

# **Penzijní plán č.4 Zemského penzijního fondu, a. s.**

platný pro smlouvy uzavřené po 31. 8. 2004

## **ČÁST I**

### **Čl. 1**

#### **Úvodní ustanovení**

(1) Tento penzijní plán stanoví podmínky penzijního připojištění, podmínky nároku na dávky penzijního připojištění a jejich výplatu v Zemském penzijním fondu (dále jen fond).

(2) Penzijní plán je zpracován v souladu s ust. § 11 a zákona č.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., zákona č. 170/1999 Sb., zákona č. 353/2001 Sb., zákona č. 309/2002 Sb., zákona č. 36/2004 Sb. a zákona č. 257/2004 (dále jen „zákon“) a je sestaven jako příspěvkově definovaný.

(3) Budoucí účastník musí být před uzavřením smlouvy seznámen se statutem a penzijním plánem fondu.

(4) Fond bude hospodařit s prostředky penzijního připojištění v souladu s podmínkami stanovenými zákonem tak, aby byl vždy schopen dostát závazkům vyplývajícím z tohoto penzijního plánu.

### **Čl. 2**

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

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

- a) penze
  - starobní, ve formě doživotní pravidelné výplaty peněžní částky
  - invalidní, ve formě doživotní pravidelné výplaty peněžní částky
  - výsluhová, ve formě doživotní pravidelné výplaty peněžní částky
  - pozůstalostní, ve formě výplaty peněžní částky po dobu stanovenou tímto penzijním plánem
- b) jednorázové vyrovnání,
- c) odbytné

## **ČÁST II**

### **Vznik, vypovězení, přerušení a zánik penzijního připojištění**

#### **Čl. 3**

#### **Vznik penzijního připojištění**

(1) Penzijní připojištění se sjednává na dobu neurčitou a vzniká na základě písemné smlouvy o penzijním připojištění uzavřené mezi fyzickou osobou způsobilou být účastníkem dle § 2 zákona a fondem, a to dnem uvedeným v této smlouvě. Způsobilost k účasti je zájemce povinen prokázat příslušnými doklady. Součástí smlouvy je penzijní plán, na který se smlouva odvolává a který je k ní připojen.

(2) Dojde-li ke změně penzijního plánu, na který se smlouva odvolává, stává se změna penzijního plánu součástí smlouvy, jen pokud se účastník a fond písemně dohodli na změně smlouvy.

(3) Smlouva o penzijním připojištění musí vždy obsahovat sjednání starobní penze.

(4) Účastník mladší 45 let může ve smlouvě zvlášť sjednat penzi výsluhovou. Samostatné sjednání výsluhové penze ve smlouvě není možné.

(5) Penze invalidní a pozůstalostní se ve smlouvě samostatně nesjednává, nárok na tuto penzi vzniká splněním podmínek uvedených v čl. 8 a čl. 10 penzijního plánu.

(6) Další smlouvu o penzijním připojištění lze uzavřít se vznikem penzijního připojištění od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém

- a) a) dříve vzniklé penzijní připojištění zaniklo způsobem uvedeným v čl. 6 písm. a) až e),
- b) b) dříve vzniklé penzijní připojištění bylo přerušeno podle čl. 5,
- c) c) účastník, kterému vznikl nárok na dávky penzijního připojištění podle čl. 2 , požádal o výplatu dávky.

#### **Čl. 4**

##### **Důvody vypovězení penzijního připojištění**

(1) Účastník může kdykoliv písemně vypovědět penzijní připojištění. Vypovědní doba činí 2 kalendářní měsíce a počíná běžet od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla výpověď fondu doručena.

(2) Fond účastníku nejpozději do 30 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdí její přijetí a sdělí datum zániku penzijního připojištění.

(3) Fond může penzijní připojištění vypovědět účastníku, který

1. a) po dobu šesti kalendářních měsíců neplatil příspěvky,
2. b) při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo na dávky penzijního připojištění,
3. c) nesplňuje podmínky být účastníkem stanovené zákonem.

(4) Podmínkou pro výpověď ze strany fondu je, že do konce vypovědní doby, která pro 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.

