,
 - g) pravidla a způsob placení příspěvků a postup při neplacení a opožděném nebo nesprávném placení příspěvků,
 - h) podmínky převzetí peněžních prostředků z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu a úpravu nároků na základě tohoto převzetí.
5. Penzijní program stanoví:
 - a) podmínky nároku na dávky,
 - b) způsob výpočtu dávek,
 - c) zásady, podle kterých se účastníci včetně příjemců penzí podílejí na výnosech hospodaření Fondu.
6. Účastníkem může být:
 - a) fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která uzavře s Fondem písemnou smlouvu,
 - b) fyzická osoba starší 18 let s bydlištěm na území jiného členského státu Evropské unie, pokud je účastna důchodového pojištění nebo je poživitelem důchodu z českého důchodového pojištění nebo je účastna veřejného zdravotního pojištění v České republice, která uzavře s Fondem písemnou smlouvu.
7. Splnění podmínek být účastníkem podle odstavce 6 tohoto článku prokazují účastníci též rodným číslem přiděleným příslušným orgánem České republiky a pokud nebylo přiděleno číslem pojištěnce vedeným v registru pojištěnců.
8. Před uzavřením smlouvy musí být budoucí účastník seznámen se statutem a penzijním plánem Fondu.
9. Ve smlouvě může být určena fyzická osoba, které v případě úmrtí účastníka může vzniknout nárok na odbytné nebo na pozůstalostní penzi (dále jen „určená osoba“). Je-li určeno více osob, musí být současně určeny jejich podíly na odbytném nebo na pozůstalostní penzi. Nejsou-li určeny podíly určených osob, má každá z nich nárok na stejný podíl. Nevznikne-li některé určené osobě nárok na odbytné nebo na pozůstalostní penzi, rozdělí se její podíl mezi zbývající určené osoby v poměru jejich podílů.

10. Účastník a Fond se mohou písemně dohodnout na změně smluvních podmínek. Změna smluvních podmínek je možná pouze do budoucna. Souhlasu Fondu není třeba ke změně výše příspěvku a změně určených osob nebo jejich podílů na odbytném či pozůstalostní penzi. V případě oznámení o změně určených osob nebo jejich podílů na odbytném či pozůstalostní penzi musí být podpis účastníka úředně ověřen nebo ověřen osobou pověřenou Fondem.
11. Dojde-li ke změně penzijního plánu, na který se smlouva odvolává, stává se změna penzijního plánu součástí smlouvy, jen pokud se účastník a Fond dohodli na změně smlouvy.
12. Účastník je povinen bez zbytečného odkladu sdělit písemně Fondu změnu příjmení, jména, bydliště, rodného čísla, jakož i další skutečnosti, které jsou pro Fond nezbytné při výkonu penzijního připojištění a vyplývají ze smlouvy. Účastník je dále povinen předem písemně oznámit Fondu výši příspěvku třetí osoby na své penzijní připojištění a označit, zda je třetí osobou zaměstnavatel. Za škody vzniklé nesplněním těchto povinností odpovídá účastník.
13. Pojištěná doba je počet kalendářních měsíců, za které byl včas zaplacen na účet deponitáře Fondu měsíční příspěvek v minimální výši 100 Kč.
14. Pojem korunodny se rozumí součin výše zůstatku na účtu a doby, po kterou s ní Fond disponoval. 1 korunoden je veličina určující, že Fond disponoval zůstatkem ve výši 1 Kč po dobu 1 dne .
15. Jednací jazykem Fondu je český jazyk. Pokud budou písemnosti předloženy v cizím jazyce (s výjimkou jazyka slovenského), musí být současně přiložen překlad do českého jazyka autorizovaným (soudním) tlumočnickem. Pouze při předložení žádostí o dávku a souvisejících dokumentů jen v cizím jazyce nechá Fond na své náklady písemnosti přeložit soudním tlumočnickem, popř. pověřeným zaměstnancem Fondu. O náklady na tlumočné Fond sníží vyplácenou dávku či částku z penzijního připojištění určenou dědicům.

Článek 2. Smlouva

1. Smlouvou se Fond zavazuje poskytovat účastníku dávky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a smlouvou a účastník se zavazuje platit Fondu příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a smlouvou. Součástí smlouvy je penzijní plán, na který se smlouva odvolává a který je k ní připojen.
2. Ve smlouvě se vždy sjednává poskytování starobní penze. Účastník a Fond se mohou ve smlouvě dohodnout na poskytování dalších penzí - penze invalidní, penze výsluhové nebo penze pozůstalostní.
3. Návrh na uzavření smlouvy podává budoucí účastník na Fondem předepsaném formuláři. Smlouva je uzavřena písemným přijetím návrhu smlouvy Fondem.
4. Penzijní připojištění vzniká dnem stanoveným ve smlouvě.
5. Další smlouvu lze uzavřít pokud:
 - a) dříve vzniklé penzijní připojištění zaniklo, nebo
 - b) dříve vzniklé penzijní připojištění bylo přerušeno, nebo
 - c) účastník, kterému vznikl nárok na dávky, požádal o výplatu dávky; další smlouvu lze uzavřít nejdříve k prvnímu dni kalendářního měsíce následujícího po doručení písemné žádosti o výplatu dávky penzijnímu fondu.

Článek 3. Příspěvky

1. Účastník nemůže platit příspěvek současně na penzijní připojištění u více penzijních fondů.
2. Výši příspěvku na kalendářní měsíc stanoví účastník ve smlouvě a nesmí být nižší než 100 Kč, maximální výše příspěvku není omezena.

