

PENZIJNÍ PLÁN

Allianz transformovaný fond, Allianz penzijní společnost, a. s.

Preamble

Penzijní plán Allianz transformovaného fondu, Allianz penzijní společnost, a. s. (dále jen „Allianz transformovaný fond“), obsahuje změny přímo vyvolané transformací penzijního fondu a změny vyvolané změnou pravidel pro poskytování státního příspěvku podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „zákon o doplňkovém penzijním spoření“), které jsou účinné ve smyslu uvedeného zákona bez souhlasu účastníka penzijního připojištění. Mění se název Allianz penzijního fondu, a. s., na Allianz penzijní společnost, a. s., (dále jen „penzijní společnost“), a to ode dne zápisu změny obchodní firmy do obchodního rejstříku. Penzijní společnost prostřednictvím Allianz transformovaného fondu provozuje penzijní připojištění podle zákona 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 o penzijním připojištění“) pro účastníky penzijního připojištění a příjemce dávek, vůči nimž byly závazky vyčleněny do Allianz transformovaného fondu. Nároky účastníků a příjemců dávek zůstávají s výjimkou omezení nároku na převod prostředků k jiné penzijní společnosti zachovány.

Článek 1 Úvodní ustanovení

1. Pro smlouvu o penzijním připojištění sjednanou s penzijní společností platí zákon o penzijním připojištění, zákon o doplňkovém penzijním spoření, občanský zákoník a tento penzijní plán. Na smlouvu o penzijním připojištění se nevztahují ustanovení občanského zákoníku o pojistných smlouvách.
2. Penzijním připojištěním se rozumí shromažďování peněžních prostředků od účastníků penzijního připojištění (dále jen „účastník“) a příspěvků státu, poskytnutých ve prospěch účastníků, nakládání s těmito prostředky a vyplácení dávek penzijního připojištění.
3. Účastníkem může být jen fyzická osoba starší 18 let, která uzavře s penzijní společností písemnou smlouvu o penzijním připojištění (dále jen „smlouva“). Účast na penzijním připojištění je dobrovolná.
4. Účastník nemůže platit příspěvek na penzijní připojištění současně u více transformovaných fondů.

Článek 2 Dávky penzijního připojištění

Penzijní společnost poskytuje z Allianz transformovaného fondu tyto dávky:

1. Penze
 - a) starobní penze,
 - i) doživotně vyplácená starobní penze,
 - ii) doživotně vyplácená starobní penze se zaručenou dobou výplaty, v případě úmrtí účastníka před uplynutím sjednané doby je vyplácena pozůstalostní penze,
 - iii) starobní penze vyplácená po dobu určitou, v případě úmrtí účastníka před uplynutím sjednané doby je vyplácena pozůstalostní penze,
 - b) pozůstalostní penze

2. Jednorázové vyrovnání
3. Odbytné

Článek 3

Vznik a trvání penzijního připojištění

1. Penzijní připojištění vzniká na základě smlouvy mezi fyzickou osobou, která je způsobilá být účastníkem, a penzijní společností dnem stanoveným ve smlouvě, ne však dříve než prvního dne měsíce, který následuje po dni sjednání smlouvy.
2. Před uzavřením smlouvy musí být budoucí účastník seznámen se statutem a penzijním plánem Allianz transformovaného fondu.
3. Budoucí účastník penzijního připojištění podává žádost o uzavření smlouvy na tiskopisu penzijní společnosti. Smlouva je uzavřena dnem přijetí žádosti penzijní společností. Přijetí žádosti a vznik penzijního připojištění jsou budoucímu účastníkovi potvrzeny vystavením dokladu o uzavření smlouvy.
4. Ve smlouvě je vždy třeba sjednat poskytování starobní penze. Věk účastníka k datu sjednanému jako počátek výplaty starobní penze nemůže být nižší než 50 let. Minimální doba placení příspěvků (dále jen „pojištěná doba“) se sjednává na 60 kalendářních měsíců. Pouze se souhlasem penzijní společnosti lze sjednat ve smlouvě i kratší pojištěnou dobu.
5. Před podáním žádosti o výplatu nebo v žádosti o výplatu má účastník právo změnit datum počátku výplaty starobní penze nebo způsob výplaty v souladu s tímto penzijním plánem a zákonem o penzijním připojištění.
6. Ve smlouvě může účastník pro případ svého úmrtí určit osobu, již vznikne nárok na odbytné nebo pozůstalostní penzi (dále jen „oprávněná osoba“). Je-li určeno více osob, musí účastník současně vymezit způsob rozdělení odbytného nebo pozůstalostní penze jednotlivým osobám. Není-li ve smlouvě uveden způsob rozdělení odbytného nebo pozůstalostní penze, mají všechny oprávněné osoby právo na stejný díl. V průběhu trvání připojištění může účastník měnit oprávněné osoby a způsob rozdělení penze nebo odbytného.
7. Pro potřeby výpočtů penzí se věk účastníka stanoví jako rozdíl kalendářního roku, v němž se přiznává penze, a roku narození účastníka.
8. Penzijní připojištění se sjednává na dobu neurčitou.
9. Po 1. lednu 2013 lze smlouvu uzavřít pouze v případě
 - a) převodu prostředků ze zrušeného penzijního fondu,
 - b) sloučení transformovaných fondů a
 - c) převodu prostředků účastníků zanikajícího transformovaného fondu jiné penzijní společnosti.