#### **Čl. 5**

##### **Přerušování penzijního připojištění**

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

- a) platil příspěvky na penzijní připojištění po dobu 36 kalendářních měsíců, nebo
- b) platil příspěvky po dobu 12 kalendářních měsíců v případě každého dalšího přerušování penzijního připojištění u téhož penzijního fondu.

(2) Přerušil-li účastník penzijní připojištění, má po dobu přerušování nárok na podíl na výnosech hospodaření penzijního fondu, u kterého penzijní připojištění přerušil.

#### **Čl. 6**

##### **Zánik penzijního připojištění**

Penzijní připojištění účastníka u fondu zaniká dnem

1. a) ukončení výplaty poslední penze,
2. b) výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,
3. c) vypořádáním nároků při zániku penzijního fondu, pokud nedošlo k převzetí povinností penzijního fondu jiným penzijním fondem,
4. d) na kterém se účastník a penzijní fond dohodli,
5. e) ke kterému bylo penzijní připojištění vypovězeno penzijním fondem nebo účastníkem,
6. f) ukončení trvalého pobytu na území ČR,
7. g) ztráty bydliště na území členského státu EU nebo ukončení účasti v důchodovém pojištění nebo ve veřejném zdravotním pojištění v ČR
8. h) úmrtí účastníka.

### **ČÁST III**

## Podmínky nároku na dávky penzijního připojištění a jejich výplata

### Čl. 7

#### Starobní penze

(1) Nárok na starobní penzi má účastník, který dosáhl věku alespoň 60 let a zároveň platil příspěvek po dobu (dále jen „pojištěná doba“) nejméně 60 kalendářních měsíců.

(2) Starobní penze se vyplácí formou doživotní pravidelné výplaty.

### Čl. 8

#### Invalidní penze

(1) Nárok na invalidní penzi má účastník, kterému nevznikl nárok na starobní penzi, kterému byl přiznán plný invalidní důchod z důchodového pojištění a jeho dosažená pojištěná doba činí nejméně 60 kalendářních měsíců. Účastník je v žádosti o výplatu penze povinen doložit přiznání plného invalidního důchodu z důchodového pojištění kopií dokladu příslušného orgánu.

(2) Přiznáním invalidní penze zaniká nárok na starobní nebo byla-li sjednána i na výsluhovou penzi dle tohoto penzijního plánu. Nárok na invalidní penzi trvá a tato se vyplácí i pokud zanikl nárok na plný invalidní důchod z důchodového pojištění.

(3) Invalidní penze se vyplácí formou doživotní pravidelné výplaty.

### Čl. 9

#### Výsluhová penze

(1) Nárok na výsluhovou penzi má účastník, který si ve smlouvě o penzijním připojištění sjednal výsluhovou penzi, jehož pojištěná doba činí nejméně 180 kalendářních měsíců a jemuž dosud nebyla přiznána starobní nebo invalidní penze.

(2) Výsluhová penze se vyplácí formou doživotní pravidelné výplaty.

### Čl. 10

#### Pozůstalostní penze

(1) Nárok na pozůstalostní penzi vzniká úmrtím účastníka, který nebyl příjemcem penze a jehož pojištěná doba činila nejméně 36 kalendářních měsíců.

(2) Nárok na pozůstalostní penzi rovněž vzniká úmrtím příjemce doživotní penze, pokud účastník v žádosti o přiznání doživotní penze zvolil variantu s výplatou pozůstalostní penze po jeho úmrtí.

(3) Pozůstalostní penze se bude vyplácet osobě nebo osobám, které určí účastník ve smlouvě o penzijním připojištění (dále jen „oprávněné osoby“) v poměru, v jakém to určil účastník. Pokud poměr výplaty účastník neurčil, pozůstalostní penze se určí rovným dílem.

(4) Výše pozůstalostní penze přiznané dle odst. 1 se stanoví ze zůstatku finančních prostředků na účtu zemřelého účastníka a vyplácí se po dobu určitou, dohodnutou s oprávněnou osobou, nejméně po dobu 3 let a nejdéle po dobu 10 let. Doba výplaty se stanoví tak, aby měsíční pozůstalostní penze byla ve výši alespoň 100 Kč.

