

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. 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) příspěvková invalidní penze (dále jen „invalidní penze“),
 - c) výsluhová penze,

- d) pozůstalostní penze.
- 2. Jednorázové vyrovnání
- 3. Odbytné

Článek 3

Vznik a trvání penzijního připojištění

1. Penzijní připojištění vzniká na základě písemné smlouvy mezi fyzickou osobou způsobilou být účastníkem penzijního připojištění a penzijní společností (dále jen „smlouva“).
2. Budoucí účastník podává návrh na uzavření smlouvy na tiskopisu penzijní společnosti. Převzetí návrhu zástupce penzijní společnosti potvrdí. Přijetí návrhu smlouvy uskutečňuje penzijní společnost zvláštní listinou, kterou doručuje účastníkovi. Smlouva je uzavřena dnem přijetí návrhu účastníka penzijní společnosti.
3. Penzijní připojištění vzniká prvním dnem kalendářního měsíce sjednaného ve smlouvě jako datum zahájení plateb příspěvků, pokud je příspěvek v daném kalendářním měsíci včas zaplacen. Je-li příspěvek zaplacen později, tedy po datu sjednaném jako datum zahájení plateb příspěvků, vzniká penzijní připojištění prvním dnem kalendářního měsíce, v němž je poprvé včas příspěvek zaplacen.
4. Ve smlouvě je vždy třeba sjednat poskytování starobní penze. 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. 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, může účastník současně vymezit způsob rozdělení odbytného nebo pozůstalostní penze jednotlivým osobám. To může učinit buď
 - a) určením podílu jednotlivých oprávněných osob na nárocích z penzijního připojištění, nebo
 - b) určením pořadí, v jakém vzniká jednotlivým oprávněným osobám celý nárok z penzijního připojištění.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 pozůstalostní penze nebo odbytného.
6. Sjednáním smlouvy je sjednána také invalidní penze a výsluhová penze. Pozůstalostní penze je sjednána uvedením oprávněných osob ve smlouvě.
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 invalidní penzi má účastník,
 - a) uplynula-li pojištěná doba 60 měsíců a
 - b) byl-li účastníkovi přiznán plný invalidní důchod z důchodového zabezpečení

(pojištění).

Invalidní penze je účastníkovi vyplácena po celý počet let stanovený v žádosti o výplatu. Tato doba nesmí být delší než 15 let. Dovrší-li účastník před vznikem nároku na výplatu invalidní penze věk 50 let, má nárok zvolit i doživotní výplatu invalidní penze.

3. Nárok na výsluhovou penzi má účastník, uplynula-li pojištěná doba 180 měsíců. Výsluhová penze je účastníkovi vyplácena po celý počet let stanovený v žádosti o výplatu. Tato doba musí být nejméně 5 let.
4. Nárok na pozůstalostní penzi má oprávněná osoba,
 - a) pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena starobní penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud uplynula ke dni úmrtí účastníka pojištěná doba alespoň 24 měsíců. 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. Dovrší-li některá z oprávněných osob před úmrtím účastníka věk 50 let, má nárok zvolit i doživotní výplatu pozůstalostní penze,
nebo
 - b) pokud účastník zvolil doživotně vyplácenou starobní penzi se zaručenou dobou výplaty a zemřel v průběhu výplaty této penze před uplynutím sjednané zaručené doby. Oprávněná osoba má nárok na výplatu pozůstalostní penze po zbývajících část sjednané zaručené doby výplaty,
nebo
 - c) pokud účastník zvolil výplatu penze po dobu určitou a zemřel v průběhu výplaty penze před uplynutím sjednané doby výplaty. Oprávněná osoba má nárok na výplatu pozůstalostní penze po zbytek sjednané doby.Souběh pozůstalostních penzí podle písm. a), b) a c) je možný.

5. Nárok na jednorázové vyrovnání má účastník,
 - a) který dovrší věk 50 let, místo penze po splnění podmínek pro nárok na tuto 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 místo penze po zahájení její výplaty není možná s výjimkou uvedenou v písm. b).

