

PENZIJNÍ PLÁN

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

Preambule

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 Základní ustanovení

1. Penzijním připojištěním se rozumí shromažďování peněžních prostředků od účastníků penzijního připojištění (dále jen „účastník“) a státu poskytnutých ve prospěch účastníků, nakládání s těmito prostředky a vyplácení dávek penzijního připojištění.
2. Účastníkem může být jen fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která uzavře s penzijní společností písemnou smlouvu o penzijním připojištění (dále jen „smlouva“).
3. Účast na penzijním připojištění je dobrovolná.
4. Pro smlouvu o penzijním připojištění se státním příspěvkem (dále jen „penzijní připojištění“) sjednanou s penzijní společností platí zákon o penzijním připojištění, zákon o doplňkovém penzijním spoření, občanský zákoník a tento penzijní plán s přílohou, která je jeho nedílnou součástí.

Článek 2 Dávky penzijního připojištění

Penzijní společnost poskytuje z Allianz transformovaného fondu tyto dávky:

1. Penze:
 - a) starobní penzi:
 - (1) starobní penzi doživotně vyplácenou,
 - (2) starobní penzi vyplácenou do sjednaného věku,
 - b) invalidní penzi,
 - c) výsluhovou penzi,
 - d) pozůstalostní penzi.
2. Jednorázové vyrovnání.
3. Odbytné.

Článek 3

Vznik a trvání penzijního připojištění

1. Penzijní připojištění vzniká na základě písemné smlouvy mezi fyzickou osobou, která je způsobilá být účastníkem, a penzijní společností. Penzijní připojištění vzniká dnem stanoveným ve smlouvě.
2. Před uzavřením smlouvy musí být budoucí účastník seznámen se statutem a penzijním plánem Allianz transformovaného fondu.
3. Smlouvou se penzijní společnost zavazuje poskytovat účastníkovi dávky penzijního připojištění za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a touto smlouvou a účastník se zavazuje platit do Allianz transformovaného fondu příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a touto smlouvou.
4. Ve smlouvě je třeba vždy sjednat poskytování některé ze starobních penzí podle článku 2 (dále jen „typ starobní penze“) a u starobní penze vyplácené do sjednaného věku účastníka rovněž věk, do kterého bude poskytována.
5. Při uzavření smlouvy nebo v průběhu trvání penzijního připojištění před vznikem nároku na starobní nebo výsluhovou penzi může účastník sjednat pro případ invalidity poskytování invalidní penze.
6. Při uzavření smlouvy nebo v průběhu trvání penzijního připojištění před vznikem nároku na starobní nebo invalidní penzi může účastník sjednat poskytování výsluhové penze.
7. Při uzavření smlouvy nebo v průběhu trvání penzijního připojištění před vznikem nároku na výplatu starobní penze může účastník sjednat poskytování pozůstalostní penze a dobu, po kterou bude vyplácena. Tato doba činí nejméně 5 let a nejvíce 12 let. Pozůstalostní penzi k starobní penzi do věku lze sjednat pouze, je-li doba výplaty penze do věku alespoň 5 let; sjednaná doba výplaty pozůstalostní penze nesmí být zároveň delší než doba výplaty starobní penze do sjednaného věku.
8. Ve smlouvě může účastník pro případ svého úmrtí určit fyzickou osobu, které vznikne nárok na odbytné nebo na pozůstalostní penzi, byla-li sjednána, (dále jen „oprávněná osoba“); je-li určeno více osob, musí účastník současně vymezit způsob rozdělení odbytného nebo pozůstalostní penze jednotlivým osobám. Oprávněné osoby a způsob rozdělení odbytného nebo pozůstalostní penze jednotlivým osobám může účastník v průběhu trvání penzijního připojištění změnit. Sdělení o této změně musí být písemné a spolu s jeho potvrzením penzijní společností tvoří dodatek ke smlouvě.
9. Před vznikem nároku na výplatu starobní penze má účastník právo požádat za podmínek daných zákonem o penzijním připojištění a penzijním plánem o změnu typu starobní penze, u starobní penze vyplácené do sjednaného věku účastníka rovněž o změnu věku, do kterého bude poskytována. Žádost o tuto změnu musí být písemná a spolu s jejím potvrzením penzijní společností tvoří dodatek ke smlouvě.
10. Smlouva je vyhotovena ve dvou výtiscích. Jeden výtisk smlouvy obdrží účastník, jeden obdrží penzijní společnost.
11. Po 1. lednu 2013 lze smlouvu uzavřít pouze v případech
 - 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 a vznik nároků na dávky z penzijního připojištění

