

# **Penzijní plán č.2 Zemského penzijního fondu, a. s.**

platný pro smlouvy uzavřené v době od 25. 3. 1995 do 30. 4. 2000

## **Čl. I**

### **Úvodní ustanovení**

1. Tento penzijní plán stanoví podmínky penzijního připojištění, podmínky nároku na dávky penzijního připojištění a jejich výplatu.
2. Penzijní plán je zpracován v souladu s ust. § 11 a násl. zák. č. 42/1994 Sb. o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změně některých zákonů souvisejících s jeho zavedením (dále jen „zákon“) a je sestaven jako příspěvkově definovaný, což znamená, že výše dávek závisí na úhrnu zaplacených příspěvků, podílu účastníka na výnosech hospodaření Zemského penzijního fondu a věku, od kterého se poskytuje penze.
3. Fond bude hospodařit s prostředky penzijního připojištění v souladu s podmínkami stanovenými zákonem tak, aby zabezpečil spolehlivý výnos a byl vždy schopen dostát závazkům vyplývajícím z tohoto penzijního plánu.
4. Penzijní připojištění vzniká na základě písemné smlouvy o penzijním připojištění uzavřené mezi fyzickou osobou způsobilou být účastníkem dle zákona a penzijním fondem, a to dnem uvedeným v této smlouvě. Součástí této smlouvy je penzijní plán, na který se smlouva odvolává a který je k ní připojen.

## **Čl. II**

### **Druhy penzí a ostatních dávek penzijního připojištění**

Z penzijního připojištění se při splnění stanovených podmínek poskytují tyto druhy dávek:

- a) penze
  - • starobní, kterou je třeba ve smlouvě vždy sjednat,
  - • invalidní,
  - • výsluhová,
  - • pozůstalostní,
- b) jednorázové vyrovnání,
- c) odbytné

## **Čl. III**

### **Podmínky nároku na dávky penzijního připojištění a jejich výplata**

#### **A. Penze**

##### **1. Starobní penze**

- 1.1 Nárok na starobní penzi má účastník, který dosáhl věku alespoň 50 let a má zároveň zaplacen příspěvek po dobu (dále jen „pojištěná doba“) nejméně 36 kalendářních měsíců připojištění.
- 1.2 Nárok na starobní penzi má dále účastník, který dosáhl věku alespoň 50 let, uhradil nejpozději do 1 měsíce od zaplacení první měsíční splátky částku rovnající se dvanáctinásobku měsíčního příspěvku a pojištěná doba činí nejméně 24 kalendářních měsíců připojištění.
- 1.3 Nárok na starobní penzi má rovněž účastník, který vstoupil do systému připojištění v době, kdy mu byl již přiznán starobní důchod nebo po dosažení věku 50 let vdovský, vdovecký nebo invalidní důchod podle zvláštních předpisů a pojištěná doba činí nejméně 12 kalendářních měsíců připojištění.
- 1.4 Měsíční výše starobní penze se stanoví podle pojistně matematických pravidel z celkové výše prostředků na individuálním účtu účastníka ke dni vzniku nároku na tuto penzi nebo k pozdějšímu dni, jestliže účastník požádal o vyměření penze od takového dne.

Pro výpočet penze platí tento vztah:

$MVP = SIU * MK$ , kde

MVP je měsíční výše penze,

SIU je suma finančních prostředků na individuálním účtu účastníka a

MK je multiplikační koeficient.

- 1.5 Penze se vyplácí po dobu stanovenou v žádosti účastníka o přiznání penze, a to minimálně po dobu tří let. Starobní penze účastníků, kteří vstoupili do systému v době pobírání starobního důchodu nebo po dosažení 50 let věku invalidního, vdovského nebo vdoveckého důchodu, se vyplácí po dobu dohodnutou s účastníkem, nejdéle však po dobu odpovídající pojištěné době.

## **2. Invalidní penze**

2.1 Nárok na invalidní penzi má účastník, kterému byl přiznán invalidní důchod podle platných předpisů o důchodovém zabezpečení, pojištěná doba činí v tomto případě 36 kalendářních měsíců.