6. 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 nebo nebylo vyplaceno jednorázové vyrovnání, 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, její výplatu a doručování

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 doručení písemné žádosti o výplatu dávky penzijního připojištění na tiskopisu penzijní společnosti. Nárok na výplatu invalidní penze vzniká pouze je-li žádost o výplatu

doplněna dokladem o přiznání plného invalidního důchodu. 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 nebo úmrtním listem oprávněné osoby.

2. Dávky penzijního připojištění jsou splatné v České republice 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. Penzijní společnost může kteroukoli dávku penzijního připojištění zaslat příjemci do vlastních rukou. Je-li dávka penzijního připojištění zaslána z rozhodnutí penzijní společnosti účastníkovi do vlastních rukou, hradí náklady na zaslání dávky penzijní společnost.
4. Penzijní společnost poukazuje penze první pracovní den každého měsíce po dobu trvání nároku na jejich výplatu, 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, nejpozději do tří měsíců od doručení žádosti o výplatu dávky penzijní společnosti, nejdříve však ode dne vzniku nároku na dávku. Pokud vznikl nárok na výplatu penze k dřívějšímu datu než k datu zahájení výplaty dávky, budou příslušné splátky dopláceny při první výplatě penze. Při první výplatě penze jsou také vyplaceny splátky pozůstalostní penze vyplácené po zbývající část sjednané doby podle čl. 4, odst. 4b) a 4c) za dobu od vzniku nároku na pozůstalostní penzi do zahájení její výplaty.

Článek 6

Příspěvky účastníků a způsob a jejich placení

1. Výše příspěvku účastníka (dále jen „příspěvek“) činí minimálně 100 Kč měsíčně, maximální výše příspěvku není omezena. Skutečná výše příspěvku bude rozhodnuta při uzavření smlouvy. Příspěvek se dělí rovným dílem na starobní a na výsluhovou penzi. Příspěvky připsané na účet účastníka po vzniku nároku na výplatu výsluhové penze nebo jednorázového vyrovnání místo výsluhové penze se evidují celé ve prospěch starobní penze.
2. Účastník má právo změnit výši svého příspěvku. Oznámení o změně výše příspěvku musí být písemné, účinnost změny nastává nejdříve prvním dnem měsíce následujícího po doručení oznámení.
3. Příspěvky lze platit bankovním převodem nebo poštovní poukázkou.
4. Příspěvky jsou splatné v kalendářním měsíci, na který se platí. Příspěvek se považuje za včas zaplacený, je-li připsán do konce tohoto měsíce na účet Allianz transformovaného fondu u depozitáře. Za součást příspěvku na daný měsíc se považuje přeplatek z předchozího kalendářního 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 zaplatil příspěvek na tento měsíc včas a ve sjednané výši, jeden státní příspěvek ve výši stanovené zákonem o doplňkovém penzijním spoření.
7. Pokud účastník zaplatí v některém měsíci nižší příspěvek než bylo dohodnuto ve smlouvě, je to považováno za snížení příspěvku v daném měsíci. Nedosáhne-li příspěvek účastníka v některém měsíci ani minimální výše dle zákona o doplňkovém penzijním spoření, nezapočítá se takový měsíc účastníkovi do pojištěné doby a státní příspěvek účastníkovi nenáleží.
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 na účtech 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 na výsluhovou a zvlášť na starobní penzi pro každého přispívajícího účastníka, nebo jejich část stanovená v žádosti o výplatu, jsou při zahájení výplaty dávky převedeny na samostatný účet Závazek k příjemcům penzí (dále jen „účet příjemců penzí“). Účet příjemců penzí je analyticky členěn podle jednotlivých druhů penzí. I k tomuto účtu je vedena evidence jednotlivých účastníků.