(5) Výše pozůstalostní penze přiznané dle odst. 2 se stanoví z naposledy přiznané měsíční penze zemřelého příjemce doživotní penze. Pozůstalostní penze se vyplácí po dobu zvolenou účastníkem v žádosti o doživotní penzi se zohledněním splátek penze vyplacených po úmrtí příjemce doživotní penze, nejméně však po dobu 1 roku a nejdéle po dobu 10 let.

(6) Zemře-li příjemce výsluhové penze, který ještě nebyl příjemcem penze starobní, stanoví se výše a doba výplaty pozůstalostní penze odděleně z prostředků evidovaných na penzi výsluhovou dle odst. 5 a z prostředků evidovaných na penzi starobní dle odst. 4.

(7) Pokud při úmrtí účastníka nevznikl nárok na pozůstalostní penzi nesplněním potřebné pojištěné doby, mají oprávněné osoby nárok na odbytné. Nebyly-li určeny oprávněné osoby a účastníku ještě nebyla vyplácena penze, stává se odbytné předmětem dědictví.

## **Čl. 11 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 místo penze spočívající ve výplatě celé částky evidované na jeho individuálním účtu ve prospěch dané penze.

(2) Jednorázové vyrovnání je přiznáno na základě písemné žádosti účastníka a vyplatí se do konce kalendářního čtvrtletí následujícího po měsíci, na který byl zaplacen poslední příspěvek účastníka, nejdříve však do tří měsíců po doručení písemné žádosti o jeho výplatu.

(3) Účastníkovi, kterému vznikl nárok na jednorázové vyrovnání a který penzijní připojištění před uplatněním žádosti o jeho výplatu přerušil dle čl. 5, se jednorázové vyrovnání vyplatí do tří měsíců po doručení písemné žádosti o jeho výplatu.

## **Čl. 12 Odbytné**

(1) Nárok na odbytné vzniká účastníku, který zaplatil příspěvky alespoň na 12 kalendářních měsících a jehož penzijní připojištění trvalo alespoň 12 kalendářních měsíců. Nárok na odbytné vzniká i při zrušení fondu bez právního nástupce.

(2) V případě úmrtí účastníka náleží odbytné oprávněným osobám nebo dědicům, jestliže nebyla zemřelému účastníku vyplácena penze, popř. jednorázové vyrovnání, a pokud oprávněným osobám nevznikl nárok na pozůstalostní penzi nebo pokud se nároku na pozůstalostní penzi všechny fyzické osoby určené ve smlouvě písemně vzdaly.

(3) Odbytné se přiznává na základě písemné žádosti účastníka nebo oprávněné osoby, popř. dědiců a vyplácí se do tří měsíců ode dne doručení žádosti o jeho výplatu. Pokud účastník požádá o výplatu odbytného před zánikem penzijního připojištění, vyplácí se odbytné nejpozději do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.

## **Čl. 13 Přiznání a výplata dávek**

(1) Dávky penzijního připojištění přiznává fond na základě písemné žádosti oprávněného, nejdříve však ke dni vzniku nároku na příslušnou dávku, za podmínek stanovených tímto penzijním plánem. Fond zasílá oprávněnému oznámení o přiznání dávky, v němž uvede i skutečnosti rozhodné pro posouzení správnosti vyměřené dávky. Jestliže fond dávku nepřiznal, uvede v oznámení o nepřiznání dávky též důvody, pro které žádosti nebylo vyhověno.

(2) Nesouhlasí-li oprávněný s obsahem oznámení o přiznání dávky nebo oznámení o nepřiznání dávky, může požádat představenstvo fondu o změnu tohoto oznámení. V případě, že fond vyhoví této žádosti, zašle účastníku nebo oprávněné osobě opravné oznámení. V opačném případě sdělí fond písemně důvody, pro které nebylo možno žádosti vyhovět.

(3) Výplata dávky je zahájena nejpozději do konce kalendářního čtvrtletí následujícího po měsíci, na který byl zaplacen poslední příspěvek účastníka, nejdříve však do tří měsíců následujících po měsíci doručení písemné žádosti o výplatu dávky. Účastníku, kterému vznikl nárok na dávku a který penzijní připojištění před uplatněním žádosti přerušil dle čl. 5, se zahájí výplata penze nejpozději do tří měsíců následujících po měsíci doručení písemné žádosti o její výplatu.