2.2 Měsíční výše invalidní penze se stanoví podle pojistně matematických pravidel z celkové výše prostředků na individuálním účtu účastníka ke dni vzniku nároku na tuto penzi nebo k pozdějšímu dni, jestliže účastník požádal o vyměření penze od takového dne.

Pro výpočet penze platí tento vztah:

$MVP = SIU * MK$ , kde

MVP je měsíční výše penze,

SIU je suma finančních prostředků na individuálním účtu účastníka a

MK je multiplikační koeficient.

2.3 Nárok na invalidní penzi trvá a tato se vyplácí i pokud zanikl nárok na plný invalidní důchod přiznaný podle předpisů o důchodovém zabezpečení, protože účastník přestal být plně invalidním, nebo pokud byl plný invalidní důchod změněn na starobní důchod.

2.4 Penze se vyplácí po dobu stanovenou v žádosti účastníka o přiznání penze, a to minimálně po dobu tří let nebo na dožití, přičemž měsíční výše penze nesmí být nižší než 100 Kč.

## **3. Výsluhová penze**

3.1 Pokud účastník ve smlouvě o penzijním připojištění sjedná hrazení příspěvků na výsluhovou penzi, musí současně sjednat i hrazení příspěvků na starobní penzi, přičemž příspěvky určené na výsluhovou penzi nesmí být vyšší než příspěvky určené na starobní penzi.

3.2 Nárok na výsluhovou penzi má účastník, jehož pojištěná doba činí nejméně 180 příspěvkových měsíců připojištění.

3.3 Měsíční výše této penze se stanoví podle pojistně matematických pravidel z celkové výše prostředků na individuálním účtu účastníka určených na tuto penzi ke dni vzniku nároku na tuto penzi nebo k pozdějšímu dni, jestliže účastník požádal o vyměření penze od takového dne.

Pro výpočet penze platí tento vztah:

$MVP = SIU * MK$ , kde

MVP je měsíční výše penze,

SIU je suma finančních prostředků na individuálním účtu účastníka určených na tuto penzi a

MK je multiplikační koeficient.

3.4 Penze se vyplácí po dobu stanovenou v žádosti účastníka o přiznání penze, a to minimálně po dobu tří let nebo na dožití, přičemž měsíční výše penze nesmí být nižší než 100 Kč.

## **4. Pozůstalostní penze**

4.1 Nárok na pozůstalostní penzi vzniká úmrtím účastníka, jehož pojištěná doba činila nejméně 60 kalendářních měsíců a vyplácet se bude osobě nebo poměrně osobám, které určí účastník ve smlouvě o penzijním připojištění (dále jen „oprávněné osoby“) v poměru, v jakém to určil účastník.

4.2 Nárok na pozůstalostní penzi vzniká při úmrtí příjemce penze na dožití stanovenou na dobu sjednanou dle stavu prostředků na individuálním účtu do jeho úplného vyčerpání při nejnižší měsíční výši penze 100,- Kč.

4.3 Celková měsíční výše výplaty pozůstalostní penze při úmrtí účastníka, který dosud penzi nepobírá, nebo při úmrtí příjemce penze na dobu sjednanou činí plnou měsíční výši starobní penze, včetně výsluhové penze, byla-li sjednána, v rozdílu zůstatku z likvidačního účtu účastníka po odečtení již vyčerpaných finančních prostředků. U více oprávněných se určí jednotlivým oprávněným osobám v poměru, jak určil účastník. Pokud poměr výplaty účastník neurčil, pozůstalostní penze se určí rovným dílem.