1. Nárok na starobní penzi má účastník, pokud
 - a) se dožil 50 let,
 - b) doba placení příspěvků (dále jen „pojištěná doba“) činí 60 kalendářních měsíců.
2. Nárok na invalidní penzi má účastník, pokud
 - a) sjednal ve smlouvě do vzniku nároku na výsluhovou nebo starobní penzi

- poskytování invalidní penze,
- b) pojištěná doba činí 60 kalendářních měsíců,
 - c) mu byl přiznán plný invalidní důchod z českého důchodového pojištění,
 - d) účastníkovi nevznikl nárok na starobní nebo výsluhovou penzi.
- Nárok na invalidní penzi trvá do vzniku nároku na starobní nebo výsluhovou penzi.
3. Nárok na výsluhovou penzi má účastník, pokud
 - a) sjednal ve smlouvě do vzniku nároku na invalidní nebo starobní penzi poskytování výsluhové penze,
 - b) pojištěná doba činí 180 kalendářních měsíců,
 - c) účastníkovi nevznikl nárok na starobní penzi.Nárok na výsluhovou penzi trvá do vzniku nároku na starobní penzi.
 4. Nárok na pozůstalostní penzi má oprávněná osoba, pokud
 - a) účastník sjednal ve smlouvě poskytování pozůstalostní penze,
 - b) účastník zemřel a uplynula pojištěná doba 24 kalendářních měsíců.
 5. Nárok na jednorázové vyrovnání má účastník
 - a) místo penze před zahájením její výplaty, byly-li splněny podmínky pro vznik nároku na tuto penzi,
 - b) místo penze při ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky,
 - c) 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 výjimkami uvedenými v odstavcích b) a c).
 6. Nárok na odbytné náležit
 - a) účastníkovi, který zaplatil příspěvky alespoň na 12 kalendářních měsíců a jehož penzijní připojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplácena penze a nedošlo k převodu prostředků do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti,
 - 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.
 7. Nárok na dávku penzijního připojištění vzniká dnem splnění podmínek stanovených zákonem o penzijním připojištění, tímto penzijním plánem a smlouvou.

Článek 5

Vznik nároku na výplatu dávky penzijního připojištění a její výplata

1. Nárok na výplatu dávky penzijního připojištění vzniká splněním podmínek stanovených pro vznik nároku na dávku a podáním (doručením) písemné žádosti o výplatu dávky penzijního připojištění. Nároky oprávněných osob je třeba doložit úmrtním listem účastníka, příp. oprávněné osoby, nárok na výplatu invalidní penze je třeba doložit dokladem příslušného úřadu, který potvrzuje přiznání invalidního důchodu. Nárok na výplatu dávek dědicům je třeba doložit 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 u tuzemské banky uvedený v žádosti o výplatu dávky. Oznámení o změně adresy nebo účtu musí být písemné. Oznámení spolu s potvrzením o jeho přijetí penzijní společností tvoří dodatek ke smlouvě.
4. Penzijní společnost poukazuje dávky dopředu v pravidelných dohodnutých lhůtách (měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně). Lhůta pro výplatu dávek musí být stanovena tak, aby výše jednotlivých vyplácených dávek činila nejméně 300 Kč. Nezabezpečuje-li úhrn

- všech prostředků, které penzijní společnost eviduje ve prospěch nároku účastníka na penzi, roční penzi alespoň 300 Kč, vyplatí penzijní společnost jednorázové vyrovnání.
5. První výplata penze nebo jiné dávky bude poukázána nejpozději do 3 měsíců po vzniku nároku na výplatu dávky.