3. Pokud účastník sjednal poskytování výsluhové penze, je příspěvek z jedné poloviny určen na tuto penzi. Po přiznání nároku na výplatu výsluhové penze nebo jednorázového vyrovnání místo výsluhové penze je příspěvek plně určen na penzi starobní.
4. Příspěvek 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 se považuje za zaplacený do konce kalendářního měsíce, je-li příspěvek do konce kalendářního měsíce připsán na účet Fondu u jeho depozitáře.
5. Za účastníka může s jeho souhlasem platit Fond příspěvek nebo jeho část třetí osoba. Příspěvek nebo jeho část může též platit zaměstnavatel za své zaměstnance, kteří jsou účastníky. Na příspěvek placený zaměstnavatelem zcela nebo z části za své zaměstnance se neposkytuje státní příspěvek.
6. Příspěvky placené účastníkem je možné libovolně předplácet. Pokud bude v kalendářním měsíci účastníkem zaplacená částka vyšší než smluvně sjednaný příspěvek placený účastníkem, bude částka přesahující sjednanou výši příspěvku zúčtována Fondem na podúčet předplatného. Prostředky vedené na podúctu předplatného Fond použije na úhradu příspěvků v následujících obdobích, pokud se Fond a účastník nedohodnou jinak.
7. Platbu třetí osoby na penzijní připojištění účastníka zaplacenou v daném kalendářním měsíci Fond považuje za příspěvek na tento měsíc, pokud tuto platbu neoznačí účastník (třetí osoba) jako příspěvek na delší období.
8. V případě neplacení, nesprávného nebo opožděného placení příspěvků Fond použije prostředky na podúctu předplatného k doplnění příspěvku placeného účastníkem, jen pokud výše příspěvku po doplnění dosáhne v daném kalendářním měsíci alespoň 100 Kč. Jestliže je výše příspěvku po doplnění podle předchozí věty nižší než příspěvek sjednaný ve smlouvě, považuje Fond tuto skutečnost za dočasné snížení výše příspěvku a tento měsíc započítá do pojištěné doby. Nárok na státní příspěvek za daný kalendářní měsíc má účastník pouze v případě, že část příspěvku po doplnění, která zakládá nárok na státní příspěvek, je alespoň 100 Kč.
9. Pokud bude v kalendářním měsíci zaplacen příspěvek v takové výši, která bude i po případném doplnění z podúctu předplatného nižší než 100 Kč, nezapočítá Fond daný kalendářní měsíc do pojištěné doby a účastník nemá v daném kalendářním měsíci nárok na státní příspěvek. V tomto případě zúčtuje Fond příspěvek zaplacený účastníkem v daném kalendářním měsíci na podúčet předplatného.
10. Výše státního příspěvku na kalendářní měsíc se stanoví podle měsíční výše příspěvku účastníka placeného na penze stanovené podle příspěvkového penzijního plánu takto:

výše příspěvku účastníka v Kč	výše státního příspěvku v Kč
100 až 199	50 + 40% z částky nad 100 Kč
200 až 299	90 + 30% z částky nad 200 Kč
300 až 399	120 + 20% z částky nad 300 Kč
400 až 499	140 + 10% z částky nad 400 Kč
500 a více	150 Kč

Článek 4. Způsob placení příspěvků

1. Příspěvky se platí na účet Fondu u jeho depozitáře bezhotovostním převodem nebo jiným ve smlouvě sjednaným způsobem (např. poštovní poukázkou).
2. Při placení příspěvků je účastník povinen platby příspěvků řádně označit variabilním symbolem určeným Fondem ve smlouvě. Za škodu vzniklou nesplněním této povinnosti nenese Fond odpovědnost.

3. Neoznačí-li třetí osoba platby příspěvků na penzijní připojištění účastníka způsobem stanoveným Fondem, posuzuje se tato skutečnost, jako by stanovené povinnosti nedodržel účastník.
4. Příspěvek se platí v Kč. Platí-li se příspěvek z účtu vedeného v cizí měně, hradí účastník náklady konverze na Kč. Ustanovení předchozí věty platí obdobně i pro třetí osobu.

Článek 5. Odklad nebo přerušeni placeni příspěvků

1. Odklad nebo přerušeni placeni příspěvků účastníkem jsou možné pouze do budoucna, a to ze závažných důvodů.
2. Žádost o odklad nebo přerušeni placeni příspěvků musí mít písemnou formu a musí být doručena Fondu alespoň jeden kalendářní měsíc před požadovaným začátkem odkladu nebo přerušeni placeni příspěvků. V žádosti o odklad nebo přerušeni placeni příspěvků musí účastník určit kalendářní měsíc počátku a případně konce odkladu nebo přerušeni. Pokud Fond do 30 dnů ode dne doručeni žádosti nesdělí, že s odkladem nebo přerušeni placeni příspěvků nesouhlasí, platí, že žádosti vyhověl.
3. Doba, po kterou byl sjednán odklad placeni příspěvků, se započítá do pojištěné doby po oznámení a doplacení příspěvků za tuto dobu. Doba, po kterou bylo sjednáno přerušeni placeni příspěvků, se do pojištěné doby nezapočítá.
4. Po dobu odkladu a přerušeni placeni příspěvků nemá účastník nárok na státní příspěvek.
5. Účastník má po dobu odkladu a přerušeni placeni příspěvků u Fondu nárok na podíl na výnosech hospodaření Fondu.

Článek 6. Přerušeni penzijního připojištění

1. Penzijní připojištění účastníka se přerušuje dnem, který uvedl účastník v oznámení o přerušeni penzijního připojištění, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručeni písemného oznámení Fondu. Účastník může penzijní připojištění podle věty první přerušit jen pokud:
 - a) platil příspěvky po dobu 36 kalendářních měsíců nebo
 - b) platil příspěvky po dobu 12 kalendářních měsíců v případě každého dalšího přerušeni téhož penzijního připojištění u Fondu.
2. Po dobu přerušeni penzijního připojištění účastník neplatí příspěvky Fondu a nemá nárok na státní příspěvky.
3. Přerušil-li účastník penzijní připojištění u Fondu, má po dobu přerušeni penzijního připojištění nárok na podíl na výnosech hospodaření Fondu.