(4) Fond vyplácí penze čtvrtletně předem, a to v termínech do 31. března, 30. června, 30. září a 31. prosince na následující kalendářní čtvrtletí. Při přiznání penze se první výplata provede souhrnně za příslušné měsíce ode dne přiznání penze do skončení kalendářního čtvrtletí následujícího po kalendářním čtvrtletí, do něhož spadá den přiznání penze.

(5) Fond vyplácí jednorázové vyrovnání ve čtyřech výplatních termínech, a to do 31. března, 30. června, 30. září a 31. prosince.

(6) Bude-li měsíční výše penze nižší než 100 Kč, může fond prodloužit čtvrtletní interval výplaty na pololetní či roční, přičemž penze je vyplácena vždy předem na toto období.

(7) Fond vyplácí dávky převodem na bankovní účet uvedený v notářsky ověřené žádosti oprávněného žadatele o dávku nebo poštovní poukázkou na výplatní adresu. Pozůstalostní penze se vyplácí pouze poštovní poukázkou na výplatní adresu. Dojde-li v průběhu výplaty pravidelné penze ke změně bankovního účtu příjemce penze nebo výplatní adresy, je povinen tuto změnu ve vlastním zájmu písemně sdělit fondu.

(8) Účastníkovi nebo fyzické osobě určené ve smlouvě, kterým vznikl nárok na dávku penzijního připojištění a kteří nemají trvalý pobyt na území České republiky, je penzijní fond povinen na jejich žádost vyplácet dávku do ciziny ve výši a ve lhůtách stanovených penzijním plánem.

(9) 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 penzijní fond povinen na jejich žádost vyplácet dávku do ciziny ve výši a ve lhůtách stanovených penzijním plánem.

(10) Fond má nárok na vrácení neprávem vyplacených dávek.

## Čl. 14

### Způsob výpočtu dávek poskytovaných z penzijního připojištění

(1) Měsíční výše starobní, invalidní a výsluhové penze se stanoví dle pojistně matematických pravidel z celkové výše prostředků na individuálním účtu účastníka určených na tuto penzi ke dni přiznání nároku na penzi se zohledněním pohlaví a pravděpodobného počtu let dožití účastníka.

Pro výpočet penze platí tento vztah:  $MVP = SIU / (e_x * 12 + Np_2)$ , kde

MVP je měsíční výše starobní, invalidní nebo výsluhové penze,  
SIU je suma finančních prostředků na individuálním účtu účastníka určených na tuto penzi,  
 $e_x$  je pravděpodobný počet let dožití x-leté osoby dle aktuálních úmrtnostních tabulek ČSÚ upravených s přihlédnutím k vývoji kmene penzijního fondu, které budou v případě úprav zasilány na vědomí Ministerstvu financí a Ministerstvu práce a sociálních věcí a budou zveřejněny tak, aby byly dostupné účastníkům,  
 $Np_2$  je počet měsíců vyjadřující dobu výplaty pozůstalostní penze přiznané dle čl. 10 odst. 2.

(2) Vznikne-li účastníkovi nárok na výplatu starobní nebo invalidní penze a současně má sjednanou penzi výsluhovou, u které nárok na výplatu penze nevznikl, stanoví se měsíční výše starobní nebo invalidní penze dle odst. 1 z celkové výše prostředků na individuálním účtu účastníka včetně prostředků určených na penzi výsluhovou.

(3) Měsíční výše pozůstalostní penze dle čl. 10 odst. 1 se stanoví jako podíl celkové výše prostředků na individuálním účtu účastníka ke dni přiznání nároku na penzi a počtu měsíců stanovujících dobu určitou dle čl. 10 odst. 4, po kterou se bude pozůstalostní penze vyplácet.