Článek 6

Příspěvky účastníků, pravidla a způsob jejich placení a postup při nesprávném placení

1. Výše příspěvku účastníka (dále jen „příspěvek“) činí minimálně 100 Kč měsíčně, maximální výše příspěvku není omezena. Skutečná výše příspěvku bude sjednána smlouvou.
2. Účastník nemůže platit příspěvek na penzijní připojištění současně do více transformovaných fondů.
3. Účastník má právo změnit výši svého příspěvku. Žádost o změnu výše příspěvku musí být písemná, přičemž penzijní společnost je povinna tuto změnu provést do tří měsíců ode dne doručení žádosti o změnu. Žádost spolu s jejím potvrzením penzijní společností tvoří dodatek ke smlouvě. Změna výše příspěvků je možná pouze do budoucna.
4. Účastník platí příspěvek na první měsíc trvání penzijního připojištění při uzavření smlouvy, nebude-li dohodnuto jinak. Příspěvky na další měsíce platí vždy do konce kalendářního měsíce, na který se platí, přičemž příspěvek se považuje za zaplacený včas, je-li příspěvek do konce kalendářního měsíce připsán na účet Allianz transformovaného fondu u jeho depozitáře. Za součást příspěvku na daný měsíc se považuje přeplatek z předchozích kalendářních měsíců.
5. Výše příspěvku účastníka se stanoví na kalendářní měsíc. Jednou splátkou lze zaplatit příspěvky na více kalendářních měsíců.
6. Účastník má právo změnit období, na něž platí příspěvky. Žádost o změnu platebního období musí být písemná. Žádost spolu s jejím potvrzením penzijní společností tvoří dodatek ke smlouvě.
7. Za účastníka může s jeho souhlasem platit příspěvky nebo jejich část třetí osoba; účastník je povinen tuto skutečnost s uvedením adresy třetí osoby předem písemně penzijní společnosti oznámit.
8. Na každý kalendářní měsíc náleží účastníkovi, který zaplatil nebo v jehož prospěch byl na tento měsíc zaplacen příspěvek, jeden státní příspěvek ve výši odpovídající sjednané výši příspěvku účastníka na tento měsíc, nejvýše však ve výši odpovídající příspěvku účastníka na tento měsíc skutečně zaplaceného, ve výši dle zákona o doplňkovém penzijním spoření. Pokud účastník zaplatil nebo pokud byl v jeho prospěch na tento měsíc zaplacen příspěvek nižší než 300 Kč, nenáleží účastníkovi na tento měsíc státní příspěvek. Zaplacený příspěvek je vždy připsán k úhrnu příspěvků zaplacených účastníkem.
9. Pokud účastník zaplatil příspěvek vyšší, než bylo stanoveno ve smlouvě, je přeplatek veden jako část příspěvků budoucích období.
10. V okamžiku vzniku nároku na dávku penzijního připojištění končí povinnost platit příspěvky.

Článek 7

Odklad, přerušení a opožděné placení příspěvků a postup při jejich neplacení

1. Placení příspěvků se odkládá, jestliže se tak účastník a penzijní společnost písemně dohodli.
2. K přerušení placení příspěvků dochází v případě, není-li na účet Allianz transformovaného fondu u jeho depozitáře připsán příspěvek účastníka do konce stanoveného období, tj. při neplacení a opožděném placení příspěvků.
3. Při přerušení nebo odkladu placení příspěvků nenáleží účastníkovi za příslušné měsíce

- státní příspěvek.
4. Doba, po kterou došlo k přerušení placení příspěvků, se nezapočítává do pojištěné doby.