Článek 7. Výpověď a zánik penzijního připojištění

1. Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Podpis účastníka na výpovědi musí být úředně ověřen nebo ověřen osobou pověřenou Fondem. Výpovědní doba je dva kalendářní měsíce a začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručeni výpovědi Fondu.
2. Fond je povinen nejpozději do 30 dnů ode dne doručeni výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku penzijního připojištění.
3. Účastník je povinen písemně oznámit Fondu všechny skutečnosti, které mají význam pro trvání penzijního připojištění, zejm. ukončení trvalého pobytu na území České republiky, resp. ztrátu bydliště na území členského státu Evropské unie, ukončení účasti v důchodovém pojištění nebo ve veřejném zdravotním pojištění v České republice, a dále změnu těch skutečností, které jsou podmínkou pro splnění informační povinnosti Fondu.
4. Fond může penzijní připojištění písemně vypovědět pouze účastníku:

- a) který po dobu alespoň šesti kalendářních měsíců neplatil příspěvky, byl-li účastník nejméně jeden měsíc před vypovězením penzijního připojištění písemně upozorněn na možnost výpovědi,
 - b) který při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo na dávky nebo který zatajil skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření smlouvy,
 - c) který nesplňuje podmínky být účastníkem.
5. V případě vypovězení penzijního připojištění ze strany Fondu podle odstavce 4 tohoto článku je výpovědní doba dva kalendářní měsíce a začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi.
6. Penzijní připojištění nelze podle odstavce 4 tohoto článku 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 v odstavci 5 tohoto článku.
7. Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem:
- a) ukončení výplaty poslední penze,
 - b) výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,
 - c) na kterém se účastník a Fond písemně dohodli,
 - d) ke kterému bylo penzijní připojištění vypovězeno podle odst. 1 nebo 4 tohoto článku,
 - e) výplaty odbytného při zániku Fondu, pokud nepřevzal povinnosti Fondu jiný penzijní fond,
 - f) ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky,
 - g) ztráty bydliště na území členského státu Evropské unie nebo ukončení účasti v důchodovém pojištění nebo ve veřejném zdravotním pojištění v České republice,
 - h) úmrtí účastníka.

Článek 8. Dávky

1. Tento penzijní plán je sestaven jako příspěvkově definovaný, v němž výše dávky závisí zejména na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka, podílu účastníka na výnosech hospodaření Fondu, věku účastníka od kterého se penze poskytuje a sjednané době poskytování pozůstalostní penze.
2. Fond poskytuje tyto dávky:
- a) penze, kterou se rozumí doživotní pravidelná výplata peněžní částky, a jde-li o pozůstalostní penzi, výplata peněžní částky po dobu stanovenou tímto penzijním plánem,
 - b) jednorázové vyrovnání,
 - c) odbytné.
3. Fond poskytuje tyto druhy penzí:
- a) starobní penzi,
 - b) výsluhovou penzi,
 - c) invalidní penzi,
 - d) pozůstalostní penzi.

Článek 9. Nárok na dávku

1. Nárok na dávku vzniká dnem splnění podmínek stanovených zákonem, smlouvou a penzijním plánem, na který se smlouva odvolává.
2. Po vzniku nároku na dávku je účastník nebo osoba určená ve smlouvě, případně dědic oprávněn kdykoliv požádat o její výplatu.

Článek 10. Řízení o dávce

1. Osoba, které vznikl nárok na dávku, může požádat o její výplatu. Žádost podává písemně a řízení o této dávce bude zahájeno dnem doručení žádosti Fondem. Podpis žadatele o výplatu dávky a kopie dokladů prokazujících vznik nároku na dávku podle odstavců 2 a 3 musí být úředně ověřené nebo ověřené osobou pověřenou Fondem. Řízení o dávce Fond ukončí nejpozději do tří měsíců po jeho zahájení.
2. Žádost o výplatu invalidní penze je třeba doložit rozhodnutím o přiznání plného invalidního důchodu z důchodového pojištění.
3. Žádost určené osoby o výplatu odbytného nebo o výplatu pozůstalostní penze je třeba doložit dokladem o úmrtí účastníka, případně určené osoby. Doklad o úmrtí musí být úředně ověřen nebo ověřen osobou pověřenou Fondem. Je-li určených osob více, žádá každá určená osoba o svůj podíl na odbytném nebo na pozůstalostní penzi samostatně.
4. Je-li částka z penzijního připojištění předmětem dědictví, přiloží žadatel k žádosti o výplatu usnesení soudu o dědictví, případně realizační poukaz soudu. Je-li dědiců více, žádá každý o svůj podíl samostatně. Kopie usnesení soudu či realizačního poukazu soudu musí být úředně ověřena nebo ověřena osobou pověřenou Fondem.