Článek 4

Podmínky nároků na dávky z penzijního připojištění

1. Nárok na starobní penzi má účastník,
 - a) dožil-li se věku nejméně 50 let a
 - b) uplynula-li sjednaná pojištěná doba.
2. Nárok na pozůstalostní penzi má oprávněná osoba,
 - a) pokud účastník zemřel před počátkem výplaty starobní penze a pokud byly ve prospěch účastníka zaplacený příspěvky alespoň za sjednanou pojištěnou dobu. Pozůstalostní penze je oprávněným osobám vyplácena po celý počet let stanovený v žádosti o výplatu. Tato doba nesmí být kratší než 5 let a delší než 15 let. Dovršila-li některá z oprávněných osob před úmrtím účastníka věk 50 let, může rovněž požádat o výplatu doživotní pozůstalostní penze.
nebo
 - b) pokud účastník zvolil výplatu doživotní starobní penze se zaručenou dobou výplaty

a zemřel v průběhu výplaty starobní penze před uplynutím sjednané zaručené doby. Oprávněná osoba má nárok na výplatu pozůstalostní penze po zbytek sjednané zaručené doby výplaty.

nebo

- c) pokud účastník zvolil výplatu starobní penze po dobu určitou a zemřel v průběhu výplaty starobní penze před uplynutím sjednané doby určité. Oprávněná osoba má nárok na výplatu pozůstalostní penze po zbytek sjednané doby určité.

3. Nárok na jednorázové vyrovnání má účastník

- a) místo starobní penze v okamžiku splnění podmínek pro nárok na starobní penzi,
- b) který splnil podmínky nároku na penzi, při zániku transformovaného fondu, pokud se penzijní společnost nedohodne s účastníkem o převedení prostředků do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti, nebo na převodu prostředků do účastnických fondů penzijní společnosti.

Výplata jednorázového vyrovnání po zahájení výplaty starobní penze není možná s výjimkou uvedenou v písm. b).

4. Nárok na odbytné náleží

- a) účastníkovi, pokud zaplatil příspěvky alespoň za 12 kalendářních měsíců a jehož penzijní připojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou, pokud nedošlo k převodu prostředků do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti, nebo
- b) účastníkovi, který nesplnil podmínky nároku na penzi, při zániku transformovaného fondu, pokud se penzijní společnost nedohodne s účastníkem o převedení prostředků do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti, nebo na převodu prostředků do účastnických fondů penzijní společnosti,
- c) oprávněným osobám, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi.