- 4.4 Pokud nebyly určeny oprávněné osoby a účastníku nebyla ještě vyplácena penze, stávají se příspěvky placené účastníkem a podíly na výnosech hospodaření penzijního fondu odpovídající výši jím zaplacených příspěvků předmětem dědictví. Nejsou-li dědicové, zůstávají příspěvky majetkem fondu a použijí se ve prospěch penzijního připojištění.
- 4.5 Pozůstalostní penze se vyplácí po dobu určitou, dohodnutou s oprávněnou osobou, nejméně po dobu tří let. Činí-li zůstatek stavu finančních prostředků na likvidačním účtu částku nižší, než by odpovídala měsíční pozůstalostní penzi ve výši Kč 100,--, lze v dohodě s penzijním fondem zkrátit dobu poskytování této penze, popř. výjimečně poskytnout i v tomto případě jednorázové vyrovnání.
- 4.6 Měsíční výše pozůstalostní penze se stanoví podle pojistně matematických pravidel z celkové výše prostředků na individuálním účtu účastníka ke dni vzniku nároku na tuto penzi.  
Pro výpočet penze platí tento vztah:  
 $MVP = SIU * MK$ , kde  
MVP je měsíční výše penze,  
SIU je suma finančních prostředků na individuálním účtu účastníka připadající na oprávněnou osobu a  
MK je multiplikační koeficient.
- 4.7 Pokud měl účastník ke dni úmrtí zaplacených 12 příspěvkových měsíců, avšak méně než 60 příspěvkových měsíců, mají oprávněné osoby nárok na odbytné. Neexistují-li osoby určené účastníkem, stávají se tyto finanční prostředky předmětem dědictví, nejsou-li dědicové, zůstávají majetkem fondu a použijí se ve prospěch penzijního připojištění.

## B. Jednorázové vyrovnání

1. Účastník, který splnil podmínky pro nárok na starobní, invalidní nebo výsluhovou penzi a nepožádal o výplatu této penze, může požádat o jednorázové vyrovnání spočívající ve výplatě celé částky uložené na jeho individuálním účtu ke dni, který si zvolí, nejdříve však ke dni splnění podmínek nároku na uvedenou penzi.
2. Jednorázové vyrovnání náleží místo penze i v případě ukončení trvalého pobytu účastníka na území ČR.
3. Jednorázové vyrovnání se přiznává na základě písemné žádosti oprávněného a vyplácí se do 3 měsíců ode dne doručení této žádosti penzijnímu fondu.
4. Jednorázové vyrovnání se přiznává též na základě písemné žádosti účastníka, který je požívatelem některé z penzí, přičemž o výplatu zbývajících prostředků na svém individuálním účtu požádá do konce kalendářního roku. Tyto prostředky mu budou vyplaceny nejpozději do 31. března následujícího roku.

## C. Odbytné

1. Nárok na odbytné vzniká účastníku, jestliže jeho pojištěná doba činí více než 12 příspěvkových měsíců připojištění a nevzniká nebo nevznikl mu nárok na penzi nebo jednorázové vyrovnání, popř. nedošlo k převodu jeho prostředků do jiného penzijního fondu dle ustanovení tohoto penzijního plánu. Nárok na odbytné vzniká i při zrušení penzijního fondu bez právního nástupce.
2. Odbytné náleží i oprávněným osobám určeným účastníkem ve smlouvě, jestliže účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze, popř. jednorázové vyrovnání, a pokud oprávněným osobám nevznikl nárok na pozůstalostní penzi. Nárok na odbytné vzniká v tomto případě úmrtím účastníka.
3. Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech hospodaření fondu odpovídajícího výši těchto příspěvků.
4. Odbytné se přiznává na základě písemné žádosti oprávněného a vyplácí se do 3 měsíců ode dne doručení této žádosti penzijnímu fondu.

## D. Výplata dávek

1. Penze se vyplácí na základě písemné žádosti účastníka, a to počínaje dnem splnění podmínek stanovených tímto penzijním plánem, pokud účastník nepožádal o pozdější přiznání. K žádosti musí být doloženo v případě invalidní penze rozhodnutí České správy sociálního zabezpečení o přiznání invalidního důchodu.
2. Penzijní fond vyplácí penze čtvrtletně předem, a to v termínech 25. března, 25. června, 25. září a 21. prosince na následující kalendářní čtvrtletí. Při přiznání penze se první výplata provede za dobu ode dne přiznání penze do skončení kalendářního čtvrtletí.
3. Výše dávek se zaokrouhluje na celé koruny nahoru.
4. Dávky se oprávněným osobám do ciziny nevyplácejí. Účastník může požádat, aby mu příslušné částky po dobu jeho pobytu v cizině byly deponovány u penzijního fondu.