Článek 8

Podíl na zisku Allianz transformovaného fondu

1. Podíl na zisku Allianz transformovaného fondu se skládá ze zaručeného podílu na zisku Allianz transformovaného fondu a z podílu na zisku Allianz transformovaného fondu.
2. Zaručený podíl na zisku Allianz transformovaného fondu odpovídá 3 % roční úrokové míře, kterou je úročena průměrná výše všech prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch účastníka v daném kalendářním roce. Pro příjemce penzí je podíl na zisku Allianz transformovaného fondu ve výši 3 % zaručen tím, že pro výpočet penzí je použita pojistně technická úroková míra ve výši 3 %. Zaručený podíl na zisku Allianz transformovaného fondu garantuje penzijní společnost všem účastníkům včetně příjemců penzí. Tento zaručený podíl na zisku Allianz transformovaného fondu se stává součástí nároků účastníka.
3. Podíl účastníka na zisku Allianz transformovaného fondu se u vyplácených penzí připisuje formou valorizace. Zisk Allianz transformovaného fondu připadající na přispívající účastníky je připsán na účty účastníků (viz. příloha, část 4).
4. Účastníci musí být jednou ročně penzijní společností písemně informováni o výši všech prostředků, které penzijní společnost eviduje v Allianz transformovaném fondu ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění, a o stavu těchto nároků. Při zániku penzijního připojištění výpovědí nebo dohodou je penzijní společnost povinna zaslat tuto informaci účastníkovi do jednoho měsíce ode dne zániku penzijního připojištění.
5. Penzijní společnost má nárok na úplatu za provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu, a to v souladu se statutem Allianz transformovaného fondu.

Článek 9

Způsob výpočtu dávek z penzijního připojištění a výše těchto dávek

1. Způsob výpočtu dávek poskytovaných z penzijního připojištění je založen na pojistně matematických zásadách.
2. Starobní penze se stanoví na základě příspěvkového principu z úhrnu prostředků, které penzijní společnost eviduje ve prospěch účastníka. Výše starobní penze závisí na pohlaví, věku, od kterého se starobní penze vyplácí, a případně délce sjednané pozůstalostní penze (viz. příloha, část 5.1).
3. Výše invalidní penze se stanoví na základě příspěvkového principu z jedné třetiny úhrnu příspěvků zaplacených účastníkem, jedné třetiny státních příspěvků a jedné třetiny podílu na zisku Allianz transformovaného fondu. Zbylé dvě třetiny úhrnu příspěvků zaplacených účastníkem, státních příspěvků a podílu na zisku Allianz transformovaného fondu budou ponechány pro výplatu starobní respektive výsluhové penze. Výše invalidní penze závisí na době do vzniku nároku na výsluhovou nebo starobní penzi, po kterou se tato penze vyplácí (viz. příloha, část 5.2).
4. Vznikem nároku na výsluhovou nebo starobní penzi končí výplata invalidní penze.
5. Pokud účastník sjednal poskytování výsluhové penze, jsou prostředky, z nichž se výsluhová penze stanoví, vedeny odděleně. Tyto prostředky se tvoří z jedné třetiny příspěvků účastníka, z jedné třetiny státních příspěvků a z jedné třetiny podílu na zisku Allianz transformovaného fondu po dobu placení příspěvků. Po skončení placení příspěvků se k prostředkům, z nichž se výsluhová penze stanoví, připisují podíly na zisku Allianz transformovaného fondu úměrně poměru těchto prostředků k úhrnu všech prostředků, které penzijní společnost eviduje ve prospěch účastníka. Výše výsluhové penze závisí na době do vzniku nároku na starobní penzi, po kterou se tato penze

vyplácí (viz. příloha, část 5.3). Vznikem nároku na starobní penzi končí výplata výsluhové penze.