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

Článek 5

Vznik nároku na dávku penzijního připojištění a její výplatu

1. Nárok na dávku penzijního připojištění vzniká dnem splnění podmínek stanovených tímto penzijním plánem a smlouvou o penzijním připojištění. Nárok na výplatu dávky penzijního připojištění vzniká splněním podmínek stanovených pro vznik nároku na dávku a podáním písemné žádosti o výplatu dávky penzijního připojištění na tiskopisu penzijní společnosti. Nárok na výplatu dávek vyplácených oprávněným osobám nebo dědicům vzniká pouze, je-li žádost o výplatu doplněna úmrtním listem účastníka, popř. rozhodnutím o vypořádání dědictví.
2. Dávky penzijního připojištění jsou splatné v ČR a v tuzemské měně.
3. Dávky penzijního připojištění se vyplácejí na adresu nebo na účet příjemce dávky u tuzemské banky uvedené v písemné žádosti příjemce dávky. Dávky jsou příjemci sníženy o přímé náklady na jejich výplatu.
4. Penzijní společnost poukazuje dávky penzijního připojištění první den každého měsíce po dobu trvání nároku na tyto dávky, nebude-li písemně dohodnuto jinak.
5. První výplata penze nebo jiná dávka bude poukázána první den měsíce následujícího po ukončení šetření skutečností rozhodných pro stanovení nároku na dávky, nejdříve ode dne vzniku nároku a nejpozději do tří měsíců od doručení žádosti o výplatu dávky penzijní společnosti. Pokud vznikl nárok na výplatu penze k dřívějšímu datu, budou příslušné splátky doplacený při první výplatě penze.

Článek 6

Příspěvky účastníků a způsob jejich placení

1. Výše příspěvku účastníka (dále jen „příspěvek“) činí minimálně 100 Kč měsíčně, maximální výše příspěvku není omezena. Skutečná výše příspěvku bude dohodnuta při uzavření smlouvy.
2. Účastník má právo změnit výši svého příspěvku. Žádost o změnu výše příspěvku musí být písemná, účinnost změny nastává prvním dnem měsíce následujícího po doručení žádosti.
3. Příspěvky lze platit bankovním převodem nebo poštovní poukázkou.
4. Příspěvky se platí vždy do konce kalendářního měsíce, na který se platí. Příspěvek se považuje za zaplacený do konce kalendářního měsíce, je-li připsán do konce tohoto měsíce na účet Allianz transformovaného fondu. Za součást příspěvku v daném měsíci se považuje přeplatek z minulého měsíce.
5. Za účastníka může s jeho souhlasem platit příspěvky nebo jejich část třetí osoba. Účastník je povinen tuto skutečnost předem písemně penzijní společnosti oznámit.
6. Na každý kalendářní měsíc náleží účastníkovi, který včas zaplatil na tento měsíc příspěvek, jeden státní příspěvek ve výši odpovídající výši příspěvku účastníka sjednané ve smlouvě ve výši stanovené zákonem o doplňkovém penzijním spoření.
7. Pokud účastník zaplatí v některém měsíci nižší příspěvek než bylo dohodnuto ve smlouvě, podá penzijní společnost žádost o státní příspěvek odpovídající skutečné výši zaplaceného příspěvku.
8. Pokud účastník zaplatí v některém měsíci vyšší příspěvek než bylo dohodnuto ve smlouvě, požádá penzijní společnost o státní příspěvek ve výši odpovídající výši příspěvku účastníka sjednané ve smlouvě. Částka přesahující sjednanou výši příspěvku se považuje za součást příspěvku účastníka na následující měsíce.
9. Penzijní společnost eviduje ve prospěch jednotlivých účastníků:
 - a) zaplacené příspěvky,
 - b) státní příspěvky,
 - c) podíly účastníka na zisku Allianz transformovaného fondu připadající na zaplacené příspěvky,
 - d) podíly účastníka na zisku Allianz transformovaného fondu připadající na státní příspěvky.Prostředky dle odst. a), b), c), d) evidované zvlášť pro každého přispívajícího účastníka jsou při zahájení výplaty penze převedeny na samostatný účet Závazek k příjemcům penzí (dále jen „účet příjemců penzí“). I k tomuto účtu je vedena evidence jednotlivých účastníků.
10. V okamžiku vzniku nároku na výplatu dávky penzijního připojištění končí povinnost platit příspěvky.