Pro výpočet pozůstalostní penze dle čl. 10 odst. 1 platí tento vztah:  $MVPP1 = POO * (SIU / Np_1)$ , kde

MVPP1 je měsíční výše pozůstalostní penze přiznané dle čl. 10 odst. 1,  
POO je podíl oprávněné osoby určený ve smlouvě,  
SIU je suma finančních prostředků na individuálním účtu účastníka a  
 $Np_1$  je počet měsíců vyjadřující dobu výplaty pozůstalostní penze přiznané dle čl. 10 odst. 1.

(4) Měsíční výše pozůstalostní penze dle čl. 10 odst. 2 se stanoví z přiznané měsíční penze zemřelého příjemce doživotní penze.

Pro výpočet pozůstalostní penze dle čl. 10 odst. 2 platí tento vztah:  $MVPP2 = POO * MVP$ , kde

MVPP2 je měsíční výše pozůstalostní penze dle čl. 10 odst. 2,

POO je podíl oprávněné osoby určený ve smlouvě,  
MVP je naposledy přiznaná měsíční penze zemřelého příjemce doživotní penze.

(5) Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech hospodaření fondu odpovídajícího výši těchto příspěvků.

(6) Výše jednorázového vyrovnání se stanoví z celkové výše prostředků na individuálním účtu účastníka ke dni vzniku nároku.

(7) Opožděně připsané finanční prostředky, které nebyly zahrnuty do výpočtu penze, budou příjemcům penzí vyplaceny jako součást nejbližší výplaty mimořádné penze.

(8) Výše penze přiznané účastníkovi je fondem garantována po celou dobu výplaty penze.

## **ČÁST IV**

### **Příspěvky na penzijní připojištění**

#### **Čl. 15**

#### **Druhy a výše příspěvků na penzijní připojištění**

(1) Fond zřizuje pro každého účastníka penzijního připojištění individuální účet, na kterém jsou vedeny odděleně prostředky určené na starobní a výsluhovou penzi.

(2) Prostředky určené na starobní a výsluhovou penzi se evidují na:

- a) a) podúčtu příspěvků placených ve prospěch účastníka, v členění na příspěvky účastníka, příspěvky účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmů a ostatní příspěvky zaplacené ve prospěch účastníka
- b) b) podúčtu příspěvků placených zaměstnavatelem,
- c) c) podúčtu státních příspěvků,

(3) Fond eviduje podíly na výnosech hospodaření penzijního fondu zvláště z prostředků určených na starobní a výsluhovou penzi a v členění dle podúčtů uvedených v odst. 2 písm. a) až c).

(4) Účastník platí příspěvky ve výši sjednané ve smlouvě s fondem. Minimální měsíční výše příspěvku nesmí být nižší než 100 Kč, což je částka zakládající nárok na státní příspěvek. Maximální výše příspěvku účastníka není omezena. Účastník nemůže platit příspěvek na penzijní připojištění současně u více penzijních fondů.

(5) Pokud si účastník ve smlouvě o penzijním připojištění sjedná současně se starobní penzí i penzi výsluhovou, nesmí být příspěvky určené na výsluhovou penzi vyšší než příspěvky určené na starobní penzi.

(6) V případě, že za účastníka platí příspěvky jiná (třetí) osoba vyjma zaměstnavatele, jsou tyto splátky rovněž evidovány na podúčtu příspěvků placených ve prospěch účastníka.

(7) V případě, že účastník přispívá na penzijní připojištění zaměstnavatel, jsou tyto splátky evidovány na podúčtu příspěvků placených zaměstnavatelem a na tyto příspěvky nenáleží státní příspěvek.

(8) Chce-li účastník využít možností uvedených v odst. 6 a 7, je povinen tuto skutečnost předem písemně oznámit fondu.

(9) Obdrží-li fond příspěvek v jiné výši, než byla sjednána, nebo dojde-li ke kumulaci více příspěvků do jednoho měsíce, bude platba v došlé výši připsána na individuální účet účastníka v tomto měsíci.

(10) Účastník má právo změnit výši svého příspěvku do budoucna, změna výše příspěvku bude fondem provedena od následujícího měsíce po měsíci doručení oznámení o změně výše příspěvku.