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 na účtu účastníka včetně dosud nevyčerpaných prostředků na výsluhovou penzi ke dni vzniku nároku na výplatu starobní penze v závislosti na druhu sjednané starobní penze, době výplaty, věku a pohlaví účastníka. Do úhrnné výše prostředků na účtu účastníka jsou při výpočtu výše penze zahrnuty i státní příspěvky, na které vznikl účastníkovi nárok, ale dosud nebyly připsány v jeho prospěch. Výpočet výše starobní penze vyplácené po dobu určitou se provádí podle vztahu (1) části 2 přílohy č. 1 tohoto penzijního plánu. Výpočet výše doživotně vyplácené starobní penze a doživotně vyplácené 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) první splátka starobní penze může být zvýšena o částku, která činí až 50 % úhrnné výše prostředků evidovaných ve prospěch účastníka ke dni vzniku nároku na výplatu starobní penze. V tom případě se o tuto částku sníží částka, ze které se vychází při výpočtu výše starobní penze podle písm. a).
2. Invalidní penze:

Výše invalidní penze se určí stejným způsobem jako výše penze starobní, a to z části úhrnné výše prostředků evidovaných ve prospěch účastníka ke dni vzniku nároku na výplatu invalidní penze, kterou stanoví účastník v žádosti o výplatu, s tím rozdílem, že se nepoužije ustanovení odst. 1 c).
3. Výsluhová penze:

Výše výsluhové penze se určí stejným způsobem jako výše penze starobní s tím rozdílem, že se nepoužije ustanovení odst. 1 c). Výše výsluhové penze se určí z části prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na výsluhovou penzi ke dni vzniku nároku na výplatu výsluhové penze, kterou stanoví účastník v žádosti o výplatu.
4. Pozůstalostní penze:
 - a) pokud nebyla účastníkovi vyplácena starobní penze, stanoví se výše pozůstalostní penze podle čl. 4, odst. 4a) stejným způsobem jako výše penze starobní a to z části úhrnné výše prostředků evidovaných ve prospěch účastníka, na které má nárok oprávněná osoba podle čl. 3 odst. 5, s tím rozdílem, že se nepoužije ustanovení odst. 1 c),
 - b) pokud již byla účastníkovi vyplácena penze, stanoví se při zahájení výplaty celková pozůstalostní penze podle čl. 4, odst. 4b) a 4c) ve výši, v jaké byla účastníkovi penze vyplácena. Takto stanovená celková penze je rozdělena oprávněným osobám v souladu s čl. 3, odst. 5.

5. Jednorázové vyrovnání:
 - a) výše jednorázového vyrovnání vypláceného místo penze před zahájením její výplaty se rovná části úhrnné výše prostředků, ze které může být účastníkovi stanovena příslušná penze.
 - b) výše jednorázového vyrovnání vypláceného po zahájení výplaty penze podle článku 4, odst. 5 písm. b) se stanoví jako stav účtu účastníka při zahájení výplaty první penze snížený o úhrn vyplacených dávek a zvýšený o příspěvky účastníka připsané po zahájení výplaty, státní příspěvky, na které vznikl po zahájení výplaty účastníkovi nárok, a podíly na zisku Allianz transformovaného fondu rozdělované v průběhu výplaty.
6. 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.
7. Jsou-li penzijní společnosti současně doručeny žádosti o výplatu invalidní penze a starobní penze, určí se nejprve výše invalidní penze a výše starobní penze se určí z úhrnné výše prostředků na účtu účastníka snížených o částku, ze které byla určena výše invalidní penze. Jsou-li penzijní společnosti současně doručeny žádosti o výplatu výsluhové penze a starobní penze, určí se nejprve výše výsluhové penze a výše starobní penze se určí z úhrnné výše prostředků na účtu účastníka snížených o částku, ze které byla určena výše výsluhové penze.