Článek 7

Způsob výpočtu dávek z penzijního připojištění

1. Starobní penze:
 - a) splnil-li účastník podmínky dohodnuté ve smlouvě, stanoví se výše starobní penze po podání žádosti o výplatu pojistně matematickými zásadami z úhrnné výše prostředků evidovaných ve prospěch účastníka ke dni vzniku nároku na výplatu starobní penze v závislosti na druhu sjednané penze a na věku účastníka. Výpočet výše starobní penze vyplácené po dobu určitou se provádí podle vztahu (1) části 2 přílohy č. 1 tohoto penzijního plánu. Výpočet výše doživotní starobní penze a doživotní starobní penze se zaručenou dobou výplaty se provádí podle vztahu (2) části 2 přílohy č. 1 tohoto penzijního plánu.
 - b) pojistně technická úroková míra pro stanovení výše penze činí 4 % p.a.,
 - c) je-li v některém roce zisk Allianz transformovaného fondu rozdělován účastníkům

- a příjemcům pozůstalostních penzí vyšší než 4 % p.a., zvýší se po zbývajících dobu výplaty vyplácená penze podle článku 8.
2. Pozůstalostní penze:
 - a) pokud nebyla účastníkovi vyplácena starobní penze, stanoví se výše pozůstalostní penze na základě stavu účtu účastníka ke dni úmrtí stejným způsobem jako u penze starobní,
 - b) pokud již byla výplata starobní penze zahájena, stanoví se při zahájení výplaty pozůstalostní penze ve výši, v jaké byla vyplácena účastníkovi starobní penze,
 - c) je-li v některém roce zisk penzijního fondu rozdělován účastníkům a příjemcům pozůstalostních penzí vyšší než 4 % p.a., zvyšují se pozůstalostní penze stejným způsobem jako penze starobní.
 3. Jednorázové vyrovnání:
 - a) výše jednorázového vyrovnání vypláceného před zahájením výplaty starobní penze se rovná stavu účtu účastníka v okamžiku vzniku nároku na výplatu jednorázového vyrovnání,
 - b) výše jednorázového vyrovnání vypláceného po zahájení výplaty penze podle článku 4, odst. 3 písm. b) se stanoví z původního stavu účtu účastníka při zahájení výplaty starobní penze odečtením úhrnu vyplacených penzí a přičtením podílů na zisku rozdělovaných v průběhu výplaty.
 4. Odbytné:

Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na zisku Allianz transformovaného fondu odpovídajících výši příspěvků zaplacených účastníkem ke dni vzniku nároku na výplatu odbytného.

Článek 8

Podíl na zisku Allianz transformovaného fondu

1. Zisk Allianz transformovaného fondu rozdělován účastníkům se rozděluje v tomto pořadí:
 - a) doplní se účet příjemců penzí podle části 3 přílohy č. 1 tohoto penzijního plánu,
 - b) ze zisku Allianz transformovaného fondu jsou dále rozděleny prostředky přispívajícím účastníkům podle průměrné výše prostředků evidovaných na účtě každého účastníka v období, za které je zisk rozdělován až do zhodnocení účtů účastníků odpovídajícímu pojistně technické úrokové míře,
 - c) zbývajících část zisku Allianz transformovaného fondu je rozdělena do dvou částí:
 - (i) příjemcům starobních a pozůstalostních penzí,
 - (ii) přispívajícím účastníkům,
podle průměrné úhrnné výše prostředků evidovaných na účtech přispívajících účastníků a podle průměrného stavu účtu příjemců penzí v období, za které je zisk Allianz transformovaného fondu rozdělován,
 - d) zisk Allianz transformovaného fondu připadající na příjemce starobních a pozůstalostních penzí podle odst. c) je rozdělen formou poměrného zvýšení všech penzí podle části 4 přílohy č. 1 tohoto penzijního plánu,
 - e) zisk Allianz transformovaného fondu připadající na přispívající účastníky podle odst. c) je rozdělen podle průměrné výše prostředků evidovaných na účtě každého účastníka v období, za které je zisk Allianz transformovaného fondu rozdělován,
 - f) je-li zisk Allianz transformovaného fondu nižší než objem prostředků potřebný na doplnění účtu příjemců penzí, podle odst. a), použijí se k doplnění účtu příjemců penzí prostředky z rezervního fondu a. s., popř. základní jmění a. s.
2. Rozdělení zisku Allianz transformovaného fondu účastníkům se provádí nejméně jedenkrát ročně po skončení účetního období a schválení roční účetní závěrky.
3. Penzijní společnost informuje jedenkrát ročně po provedení rozdělení zisku Allianz transformovaného fondu dle čl. 8, odst. 2 přispívající účastníky o stavu jejich účtu. Ve stejných termínech oznamuje penzijní společnost příjemcům starobních a pozůstalostních penzí výši vyplácené penze pro příští období.