(11) Státní příspěvky jsou evidovány na podúčtu státních příspěvků a jsou poskytovány každému účastníkovi dle pravidel a v termínech stanovených zákonem. Výše státního příspěvku na kalendářní měsíc se stanoví podle skutečně uhrazené měsíční výše příspěvku evidované na podúčtu příspěvků placených ve prospěch účastníka 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.

## Čl. 16

### Podmínky přerušení placení příspěvků

(1) Účastník může v odůvodněných případech požádat fond o přerušení placení příspěvků. Placení příspěvků se přerušuje na dobu a za podmínek, na kterých se účastník a fond písemně dohodli.

(2) Doba, po kterou běží přerušení placení příspěvků penzijního připojištění, se nezapočítává do pojištěné doby rozhodné pro vznik nároku na dávky a za tuto dobu nenáleží státní příspěvek.

## Čl. 17

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

(1) Povinnost platit příspěvky a způsob placení těchto příspěvků jsou stanoveny ve smlouvě o penzijním připojištění mezi účastníkem a fondem.

(2) Účastník platí příspěvky v periodě dohodnuté ve smlouvě o penzijním připojištění, a to měsíčně, čtvrtletně, půlročně, ročně nebo na období delší než jeden rok.

(3) Pokud nejsou příspěvky zaplacené ve prospěch účastníka připsány na účet fondu u jeho depozitáře do konce kalendářního měsíce, popř. jsou příspěvky uhrazeny ve výši nižší než je minimální výše příspěvku zakládající nárok na státní příspěvek, nepočítá se mu tato doba jako pojištěná doba podle zákona a nevzniká mu nárok na státní příspěvek. Pojištěná doba se započítává v případě, jsou-li příspěvky placené zaměstnavatelem v souhrnné měsíční výši alespoň 100 Kč.

## ČÁST V

### Převody prostředků z penzijního připojištění

## Čl. 18

### Převedení prostředků z penzijního připojištění do jiného penzijního fondu

(1) Účastník, jehož penzijní připojištění zaniklo a jemuž nevznikl nárok na penzi a nebylo mu vyplaceno odbytné, má nárok na převedení všech prostředků penzijního připojištění vedených na jeho individuálním účtu do jiného penzijního fondu s písemným souhlasem tohoto fondu, pokud o to písemně požádá.

(2) Požádá-li účastník o převedení prostředků podle odstavce 1, bude převod proveden nejpozději do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění. K žádosti o převod prostředků opatřené úředně ověřeným podpisem účastníka je třeba přiložit souhlas penzijního fondu podle odstavce 1.

## Čl. 19

### Podmínky převedení a převzetí prostředků z penzijního připojištění z jiného penzijního fondu

Fond může vyhovět žádosti občana o převedení prostředků penzijního připojištění z jiného penzijního fondu do Zemského penzijního fondu.

## Čl. 20

### Úprava nároků na základě převzetí prostředků z penzijního připojištění z jiného penzijního fondu

Účastníku, jehož prostředky byly převedeny z jiného penzijního fondu:

1. a) bude započtena pojištěná doba dosažená na starobní a výsluhovou penzi u předchozího fondu a převedené prostředky budou rozděleny tak, že příspěvky určené na výsluhovou penzi budou vedeny odděleně, pokud si účastník sjednal tuto penzi u Zemského penzijního fondu, jinak budou spolu s příspěvky na ostatní penze zařazeny na penzi starobní,
2. b) bude započtena pojištěná doba u předchozího fondu pro účely nároku na přerušení penzijního připojištění dle čl. 5.

## ČÁST VI

### Podíly účastníků na výnosech hospodaření fondu

#### Čl. 21

(1) Fond rozděluje zisk tak, že nejméně 5% připadá do rezervního fondu a nejvíce 10% se rozděluje podle rozhodnutí valné hromady, zbylá část se použije ve prospěch účastníků a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje.