Článek 11. Výplata dávek

1. Fond přizná nárok na výplatu dávky k poslednímu dni kalendářního měsíce předcházejícího měsíci, ve kterém bude dávka vyplacena nebo poprvé vyplacena.
2. Výše dávky, která podléhá zdanění, se stanoví v Kč zaokrouhlená na celé Kč dolů. Dávky se vyplácejí v České republice, pokud účastník nebo určená osoba mají trvalý pobyt na území České republiky, popř. založen účet v České republice.
3. 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. 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. Obdobně se postupuje v případě, stane-li se částka z penzijního připojištění předmětem dědictví a dědici nemají trvalý pobyt na území České republiky, resp. bydliště na území jiného členského státu Evropské unie, popř. založen účet v České republice.
4. Dávky vyplácené do ciziny v cizí měně se vyplácejí dle kurzovního lístku depozitáře Fondu, platného ke dni splatnosti platebního příkazu na výplatu dávky v Kč. Nevydá-li depozitář příslušný kurzovní lístek, bude konverze provedena dle konkrétních podmínek na příslušném trhu v okamžiku konverze. Před termínem výplaty dávky má Fond právo si ověřit, že účastník nebo určená osoba žije, popř. penzijní připojištění nezaniklo z jiného důvodu, a účastník nebo určená osoba mají povinnost této žádosti podle instrukce Fondu vyhovět. Dávka je vyplacena následně po obdržení dokladu o žití s úředně ověřeným podpisem žadatele, popř. s ověřením provedeným osobou pověřenou Fondem.
5. Penzi Fond vyplácí sjednaným způsobem v pravidelných dohodnutých lhůtách - měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně. Lhůta měsíční, čtvrtletní a pololetní může být sjednána pouze tehdy, pokud výše jednotlivých výplat penze činí nejméně 500 Kč. První výplatu penze Fond uskuteční do tří měsíců po zahájení řízení o penzi, nedohodne-li se s příjemcem penze jinak.
6. Fond vyplatí jednorázové vyrovnání do konce kalendářního čtvrtletí následujícího po měsíci, na který byl poslední příspěvek účastníka zaplacen nebo měl být zaplacen. V případě, že účastník v žádosti o výplatu jednorázového vyrovnání neuvede měsíc, na který zaplatí poslední příspěvek, Fond považuje za tento měsíc poslední měsíc

kalendářního čtvrtletí, ve kterém bylo zahájeno řízení o jednorázovém vyrovnání. Účastníku, kterému vznikl nárok na jednorázové vyrovnání a který penzijní připojištění před uplatněním žádosti o jeho výplatu přerušil, Fond jednorázové vyrovnání vyplatí do tří měsíců po zahájení řízení o jednorázovém vyrovnání.

7. Odbytné Fond vyplatí do tří měsíců ode dne doručení žádosti účastníka nebo určené osoby o jeho výplatu. Pokud účastník požádá o výplatu odbytného před zánikem penzijního připojištění, vyplatí Fond odbytné do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.
8. V případě, že dojde u příjemce dávky k souběhu výplat dvou nebo více dávek, je Fond oprávněn provést výplatu dávek jednou platbou.
9. Sjedná-li účastník, popřípadě určená osoba, výplatu penze bezhotovostním převodem na účet u banky, je Fond oprávněn provést v průběhu každého kalendářního roku jednu výplatu penze poštovní poukázkou.
10. Fond má nárok na vrácení neoprávněně vyplacených dávek.

Článek 12. Dědictví

Zemřel-li účastník, kterému nebyla vyplácena penze, a nevznikl-li nárok na odbytné nebo pozůstalostní penzi, stává se částka ve výši odbytného předmětem dědictví, pokud jsou dědici.

Článek 13. Individuální účet účastníka

1. Prostředky evidované ve prospěch účastníka Fond vede odděleně od prostředků ostatních účastníků. Za tím účelem zřídí Fond v den vzniku penzijního připojištění pro každého účastníka příspěvkový účet a výnosový účet. Na příspěvkovém účtu Fond průběžně eviduje prostředky zaplacené ve prospěch účastníka a státní příspěvky poskytnuté ve prospěch účastníka. Na výnosovém účtu Fond průběžně eviduje podíly účastníka na výnosech hospodaření Fondu. Pravidla pro evidenci podílů na výnosech hospodaření Fondu na výnosovém účtu jsou stanovena v penzijním programu.
2. Prostředky na příspěvkovém účtu Fond průběžně eviduje na následujících podúčtech:
 - a) P1 - podúčet příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka,
 - b) P2 - podúčet státních příspěvků poskytnutých ve prospěch účastníka,
 - c) P3 - podúčet předplatného.
3. Je-li sjednána výsluhová penze, vedou se prostředky na podúčtech P1, P2 pro tuto penzi odděleně. Prostředky evidované na podúčtu předplatného se evidují pouze ve prospěch penze starobní.
4. Stav příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka Fond dále eviduje v rozdělení na příspěvky zaplacené účastníkem, příspěvky zaplacené účastníkem nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmů účastníkem, který je poplatníkem daně, příspěvky placené zaměstnavatelem a na ostatní příspěvky zaplacené ve prospěch účastníka.
5. Příspěvkový a výnosový účet zaniká dnem, kdy jsou vyrovnány všechny nároky účastníka, určených osob či dědiců nebo všechny prostředky z tohoto účtu převedeny na výplatní účet penze.
6. Po přiznání nároku na výplatu penze Fond převede prostředky, z nichž byla stanovena výše penze, na výplatní účet penze, na kterém průběžně eviduje zůstatky na následujících podúčtech:
 - a) V1 - podúčet úhrnu prostředků zaplacených ve prospěch účastníka včetně státních příspěvků poskytnutých ve prospěch účastníka,
 - b) V2 - podúčet podílů na výnosech hospodaření Fondu.Vznikl-li nárok na pozůstalostní penzi současně několika určeným osobám, zřídí Fond výplatní účet penze pro každou z určených osob.

7. Výplatní účet příslušné penze zaniká její poslední výplatou nebo výplatou jednorázového vyrovnání místo této penze.

Článek 14. Převzetí peněžních prostředků z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu

1. Fond převezme peněžní prostředky ze zaniklého penzijního připojištění účastníka u jiného penzijního fondu, ve kterém účastník nevznikl nárok na penzi a ze kterého mu nebylo vyplaceno odbytné.
2. Peněžní prostředky podle odst. 1 tohoto článku. určené pro penzi výsluhovou Fond zúčtuje ve prospěch této penze. Peněžní prostředky podle odst. 1 tohoto článku určené pro jiný druh penze Fond zúčtuje ve prospěch penze starobní.
3. Pojištěná doba ze zaniklého penzijního připojištění podle odst. 1 tohoto článku se započítá do pojištěné doby u Fondu, pokud byly prostředky z tohoto penzijního připojištění připsány na účet Fondu u jeho depozitáře.