5. Při úmrtí účastníka nebo zániku nároku na dávku se dávky vyplacené na kalendářní čtvrtletí předem nevracejí.
6. Penzijní fond má nárok na vrácení neprávem vyplacených dávek.

#### **Čl. IV**

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

1. Penzijní fond zřizuje pro každého účastníka dnem vzniku účasti na penzijním připojištění individuální účet, který se člení na
  - • podúčet účastníka,
  - • podúčet státu.Na tyto podúčty se ukládají pravidelně částky sjednané ve smlouvě o penzijním připojištění. Splátky příspěvků státu jsou řešeny zákonem.  
V případě, že za účastníka platí příspěvky jiná (třetí) osoba, jsou tyto splátky rovněž vedeny na podúčtu účastníka.
2. Měsíční výše penzí se stanoví podle pojistně matematických pravidel jako součin celkové výše prostředků na individuálním účtu účastníka ke dni přiznání nároku na penzi a příslušného multiplikačního koeficientu závislého na:
  - • době vyplácení penze dohodnuté s účastníkem, popř. oprávněnou osobou (doba určitá nebo na dožití, tj. na dobu neurčitou),
  - • předpokládané úrokové míře vyjadřující zhodnocení finančních prostředků svěřených penzijnímu fondu ( tzv. technické úrokové míře).Při výpočtu penze na dožití (dobu neurčitou) je doba vyplácení penze závislá na pohlaví účastníka a na věku účastníka v daném roce dosaženém, od něhož se bude penze vyplácet. Do multiplikačního koeficientu se dosadí jako doba vyplácení penze střední délka života účastníka dle aktuálních úmrtnostních tabulek. Výše takto stanovené měsíční penze se mu vyplatí v roce, v němž o penzi na dožití požádal. V následujících letech se určí doba vyplácení penze pro multiplikační koeficient opět podle aktuálních úmrtnostních tabulek účastníka o 1 rok staršího a výše měsíční penze pak bude součinem nového zůstatku na individuálním účtu (tj. po odečtení postupně vyplácené penze a po připsání výnosů fondu z předcházejícího roku) a multiplikačního koeficientu. Technická úroková míra stejná jako u penze na dobu sjednanou bude u penze na dožití - dobu neurčitou každý rok zrealněna připsáním výnosu fondu na individuální účet účastníka.
3. Výše odbytného se stanoví z celkové výše prostředků na podúčtu účastníka ke dni vzniku nároku.
4. Jednorázové vyrovnání tvoří celou částku uloženou na individuálním účtu účastníka ke dni splnění podmínek.
5. Pokud účastník sjednává penzijní připojištění s tím, že mu bude vyplácena výsluhová penze, musí určit výši podílu z vkládané částky, které určuje na tuto penzi. Tento podíl nesmí být vyšší než podíl na starobní penzi. Prostředky na výsluhovou penzi budou vedeny na zvláštních podúčtech odděleně.

#### **Čl. V**

##### ***Důvody vypovězení penzijního připojištění a zánik penzijního připojištění***

1. Účastník může kdykoliv písemně vypovědět penzijní připojištění. Výpovědní doba činí 2 kalendářní měsíce a počíná běžet od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla výpověď penzijnímu fondu doručena.
2. Penzijní fond může penzijní připojištění vypovědět účastníku, který
  - • po dobu šesti kalendářních měsíců neplatil příspěvky,
  - • při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo na dávky penzijního připojištění,
  - • nesplňuje podmínky být účastníkem stanovené zákonem.Podmínkou pro výpověď je, že do konce výpovědní doby, která pro penzijní fond činí rovněž 2 kalendářní měsíce a počíná běžet od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla výpověď účastníku doručena, nebyla splněna podmínka pojištěné doby pro vznik nároku na penzi.
3. Penzijní připojištění účastníka u penzijního fondu zaniká dnem