Článek 8

Podíl na zisku Allianz transformovaného fondu

1. Zisk Allianz transformovaného fondu rozdělovaný účastníkům včetně příjemců penzí 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) zbývající část zisku Allianz transformovaného fondu je rozdělena do dvou částí:
 - i) příjemcům 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 penzí podle odst. c) je rozdělen formou poměrného zvýšení 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, popř. základní jmění.
2. Rozdělení zisku Allianz transformovaného fondu účastníkům a příjemcům pozůstalostních penzí 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 odst. 1 o stavu účtů účastníků. Ve stejných termínech oznamuje penzijní společnost příjemcům 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. Placení příspěvků na penzijní připojištění se přerušuje nebo 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.

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 z tohoto důvodu 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 stanovené zákonem.Výpověď je účinná dnem jejího doručení účastníkovi.
3. Penzijní společnost může odstoupit od smlouvy s účastníkem, který platí příspěvky současně do více transformovaných fondů penzijních společností a přes písemnou výzvu neprokáže nebo nepotvrdí omezení účasti na penzijním připojištění na jeden transformovaný fond jedné penzijní společnosti.

Článek 11

Zánik penzijního připojištění

Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem

- a) ukončení výplaty všech penzí nebo jednorázových vyrovnání poskytovaných místo nich,
- b) na kterém se účastník a penzijní společnost písemně dohodli,
- c) ke kterému bylo penzijní připojištění vypovězeno podle článku 10,
- d) výplaty odbytného při zániku Allianz transformovaného fondu, pokud nedošlo ke sloučení transformovaných fondů nebo k převodu prostředků účastníka do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti,
- e) 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 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 dávky je účastníkovi započítán počet kalendářních měsíců, ve kterých mu vznikl nárok na 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

Přechody nároků mezi účastníkem, oprávněnými osobami a dědici účastníka

1. Určí-li účastník rozdělení odbytného nebo pozůstalostní penze podílem jednotlivých oprávněných osob dle článku 3, odst. 5a), je v případě úmrtí některé oprávněné osoby, pokud účastník nestanoví jinak, podíl připadající na tuto oprávněnou osobu rozdělen zbývajícím oprávněným osobám a to v poměru, jakým se podílejí na nárocích z penzijního při pojištění.
2. Určí-li účastník rozdělení odbytného nebo pozůstalostní penze pořadím oprávněných osob dle článku 3, odst. 5b), přechází v případě úmrtí oprávněné osoby celý nárok z penzijního připojištění na následující oprávněnou osobu.

Článek 14

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 15

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. V případě, že není žádost o výplatu dávky nebo o převod prostředků do penzijního připojištění v transformovaném fondu u jiné penzijní společnosti předána osobně prostřednictvím pobočky penzijní společnosti, musí být úředně ověřena.

Článek 16

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.
3. Tento penzijní plán byl schválen Ministerstvem financí ČR pod čj. 325/1755/1996 dne 12.1.1996.

Článek 17

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 18

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.)

$${}_0a_{m-}^{(i)} = 1 + v_i + v_i^2 + \dots + v_i^{m-1}$$

počáteční hodnota jednotkové předlhůtně vyplacené roční penze s m splátkami (pro $m=0$ je ${}_0a_{m-}^{(i)} = 0$)

$$D_s = 1_s \times v_i^s, \quad N_s = \sum_{t=s}^w D_t$$

komutační čísla vypočtená pro úrokovou míru i a počet 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 zbývajících část sjednané doby věk, kterého by dosáhl účastník)
- Z výše roční penze vyplácené předlhůtně
- Z^m výše penze vyplácené měsíčně předlhůtně; $Z^m = Z \times (1-v_i) / (1-v_i^{12})$
- Z^q výše penze vyplácené čtvrtletně předlhůtně; $Z^q = Z \times (1-v_i^3) / (1-v_i^{12})$
- Z^s výše penze vyplácené pololetně předlhůtně; $Z^s = Z / (1+v_i^6)$
- 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 ΣR . Celkový stav účtů příjemců ΣR 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: $t=0$):

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

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

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.