Článek 15. Rozdělení zisku

1. Zisk Fondu se v souladu se statutem rozděluje takto:
 - a) nejméně 5 % připadá do rezervního fondu,
 - b) nejvíce 10 % se rozděluje podle rozhodnutí valné hromady,
 - c) zbylá část se použije ve prospěch účastníků jednotlivých penzijních plánů a osob, jejichž penzijní připojištění u Fondu zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje.
2. Část zisku podle odst. 1 písm. c) se rozdělí mezi jednotlivé penzijní plány podle průměrné denní výše všech prostředků evidovaných v průběhu daného kalendářního roku ve prospěch účastníků včetně osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje. Pro rozdělení zisku je rozhodující penzijní plán, na který se smlouva odvolává k poslednímu dni daného kalendářního roku.
3. Určené osoby, které jsou příjemci pozůstalostní penze, nemají nárok na podíl na výnosech hospodaření Fondu.

Článek 16. Informační povinnosti Fondu

1. Fond je povinen každoročně písemně informovat účastníky o výši všech prostředků, které eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění u Fondu, a o stavu těchto nároků, včetně údaje o výši připsaného procenta zhodnocení prostředků účastníka. Součástí této informace je zpráva o hospodaření Fondu včetně přehledu o uložení a umístění prostředků Fondu a jejich výši a o počtu účastníků Fondu. Při zániku penzijního připojištění u Fondu je Fond povinen zaslat nebo předat tuto informaci účastníku do jednoho měsíce ode dne zániku penzijního připojištění.
2. Za odeslání druhé a další informace je Fond oprávněn požadovat na účastníku úhradu účelně vynaložených nákladů.
3. Jestliže účastník do 14 dnů po doručení informace podle odst. 1 neuplatní námitky, považuje se tato informace za uznanou. Zákonné nároky účastníka i po uplynutí této lhůty zůstávají nedotčeny.
4. Fond je povinen písemně informovat účastníky o změnách penzijního plánu, které se týkají nároků a dávek z penzijního připojištění.

Část B. Penzijní program

I. Podmínky vzniku nároku na dávky

1. Podmínkou vzniku nároku na starobní penzi je splnění pojištěné doby nejméně 60 kalendářních měsíců a dosažení věku účastníka nejméně 60 let. Nárok na starobní penzi

nemůže vzniknout po přiznání nároku na výplatu invalidní penze nebo jednorázového vyrovnání místo invalidní penze.

2. Podmínkou vzniku nároku na invalidní penzi je smluvní sjednání poskytování invalidní penze účastníkem, přiznání plného invalidního důchodu z důchodového pojištění a splnění pojištěné doby nejméně 36 kalendářních měsíců. Nárok na invalidní penzi nemůže vzniknout po přiznání nároku na výplatu starobní penze nebo jednorázového vyrovnání místo starobní penze.
3. Podmínkou vzniku nároku na výsluhovou penzi je smluvní sjednání poskytování výsluhové penze účastníkem a splnění pojištěné doby, spočívající v placení příspěvků na výsluhovou penzi, nejméně 180 kalendářních měsíců. Nárok na výsluhovou penzi nemůže vzniknout po přiznání nároku na výplatu starobní či invalidní penze nebo jednorázového vyrovnání místo starobní či invalidní penze.
4. Podmínkou vzniku nároku na pozůstalostní penzi
 - a) v období placení příspěvků je smluvní sjednání poskytování pozůstalostní penze účastníkem a úmrtí účastníka, který splnil pojištěnou dobu nejméně 36 kalendářních měsíců. Nárok na výplatu pozůstalostní penze zaniká úmrtím určené osoby.
 - b) v období vyplácení penze účastníkovi je úmrtí účastníka, kterému byla na základě jeho žádosti vyplácena doživotní penze s nárokem na pozůstalostní penzi pro určené osoby. Nárok na výplatu pozůstalostní penze zaniká úmrtím určené osoby.
5. Nárok na jednorázové vyrovnání vznikne pouze účastníkovi po vzniku nároku na penzi, jestliže před přiznáním nároku na její výplatu požádal místo penze o výplatu jednorázového vyrovnání.
6. Nárok na odbytné vznikne:
 - a) účastníkovi, který zaplatil příspěvky 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) určeným osobám, 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 určené osoby písemně vzdaly.

II. Výpočet výše dávek

1. Výpočtovým základem (VZ), z něhož se stanoví výše penze je:
 - a) **pro penzi starobní a invalidní** částka ve výši úhrnu prostředků evidovaných ke dni přiznání nároku na výplatu penze na příspěvkovém a výnosovém účtu účastníka ve prospěch penze starobní a výsluhové;
 - b) **pro penzi výsluhovou** částka ve výši úhrnu prostředků evidovaných ke dni přiznání nároku na výplatu penze na příspěvkovém a výnosovém účtu účastníka ve prospěch výsluhové penze;
 - c) **pro penzi pozůstalostní**
 - v období placení příspěvků – úhrn prostředků evidovaných ke dni úmrtí účastníka na příspěvkovém a výnosovém účtu ve prospěch penze starobní a výsluhové
 - v období pobírání penze - součin roční výše penze, která byla vyplácena zemřelému účastníkovi a účastníkem sjednané doby výplaty pozůstalostní penze v letech
 - v případě úmrtí účastníka, který je příjemcem výsluhové penze a zároveň platí příspěvky ve prospěch penze starobní, je výpočtovým základem součet výpočtových základů pro pozůstalostní penze.