- a) ukončení výplaty penze, nejedná-li se o výsluhovou penzi, výplaty jednorázového vyrovnání nebo odbytného,
- b) převedení prostředků do jiného penzijního fondu nebo vypořádáním nároků při zániku penzijního fondu, pokud nedošlo k převzetí povinností penzijního fondu jiným penzijním fondem,
- c) na kterém se účastník a penzijní fond dohodli,
- d) ke kterému bylo penzijní připojištění vypovězeno penzijním fondem nebo účastníkem,
- e) ukončení trvalého pobytu na území ČR,
- f) úmrtí účastníka, nevzniká-li nárok na pozůstalostní penzi.

## **Čl. VI**

### ***Výše příspěvků účastníků na penzijní připojištění***

#### **Příspěvek účastníka**

Účastník platí příspěvek ve výši dohodnuté s penzijním fondem, minimálně však 100,- Kč měsíčně. Maximální výše příspěvku účastníka není omezena. Účastník nemůže platit příspěvek na penzijní připojištění současně u více penzijních fondů.

#### **Příspěvek státu**

Státní příspěvek bude poskytován za každého účastníka podle jednotných pravidel upravených zákonem. Výše státního příspěvku za kalendářní měsíc se stanoví podle měsíční výše příspěvku účastníka. Příspěvek bude poskytován přímo penzijnímu fondu v obdobích stanovených zákonem.

## **Čl. VII**

### ***Podmínky odkladu nebo přerušení placení příspěvků a změny výše příspěvku***

1. Účastník se může v odůvodněných případech (např. vojenská služba, mateřská dovolená, neplacené volno) s penzijním fondem dohodnout na přerušení placení příspěvků.
2. Penzijní připojištění se přerušuje ze závažných důvodů na straně účastníka po dobu a za podmínek stanovených písemnou dohodou účastníka a penzijního fondu, nejdéle však na dobu jednoho roku. Tuto dobu přerušení lze výjimečně prodloužit na dobu delší.
3. Účastník má právo změnit výši svého příspěvku do budoucna, změna výše příspěvku bude penzijním fondem provedena od následujícího měsíce po měsíci doručení oznámení o změně výše příspěvku.

## **Čl. VIII**

### ***Pravidla a způsob placení příspěvků a postup při opožděném nebo nesprávném placení příspěvků***

1. Na penzijní připojištění platí účastníci a stát příspěvky. 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. Povinnost platit příspěvky a výše těchto příspěvků je stanovena ve smlouvě o penzijním připojištění mezi účastníkem a penzijním fondem.
2. Účastník platí příspěvky v obdobích dohodnutých ve smlouvě o penzijním připojištění, a to měsíčně, čtvrtletně, půlročně, ročně nebo na období delší než jeden rok.
3. Příspěvky jsou splatné vždy předem, a to nejpozději do 20. dne příslušného měsíce, v němž počíná pojistné období.
4. Účastník se může se svým zaměstnavatelem dohodnout, že zaměstnavatel bude odvádět jeho příspěvky srážkou ze mzdy přímo na individuální účet u penzijního fondu.
5. Pokud účastník uhradí příspěvek tak, že není do konce kalendářního měsíce připsán na účet penzijního fondu, popř. příspěvek neuhradí vůbec, nepočítá se mu tato doba jako pojištěná doba podle zákona a nevzniká mu nárok na státní příspěvek. Příspěvek připsaný fondu v následujícím období je započten pro účely státního příspěvku na toto období.