4. Penzijní společnost má nárok na úplatu za provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu, a to v souladu se statutem Allianz transformovaného fondu.

Článek 9

Odklad nebo přerušení placení příspěvků

1. Penzijní připojištění se přerušuje nebo placení se odkládá, jestliže se tak účastník a penzijní společnost písemně dohodli.
2. Počet měsíců, po které bylo přerušeno placení příspěvků, se nezapočítává do pojištěné doby, účastník nemá povinnost doplatit příspěvky za měsíce trvání přerušení.
3. Při odkladu má účastník povinnost doplatit příspěvky za měsíce trvání odkladu, doba odkladu se účastníkovi započítá do pojištěné doby po doplacení příspěvků.
4. K přerušení placení příspěvků dochází rovněž v případě, není-li na účet Allianz transformovaného fondu připsán příspěvek účastníka do konce stanoveného období (viz článek 6, odst. 4). Pokud se účastník v tomto případě nedohodne s penzijní společností na přerušení nebo odkladu placení příspěvků nebo nezačne opět platit příspěvky, posuzuje se toto přerušení jako neplacení příspěvků účastníkem a může být důvodem k výpovědi smlouvy podle čl. 10, odst. 2a).
5. Při odkladu nebo přerušení placení příspěvků nenáleží účastníkovi za příslušné měsíce státní příspěvek a odpovídající část podílu na zisku.

Článek 10

Výpověď penzijního připojištění

1. Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Výpovědní doba je dvouměsíční a začíná běžet od prvního dne kalendářního měsíce, který následuje po doručení výpovědi penzijní společnosti.
2. Penzijní společnost může penzijní připojištění písemně vypovědět pouze účastníkovi,
 - a) který po dobu alespoň šesti kalendářních měsíců neplatil příspěvky ve sjednané výši a byl na možnost výpovědi pro neplacení příspěvků měsíc předem písemně upozorněn,
 - b) který při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo dávky z penzijního připojištění nebo který zatajil skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření smlouvy,
 - c) který nesplňuje podmínky být účastníkem.Výpovědní doba je dva měsíce a začíná prvním dnem kalendářního měsíce po doručení výpovědi účastníkovi. Výpovědní doba se neuplatní u výpovědních důvodů uvedených pod písmenem b) a c) tohoto odstavce.
3. Penzijní připojištění nelze podle odstavce 2 vypovědět, jestliže by účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvků po dobu stanovenou penzijním plánem do konce výpovědní doby stanovené tímto penzijním plánem.
4. Nastane-li do dvou let od počátku penzijního připojištění některá z následujících skutečností:
 - a) výpověď penzijního připojištění účastníkem,
 - b) podání žádosti o převedení prostředků evidovaných ve prospěch účastníka do jiného transformovaného fondu,
 - c) neplacení příspěvků po dobu alespoň šesti kalendářních měsíců,uhradí účastník penzijní společnosti přímé správní náklady, nejvýše však 400 Kč.

Článek 11

Zánik penzijního připojištění

Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem

- a) ukončení výplaty penze,
- b) výplaty jednorázového vyrovnání,
- c) na kterém se účastník a penzijní společnost písemně dohodli,
- d) ke kterému bylo penzijní připojištění vypovězeno podle článku 10,
- e) výplaty odbytného při zániku Allianz transformovaného fondu, pokud nedošlo ke sloučení transformovaných fondů nebo k převodu prostředků účastníka do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti,
- f) úmrtí účastníka.