2. V žádosti o výplatu penze starobní, invalidní nebo výsluhové může účastník požádat o mimořádné zvýšení první splátky penze nejvýše však do výše jedné třetiny výpočtového základu.
3. Roční výše penze **starobní, výsluhové a invalidní** je určena pojistně-matematickými výpočty jako výše výplaty důchodu, který je vyplácen doživotně počínaje věkem účastníka v roce výpočtu penze. Za věk účastníka se považuje rozdíl mezi kalendářním rokem, ve kterém byl přiznán nárok na výplatu penze a kalendářním rokem, v němž se účastník narodil. Výše roční penze P_{x_k} je neměnná po celou dobu její výplaty účastníku a stanoví se podle vzorce:

$$P_{x_k} = ((1-MZ_k) * VZ_k * D_x) / (N_x + b * L_k * M_x),$$

kde:

- P_{x_k} výše jedné splátky penze pro k -tého účastníka, stanovené ve věku x_k ,
 - VZ_k je výpočtový základ, z něhož se stanoví výše penze,
 - MZ_k je podíl mimořádného zvýšení první splátky penze na výpočtovém základu, maximálně 1/3,
 - D_x, N_x, M_x jsou komutační čísla, kde x je věk účastníka v roce výpočtu penze,
 - b identifikátor, zda bylo sjednáno poskytování pozůstalostní penze;
 $b = 1 \Leftrightarrow$ bylo sjednáno, $b = 0 \Leftrightarrow$ nebylo sjednáno,
 - L_k je účastníkem sjednaná doba výplaty pozůstalostní penze, nejméně 2 roky a nejvíce 20 let.
4. Pro pojistně-matematické výpočty Fond použije aktuální úmrtnostní tabulky Českého statistického úřadu platné ke dni výpočtu penze, popř. úmrtnostní tabulky upravené Fondem s přihlédnutím k vývoji svého kmene účastníků. Fond takto upravené úmrtnostní tabulky zašle na vědomí České národní bance a Ministerstvu práce a sociálních věcí a zveřejní je tak, aby byly dostupné účastníkům.
 5. Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry, kterou stanoví valná hromada Fondu. Změna pojistně-technické úrokové míry nemá vliv na výši již přiznaných penzí.
 6. Roční výši **pozůstalostní penze** Fond stanoví rovnoměrným rozvržením výpočtového základu na sjednanou dobu pobírání pozůstalostní penze, nejméně 2 roky a nejvíce 20 let. Vznikne-li nárok na pozůstalostní penzi několika určeným osobám, stanoví se výše pozůstalostní penze určené osoby z části výpočtového základu, která odpovídá jejímu podílu na pozůstalostní penzi.
 7. Výše měsíční, čtvrtletní nebo pololetní penze se stanoví jako odpovídající podíl roční penze.
 8. Výše jednorázového vyrovnání se rovná výpočtovému základu penze, místo které náleží, ke dni přiznání nároku na výplatu jednorázového vyrovnání.
 9. Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech hospodaření Fondu odpovídajícího výši jím zaplacených příspěvků. Vznikne-li nárok na odbytné několika určeným osobám, Fond stanoví výši odbytného určené osoby z části prostředků podle věty první, která odpovídá jejímu podílu na odbytném. Na částky poskytnutého státního příspěvku a podílu na výnosech hospodaření Fondu odpovídající výši státních příspěvků není při výplatě odbytného nárok.
 10. Doplatky dávek plynoucí z nároků účastníka, které nebyly zahrnuty do výpočtu výše dávky (státní příspěvky, podíl na výnosech hospodaření Fondu), Fond vyplatí bez zbytečného odkladu po jejich připsání na individuální účet účastníka. Doplatky penzí Fond

vyplatí formou mimořádné splátky penze nejpozději do pěti měsíců po dni výpočtu podílu na výnosech hospodaření fondu.

III. Podíl na výnosech hospodaření Fondu a tvorba pojistné rezervy

1. Podíly účastníka na výnosech hospodaření Fondu odpovídající prostředkům, které nebyly převedeny na výplatní účet penze jsou evidovány na výnosovém účtu na následujících podúčtech:

a) Y1 - podúčet výnosů z příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka,

b) Y2 - podúčet výnosů ze státních příspěvků.

Je-li sjednána výsluhová penze, vedou se prostředky na podúčtech Y1, Y2 pro tuto penzi odděleně. Výnosy z prostředků evidovaných na podúčtu předplatného Fond eviduje ve prospěch penze starobní na podúčtu Y1.

2. Část zisku Z_{pp} určená ve prospěch účastníků, kteří sjednali tento penzijní program, se nejdříve rozdělí na část Z_1 odpovídající prostředkům, které nebyly převedeny na výplatní účty penzí a část Z_2 odpovídající prostředkům, které byly převedeny na výplatní účty penzí úměrně úhrnu částek vedených na těchto účtech a době, po kterou s nimi fond disponoval.

$$Z_{pp} = Z_1 + Z_2$$

$$Z_1 = Z_{pp} * \sum_k KD_{k,1} / (\sum_k KD_{k,1} + \sum_k KD_{k,2})$$

$$Z_2 = Z_{pp} * \sum_k KD_{k,2} / (\sum_k KD_{k,1} + \sum_k KD_{k,2})$$

$$\text{kde } KD_{k,n} = \sum_i d_i * p_{k,i} \quad \text{pro } n = 1,2 \quad (\text{dále též „korunodny“})$$

d_i počet dní i- tého období

$p_{k,i}$ výše prostředků evidovaných ve prospěch k-tého účastníka v i-tém období