## **Čl. IX**

### ***Podmínky převedení prostředků do jiného penzijního fondu a převzetí prostředků z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu***

#### **I. Převedení prostředků penzijního připojištění do jiného fondu**

Účastník, jehož penzijní připojištění zaniklo a jemuž nevznikl nárok na penzi a nebylo mu vyplaceno odbytné, má nárok na převedení všech prostředků penzijního připojištění do jiného fondu penzijního připojištění s písemným souhlasem tohoto fondu, pokud o to písemně požádá. Penzijní fond tyto prostředky převede do jiného fondu penzijního připojištění do tří měsíců ode dne doručení žádosti.

#### **II. Převedení prostředků penzijního připojištění z jiného fondu**

1. Na žádost občana bude umožněno ředitelem fondu převedení prostředků penzijního připojištění z jiného penzijního fondu do Zemského penzijního fondu. Zároveň mu budou zhodnoceny příspěvkové měsíce zaplacené u tohoto předchozího fondu jejich započtením podle tohoto penzijního plánu.
2. Nelze převést prostředky penzijního připojištění z jiného fondu, pokud tento provádí penzijní připojištění podle dávkově definovaného penzijního plánu, popř. z jiných závažných důvodů.

## **Čl. X**

### ***Podíly účastníků na výnosech hospodaření fondu***

1. Fond rozděluje zisk tak, že nejméně 85 % ze zisku se použije pro účastníka, 5 % zisku připadá do rezervního fondu a a nejvíce 10 % se rozděluje podle rozhodnutí valné hromady.
2. Podle výsledků hospodaření penzijního fondu každoročně rozhodne valná hromada fondu o výši výnosů, které budou určeny ve prospěch účastníků.
3. Výnosy z hospodaření penzijního fondu s prostředky penzijního připojištění za předchozí kalendářní rok budou připisovány ve výši stanovené podle výše individuálních účtů všech účastníků k 31. prosinci předchozího kalendářního roku a podle doby, po kterou v daném účetním období penzijní fond tyto prostředky využíval. Výnosy připadající na individuální účet účastníka se připisují na podúčet účastníka a podúčet státu v poměru, v jakém přispívali na individuální účet, stejně tak i na individuální účet účastníka pobírajícího penzi na dobu neurčitou.
4. Valná hromada penzijního fondu může na základě výsledků hospodaření rozhodnout o valorizaci vyplácených penzí na dobu sjednanou.

## **Čl. XI**

### ***Závěrečná ustanovení***

1. Dávky penzijního připojištění přiznává za podmínek stanovených tímto penzijním plánem penzijní fond. Oprávněnému zasílá penzijní fond oznámení o přiznání dávky, v němž uvede i skutečnosti rozhodné pro posouzení správnosti vyměřené dávky. Jestliže penzijní fond dávku nepřiznal, uvede v oznámení o nepřiznání dávky též důvody, pro které žádosti nebylo vyhověno.
2. Nesouhlasí-li účastník nebo oprávněná osoba s obsahem oznámení o přiznání dávky nebo oznámení o nepřiznání dávky, může požádat představenstvo penzijního fondu o změnu tohoto oznámení. V případě, že penzijní fond vyhoví této žádosti, zašle účastníku nebo oprávněné osobě opravné oznámení. V opačném případě sdělí písemně důvody, pro které nebylo možno žádosti vyhovět.
3. Postupem podle předchozího odstavce není dotčeno právo oprávněného domáhat se svého nároku soudní cestou v občanskoprávním řízení.
4. Účastníci mají právo na informace o výši finančních prostředků na individuálních účtech a o stavu nároků z penzijního připojištění. Účastníku zasílá penzijní fond jednou ročně výpis z jeho individuálního účtu. Do

jednoho měsíce zašle penzijní fond uvedené informace účastníku v případě vypovězení smlouvy o penzijním připojištění.

5. Tento penzijní plán se vztahuje na ty účastníky, kteří uzavřou s penzijním fondem smlouvu o penzijním připojištění po dni jeho účinnosti. Na účastníky, kteří uzavřeli smlouvu o penzijním připojištění před jeho účinností, se tento penzijní plán vztahuje v případě, že účastník se změnou písemně souhlasí.
6. Tento penzijní plán nabývá účinnosti dnem 25. března 1995.