Článek 12

Podmínky převzetí peněžních prostředků z transformovaného fondu jiné penzijní společnosti

1. Do Allianz transformovaného fondu nemohou vstupovat noví účastníci, s výjimkou
 - a) převodu prostředků ze zrušeného penzijního fondu,
 - b) sloučení transformovaných fondů a
 - c) převodu prostředků účastníků zanikajícího transformovaného fondu jiné penzijní společnosti.
2. Penzijní společnost převezme peněžní prostředky z penzijního připojištění u jiného transformovaného fondu jiné penzijní společnosti
 - a) pouze v případě, že bude penzijní společnosti doručen do dvou měsíců od počátku placení příspěvků výpis převáděných prostředků s rozdělením na
 - i) příspěvky zaplacené účastníkem,
 - ii) státní příspěvky poukázané ve prospěch účastníka,
 - iii) podíl na zisku transformovaného fondu odpovídající příspěvkům zaplaceným účastníkem,
 - iv) podíl na zisku transformovaného fondu odpovídající státním příspěvkům.Nesplní-li účastník podmínky stanovené v tomto odstavci, penzijní společnost nepřevzme prostředky z penzijního připojištění u jiného transformovaného fondu jiné penzijní společnosti a neuzná nároky účastníka vyplývající z tohoto připojištění dle odst. 3.
3. Pro přiznání nároku na starobní penzi je účastníkovi započítán počet kalendářních měsíců, na které mu byl přiznán státní příspěvek u předcházejících penzijních a transformovaných fondů.

Článek 12a

Podmínky převodu prostředků z Allianz transformovaného fondu penzijní společnosti do účastnických fondů penzijní společnosti

1. Převedení prostředků účastníka z Allianz transformovaného fondu do účastnických fondů penzijní společnosti je možné na základě uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření a je bezplatné.
2. Při převodu prostředků účastníka z Allianz transformovaného fondu do účastnického fondu, je penzijní společnost povinna zaevidovat převáděné prostředky v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky poskytnuté zaměstnavatelem, státní příspěvky a podíly na výnosech hospodaření Allianz transformovaného fondu penzijní společnosti v souladu s povinností podle § 121 zákona o doplňkovém penzijním spoření; původně vedené příspěvky třetích osob se zaevidují pod příspěvky účastníka s výjimkou příspěvků zaměstnavatele, které se i nadále vedou odděleně. Při tomto převodu

prostředků se do spořicí doby započítá dosažená pojištěná doba podle zákona o penzijním připojištění.

Článek 13

Povinnosti účastníka, oprávněných osob a dědiců

1. Účastník je povinen bez zbytečného odkladu informovat penzijní společnost o změnách bydliště nebo jiných pro smlouvu důležitých údajů. Za škody vzniklé nedodržením těchto povinností odpovídá účastník.
2. Smrt účastníka je třeba penzijní společnosti bezodkladně písemně oznámit.

Článek 14

Žádosti a oznámení

Veškeré žádosti a oznámení týkající se připojištění mají právní účinek jen tehdy, jsou-li penzijní společnosti doručeny písemně a jestliže jsou podepsané účastníkem, v případě úmrtí účastníka oprávněnou osobou nebo jejím zákonným zástupcem.

Článek 15

Závěrečná ustanovení

1. Tento penzijní plán je součástí smlouvy mezi penzijní společností a účastníkem.
2. Dojde-li ke změně penzijního plánu, na který se smlouva odvolává, stává se změna penzijního plánu součástí smlouvy, jen pokud se účastník a penzijní společnost dohodli na změně smlouvy.

Článek 16

1. Změny penzijního plánu vyvolané zákonem schválilo představenstvo penzijní společnosti dne 10.12.2012.
2. Změny penzijního plánu vyvolané zákonem byly schváleny Českou národní bankou pod č.j. 2012/10254/570 dne 24. 10. 2012 a jsou účinné dnem 1.1.2013.

Článek 17

1. Změny penzijního plánu vyvolané změnou zákonné úpravy zák. č. 462/2023 Sb., schválilo představenstvo penzijní společnosti dne 5. 2. 2024.
2. Změny penzijního plánu vyvolané změnou zákonné úpravy zák. č. 462/2023 Sb., byly schváleny Českou národní bankou pod č.j. 2024/083781/CNB/580 dne 16. 07. 2024 a jsou účinné dne 2. 8. 2024.

Příloha č. 1 penzijního plánu

1. Používané symboly a základní vztahy

i pojistně technická úroková míra p.a.; $i = 0,04$

$j = (1 + i)^{1/2} - 1$ pojistně technická úroková míra p.m.