3. Část zisku Z_1 , odpovídající prostředkům, které nebyly převedeny na výplatní účty penzí, Fond rozdělí mezi účastníky podle průměrné výše prostředků evidovaných v jejich prospěch na příspěvkových a výnosových účtech.

$$V_k = Z_1 * (KD_k / \sum_k KD_{k,1})$$

kde

V_k výnos připadající ve prospěch k- tého účastníka

Z_1 část zisku odpovídající prostředkům, které nebyly převedeny na výplatní účty penzí

KD_k korunodny pro k-tého účastníka

$\sum_k KD_{k,1}$ úhrn korunodnů pro účastníky platící příspěvky

4. Část zisku Z_2 odpovídající prostředkům, které byly převedeny na výplatní účty penzí, Fond použije přednostně k doplnění pojistné rezervy PR evidované ve prospěch účastníků – příjemců penzí, kteří sjednali tento penzijní program. Pojistná rezerva je určena pro výplatu penzí, u kterých došlo k vyčerpání prostředků na výplatních účtech penzí. Kladnou zbylou část ZB Fond rozdělí mezi účastníky - příjemce penzí podle průměrné výše prostředků evidovaných v jejich prospěch na výplatních účtech penzí.
5. **Pojistná rezerva PR** odpovídající danému penzijnímu programu je dána součtem

$$PR = \sum_k PR_k,$$

kde PR_k je pojistně matematická rezerva pro k -tého příjemce penze k 31.12. hodnoceného roku vypočtená

a) pro **doživotní starobní, výsluhovou, invalidní** penzi podle vzorce

$$PR_k = P_k * s_k * \frac{N_{x_k+r_k} + b * L * M_{x_k+r_k}}{D_{x_k+r_k}},$$

b) pro **pozůstalostní penzi** vyplácenou po sjednanou dobu L podle vzorce

$$PR_k = P_k * s_k * (L - r_k),$$

kde

- P_k výše jedné splátky penze pro k -tého příjemce penze, stanovené ve věku x_k ,
 s_k frekvence výplaty penze pro k -tého příjemce penze,
 N_x, M_x, D_x hodnoty komutačních čísel pro účastníka, kterému je vyplácena penze ve věku x ,
 r_k počet let od počátku výplaty penze k -tého příjemce penze,
 b identifikátor, zda bylo sjednáno poskytování pozůstalostní penze;
 $b = 1 \Leftrightarrow$ bylo sjednáno, $b = 0 \Leftrightarrow$ nebylo sjednáno,
 L sjednaná doba výplaty pozůstalostní penze v rocích.

Zbylá část ZB určená k rozdělení příjemcům penzí je určena rovnicí

$$ZB = Z_2 - (PR - EZ),$$

kde EZ je celková výše evidenčních zůstatků na výplatních účtech penzí daného penzijního programu.

Podíl na výnosech hospodaření fondu připadající na k -tého příjemce penze V_k je dán následujícími vztahy

$$a) V_k = ZB * (KD_k / \sum_k KD_{k,2}) \quad \text{pro } ZB > 0$$

kde

$$\begin{array}{ll} KD_k & \text{korunodny pro } k\text{-tého příjemce penze} \\ \sum_k KD_{k,2} & \text{úhrn korunodnů příjemců penzí} \end{array}$$

$$b) V_k = 0 \quad \text{pro } ZB \leq 0$$

6. Výpočet podílů účastníků na výnosech hospodaření Fondu provede do jednoho měsíce ode dne konání valné hromady Fondu, která rozhodla o rozdělení zisku za příslušné účetní období.
7. Podíl účastníka na výnosech hospodaření Fondu, odpovídající prostředkům, které nebyly převedeny na výplatní účet penze, Fond připiše na výnosový účet účastníka ke dni výpočtu podílu na výnosech hospodaření Fondu.

8. Podíl účastníka na výnosech hospodaření Fondu, odpovídající prostředkům, které jsou evidovány na výplatním účtu penze, Fond vyplatí pouze účastníku, a to formou mimořádné splátky penze nejpozději do pěti měsíců po dni výpočtu podílu na výnosech hospodaření fondu.

IV. Přechodná ustanovení

Do dne konání valné hromady Fondu, která stanoví výši pojistně-technické úrokové míry, se při zpracování tabulek komutačních čísel použije pojistně-technická úroková míra 2%.

Část C. Zvláštní ustanovení

Převedení nároků z penzijních plánů zrušeného Zemského penzijního fondu , a. s.

1. Část C. Zvláštní ustanovení tohoto penzijního plánu zabezpečuje převedení nároků z penzijních plánů zrušeného Zemského penzijního fondu, a. s. (dále též „zrušený penzijní fond“) do penzijního připojištění u ČSOB Penzijního fondu Progres, a. s., člena skupiny ČSOB, jako právního nástupce pro ty účastníky zrušeného penzijního fondu, kteří podle § 40 odst. 1, 2 zákona neodmítnou penzijní připojištění u Fondu (dále též „přecházející účastníci“).
2. ČSOB Penzijní fond Progres, a. s., člen skupiny ČSOB přejímá ke dni zápisu sloučení se zrušeným penzijním fondem veškerá práva a povinnosti vůči přecházejícím účastníkům včetně příjemců penzí, vůči osobám určeným ve smlouvě a dalším fyzickým osobám, a to v plném a nezměněném rozsahu, s výjimkami uvedenými v odst. 3 a 4 této části, podle penzijních plánů:
 - a) Penzijní plán č. 1 Zemského penzijního fondu, a. s., č.j. 324/58 408/1994 , s účinností od 31.10.1994 (dále jen „I. Penzijní plán“),
 - b) Penzijní plán č. 2 Zemského penzijního fondu, a. s., č.j. 324/13 711/1995 , s účinností od 25.3.1995 (dále jen „II. Penzijní plán“),
 - c) Penzijní plán č. 3 Zemského penzijního fondu, a. s., č.j. 323/20.731/2000, s účinností od 1.5.2000 (dále jen „III. Penzijní plán“),
 - d) Penzijní plán č. 4 Zemského penzijního fondu, a. s., č.j. 32/73877/2004-326/EO, s účinností od 1.9.2004 (dále jen „IV. Penzijní plán“).
3. U I. Penzijního plánu se mění Čl. X Podíly účastníků na výnosech hospodaření fondu, odst. 1;
U II. Penzijního plánu se mění Čl. X Podíly účastníků na výnosech hospodaření fondu, odst. 1;
U III. Penzijního plánu se mění ČÁST VI Podíly účastníků na výnosech hospodaření fondu, Čl. 21 odst. 1;
U IV. Penzijního plánu se mění ČÁST VI Podíly účastníků na výnosech hospodaření fondu, Čl. 21 odst. 1, přičemž