(2) Podíly účastníků na výnosech z hospodaření fondu za předchozí kalendářní rok budou připisovány osobám uvedeným v odst. 1 v poměru stanoveném z výše měsíčních zůstatků individuálních účtů těchto osob v předchozím kalendářním roce vztaheném k celkovému úhrnu zůstatků všech individuálních účtů ve stejném období a podle doby, **po kterou byly v daném období tyto osoby účastníky**. Podíly účastníků na výnosech z hospodaření připadající na individuální účet účastníka se připisují na podúčet příspěvků placených ve prospěch účastníka a na podúčet státních příspěvků v poměru, v jakém přispívali na individuální účet, stejně tak i na individuální účet účastníka pobírajícího penzi.

(3) Příjemcům starobní, invalidní a výsluhové penze je podíl na výnosech z hospodaření fondu vyplácen formou mimořádné penze ve výši připsaného výnosu dle odst. 2 sníženého o doručovací náklady převyšující náklady bankovního převodu. Nárok na mimořádnou penzi náleží nejdříve v roce, ve kterém nebyl připsán výnos zahrnut do výpočtu výše doživotní penze a vyplácí se poštovní poukázkou na výplatní adresu jednou ročně nejpozději do 31.12. příslušného roku.

(4) Doplátky dávek (jednorázového vyrovnání a odbytného) vyplývající z nároků účastníka fond vyplácí účastníku bez zbytečného odkladu po jejich připsání na individuální účet snížené o doručovací náklady převyšující náklady bankovního převodu. V případě převodu finančních prostředků účastníka do jiného penzijního fondu jsou doplatky převáděny do tohoto fondu v plné výši.

## ČÁST VII

### Přechodná a závěrečná ustanovení

#### Čl. 22

##### Přechodná ustanovení

(1) Tento penzijní plán se vztahuje na ty účastníky, kteří uzavřou s fondem smlouvu o penzijním připojištění po dni jeho účinnosti. Na účastníky, kteří uzavřeli smlouvu o penzijním připojištění s fondem před jeho účinností, se tento penzijní plán vztahuje v případě, že účastník se změnou penzijního plánu písemně souhlasí. Účastníkům dle věty druhé, se pro účely nároku na dávky započítává pojištěná doba již dosažená u fondu.

(2) Ode dne nabytí účinnosti tohoto penzijního plánu zaniká možnost sjednat smlouvu dle předchozích penzijních plánů Zemského penzijního fondu, a. s., jakoukoliv formou.



## **Čl. 23**

### **Závěrečná ustanovení**

(1) Účastník je povinen písemně oznámit penzijnímu fondu všechny skutečnosti, které mají význam pro trvání penzijního připojištění a dále změnu údajů uvedených ve smlouvě (příjmení, rodné číslo, bydliště, výše příspěvků, způsob a periodu placení, změnu či ztrátu bydliště na území jiného členského státu EU, zánik účasti na důchodovém či veřejném zdravotním pojištění v ČR u cizích státních příslušníků, apod.). Změny nebo rozšíření oprávněných osob se provádí formou notářsky ověřeného oznámení účastníka.

(2) Účastníku zasílá fond jednou ročně výpis z jeho individuálního účtu obsahující informace o výši finančních prostředků na individuálních účtech a o stavu nároků z penzijního připojištění. Součástí výpisu jsou informace o hospodaření fondu včetně údaje o výši připsaného procenta zhodnocení prostředků účastníka, přehledu o uložení a umístění prostředků fondu a jejich výši a údaje o počtu účastníků fondu.

(3) Souhrnná informace dle odst. 2 je bezplatně zasílána nejpozději do jednoho měsíce ode dne konání valné hromady fondu, která rozhoduje o rozdělení zisku. Fond zasílá tuto informaci rovněž na základě žádosti účastníka, avšak za odeslání druhé a další informace v daném roce je fond oprávněn účtovat úhradu účelně vynaložených nákladů.

(4) Jednacím jazykem pro komunikaci mezi účastníkem a penzijním fondem je český jazyk, pokud účastník písemnost v tomto jazyce nepředloží je penzijní fond oprávněn požadovat po účastníkovi úhradu nákladů spojených s jejím ověřeným překladem.

(5) Tento penzijní plán byl schválen Rozhodnutím Ministerstva financí v dohodě s Ministerstvem práce a sociálních věcí dne 8. 7. 2004 pod č.j. 32/73877/2004-326/EO a nabývá účinnosti dnem 1. září 2004.