$v_i = 1 / (1+i)$, $v_j = 1 / (1+j)$ diskontní faktor (p.a., p.m.)

${}_0a^{(i)}_{m-} = 1 + v_i + v_i^2 + \dots + v_i^{m-1}$ počáteční hodnota jednotkové předelhůtně vyplácené roční penze s m splátkami (pro $m=0$ je ${}_0a^{(i)}_{m-} = 0$)

$D_s = 1_s \times v_i^s$, $N_s = \sum_{t=s}^w D_t$ komutační čísla vypočtená pro úrokovou míru i a počet 1_s dožívajících se věku s uvedený v úmrtnostních tabulkách; počet žijících je stanoven zvlášť pro ženy a zvlášť pro muže. Počet dožívajících se daného věku je stanoven na základě platných úmrtnostních tabulek pro manipulaci ČR ze zdrojů statistického úřadu (ČR, ČSFR). Pro muže a pro ženy jsou použity různé úmrtnostní tabulky.

w horní mez v úmrtnostních tabulkách

s věk v okamžiku vzniku nároku na výplatu penze

q věk příjemce penze (v případě pozůstalostní penze vyplácené po zbývajícím část sjednané doby věk, kterého by dosáhl účastník)

Z výše roční penze vyplácené předelhůtně

Z^m výše penze vyplácené měsíčně předelhůtně; $Z^m = Z \times (1-v_j) / (1-v_j^{12})$

Z^q výše penze vyplácené čtvrtletně předelhůtně; $Z^q = Z \times (1-v_j^3) / (1-v_j^{12})$

Z^s výše penze vyplácené pololetně předelhůtně; $Z^s = Z / (1+v_j^6)$

R_q rezerva na penzi nutná k pokrytí nároku příjemce penze ve věku q

K výše prostředků, ze kterých se stanovuje penze

2. Výpočet výše nově přiznaných penzí

Vyplácením takto vypočtené penze se prostředky účastníkem určené na výplatu penze a každoročně po dobu výplaty penze zhodnocené úrokovou mírou i za dobu výplaty právě vyčerpají.

Výše nově přiznané penze vyplácené po dobu určitou t se určí dle vztahu:

$$Z = K / {}_0a_{t-}^{(i)} \quad (1)$$

Výše nově přiznané doživotní penze nebo doživotní starobní penze se zaručenou dobou výplaty t se určí dle vztahu (doživotní penze bez zaručené doby výplaty: $t = 0$):

$$Z = K / ({}_0a_{t-}^{(i)} + N_{s+t} / D_s) \quad (2)$$

3. Celkový stav účtů příjemců penzí potřebný na pokrytí nároků příjemců penzí

Účet příjemců penzí se při rozdělování zisku podle článku 8.2 a) penzijního plánu doplní na výši potřebnou na pokrytí nároků všech příjemců penzí: R . Celkový stav účtů příjemců: R je součtem pojistných rezerv na penze jednotlivých příjemců penzí, pro které platí následující vztahy:

Pojistné rezervy na výplatu penze vyplácené po dobu určitou t :

$$R_q = Z \times {}_0a_{t+s-q-}^{(i)}$$

Pojistné rezervy na výplatu doživotní penze nebo doživotní starobní penze se zaručenou dobou výplaty t , (doživotní penze bez zaručené doby výplaty: $t=0$):

$$R_q = Z \times ({}_0a_{t+s-q}^{(i)} + N_{t-s} / D_q) \quad \text{je-li } t+s-q > 0 \text{ a}$$

$$R_q = Z \times (N_q / D_q) \quad \text{je-li } t+s-q \leq 0$$

4. Zvýšení vyplácených penzí při rozdělení zisku dle článku 8.2 d) penzijního plánu

Nová výše penze Z' se po přidělení části zisku V příjemcům penzí dle článku 8.2 d) penzijního plánu určí dle vztahu:

$$Z' = Z \times (\Sigma R + V) / \Sigma R \quad (3)$$

kde ΣR je stav účtu příjemců penzí potřebný na pokrytí nároků příjemců penzí a Z je výše penze před zvýšením.