Uvedená ustanovení znějí nadále takto:

1. Zisk Fondu se v souladu se statutem rozděluje takto:
 - a) nejméně 5 % připadá do rezervního fondu,
 - b) nejvíce 10 % se rozděluje podle rozhodnutí valné hromady,
 - c) zbylá část se použije ve prospěch účastníků jednotlivých penzijních plánů a osob, jejichž penzijní připojištění u Fondu zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje.Část zisku podle odst. 1 písm. c) se rozdělí mezi jednotlivé penzijní plány podle průměrné denní výše všech prostředků evidovaných v průběhu daného kalendářního roku ve prospěch účastníků včetně osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za

který se zisk rozděluje. Pro rozdělení zisku je rozhodující penzijní plán, na který se smlouva odvolává k poslednímu dni daného kalendářního roku.

4. U I. Penzijního plánu se mění Čl. X Podíly účastníků na výnosech hospodaření fondu, odst. 3;
U II. Penzijního plánu se mění Čl. X Podíly účastníků na výnosech hospodaření fondu, odst. 3;
U III. Penzijního plánu se mění ČÁST VI Podíly účastníků na výnosech hospodaření fondu, Čl. 21 odst. 2;
U IV. Penzijního plánu se mění ČÁST VI Podíly účastníků na výnosech hospodaření fondu, Čl. 21 odst. 2, přičemž

Uvedená ustanovení znějí nadále takto:

Výnosy z hospodaření Fondu s prostředky penzijního připojištění připadající na účastníky za předchozí kalendářní rok budou připisovány ve výši stanovené podle průměrné denní výše všech prostředků evidovaných v průběhu daného kalendářního roku ve prospěch účastníků, jejichž smlouva se odvolává na daný penzijní plán.

Pro stanovení průměrné denní výše prostředků k-tého účastníka nebo příjemce penze se použije výpočetní formule

$$Kp_k = KD_k / \text{počet dní v roce} = \sum_i d_i * p_{k,i} / \text{počet dní v roce},$$

kde

d_i ... počet dní i- tého období

$p_{k,i}$... částka výše prostředků evidovaných ve prospěch k-tého účastníka nebo příjemce penze v i-tém období

5. Smlouvy o penzijním připojištění uzavřené u zrušeného penzijního fondu podle I. až IV. Penzijního plánu, které jsou jejich součástí a které jsou ke smlouvám připojeny, zůstávají pro přecházející účastníky v platnosti v nezměněné podobě, s výjimkami uvedenými v odst. 3 a 4 této části, což zejména znamená:
 - a) Pojištěná doba, kterou získali přecházející účastníci u zrušeného penzijního fondu, se v plném rozsahu započítává do penzijního připojištění u Fondu.
 - b) Příspěvky na penzijní připojištění uhrazené přecházejícími účastníky a třetími osobami, státní příspěvky poukázané ve prospěch přecházejících účastníků a veškeré podíly na výnosech hospodaření zrušeného penzijního fondu se převádějí do penzijního připojištění u Fondu.
 - c) Pro přecházející účastníky zrušeného penzijního fondu zůstávají podmínky vzniku nároku na veškeré dávky z penzijního připojištění a stejně tak nároky na výplatu těchto dávek zachovány v nezměněné podobě.
 - d) Použití úmrtnostních tabulek se pro přecházející účastníky řídí podmínkami stanovenými v I. až IV. Penzijním plánu zrušeného penzijního fondu v nezměněné podobě.

6. Účastníci zrušeného penzijního fondu, kteří podle § 40 odst. 1, 2 zákona odmítnou penzijní připojištění u Fondu, budou vypořádáni Fondem podle podmínek I. až IV. Penzijního plánu zrušeného penzijního fondu.
7. Nároky osob určených ve smlouvě a dalších fyzických osob ze smluv účastníků zrušeného penzijního fondu, kteří podle § 40 odst. 1, 2 zákona odmítnou penzijní připojištění u Fondu se řídí podmínkami I. až IV. Penzijního plánu zrušeného penzijního fondu, zákonem a dalšími právními předpisy.

Část D. Závěrečná ustanovení

1. Změny tohoto penzijního plánu musí být schváleny Českou národní bankou, jinak jsou neplatné. Před vydáním rozhodnutí o návrhu na změnu penzijního plánu požádá Česká národní banka o stanovisko Ministerstvo práce a sociálních věcí.
2. Návrh penzijního plánu schválil jediný akcionář Fondu při výkonu působnosti valné hromady dne 5.12. 2007.
3. Česká národní banka schválila tento penzijní plán podle § 9 odst. 3 zákona dne 26.11.2007, pod č.j.: Sp/541/328/2007/5 2007/19542/540.
4. Penzijní plán nabývá účinnosti dnem zápisu sloučení ČSOB Penzijního fondu Progres, a. s., člena skupiny ČSOB se Zemským penzijním fondem, a. s. do obchodního rejstříku.