6. Pokud vznikl nárok na výplatu pozůstalostní penze a starobní penze dosud vyplácena nebyla, určí se výše pozůstalostní penze na základě příspěvkového principu z úhrnu prostředků, které penzijní společnost eviduje ve prospěch účastníka. Výše pozůstalostní penze závisí v tomto případě na době vyplácení této penze (viz. příloha, část 5.4).
7. Pokud již starobní penze vyplácena byla a vznikl nárok na pozůstalostní penzi, je výše pozůstalostní penze v den vzniku nároku na výplatu rovna dosud vyplácené starobní penzi (viz. příloha, část 5.1).
8. Výše jednorázového vyrovnání po vzniku nároku na penzi před vznikem nároku na její výplatu se stanoví jako úhrn všech prostředků, které penzijní společnost eviduje ve prospěch nároku účastníka na penzi, místo které se vyplácí. Výše jednorázového vyrovnání pro příjemce starobní penze se stanoví z úhrnu prostředků, které penzijní společnost evidovala v okamžiku vzniku nároku na výplatu penze, po odečtení úhrnu vyplacených splátek starobní penze a po připsání podílu na zisku za období, po které byla starobní penze vyplácena.
9. Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na zisku Allianz transformovaného fondu odpovídajícího výši účastníkem zaplacených příspěvků, ke dni vzniku nároku na výplatu odbytného.

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 nebo platil příspěvky nižší než 100 Kč na jeden měsíc 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 nespĺňuje podmínky být účastníkem stanovené zákonem,
 - d) který v rozporu s ustanovením čl. 6, odst. 2 penzijního plánu platí příspěvky současně u více transformovaných fondů a přes písemnou výzvu neprokáže nebo nepotvrdí omezení účasti na penzijním připojištění na jeden transformovaný fond.Výpověď je účinná dnem jejího doručení účastníkovi.
3. Penzijní společnost nemůže penzijní připojištění podle odstavce 2 vypovědět, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvků po dobu více než 60 kalendářních měsíců nebo by splnil tuto podmínku do konce výpovědní lhůty stanovené v odstavci 2.

Článek 11 **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. Pojištěná doba, kterou účastník splnil u transformovaného fondu jiné penzijní společnosti, od které přechází, se započítává do pojištěné doby u Allianz transformovaného fondu.

Článek 11a

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 12

Další práva a povinnosti vyplývající z penzijního připojištění

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. Zemře-li účastník, kterému nebyla vyplácena penze, a nevznikl-li nárok na odbytné nebo pozůstalostní penzi, stává se částka ve výši odbytného (viz. článek 9, odst. 9) předmětem dědictví, pokud jsou dědici.

Článek 13

Žádosti a oznámení

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

Článek 14

Zánik penzijního připojištění

Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem

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

Článek 15

Přechod nároků z penzijních plánů zrušených penzijních fondů

I. Nároky účastníků, kteří měli sjednáno penzijní připojištění podle penzijních plánů schválených Ministerstvem financí ČR pod č.j. 324/64283/1994 a č.j. 325/1755/1996 u Živnobanky penzijního fondu, a. s. (dále jen „ŽBPF“) a pod č.j. 324/3890/1995 u Allianz-HYPO penzijního fondu, a. s. (dále jen „AHPF“), se převádějí do penzijního připojištění u penzijního fondu následovně:

- A) pojištěná doba, kterou získali účastníci penzijního připojištění u AHPF a ŽBPF se v plném rozsahu převádí do penzijního připojištění u penzijního fondu,
- B) příspěvky na penzijní připojištění uhrazené účastníky penzijního připojištění u AHPF a u ŽBPF včetně výnosů z těchto příspěvků, jakož i státní příspěvky poukázané ve prospěch těchto účastnických příspěvků včetně výnosů z těchto státních příspěvků se převádějí do penzijního připojištění u penzijního fondu.

II. Pro účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění u AHPF:

- A) Článek 3, odstavec 7 platí v následujícím znění. Pokud bylo při uzavření smlouvy nebo pokud bude v průběhu trvání penzijního připojištění před vznikem nároku na výplatu starobní penze účastníkem sjednáno poskytování pozůstalostní penze a doba, po kterou bude vyplácena, může tato doba činit nejméně 5 let a nejvíce 12 let.
- B) Pojištěná doba pro vznik nároku na pozůstalostní penzi, která u těchto účastníků činila 60 kalendářních měsíců, se snižuje na 24 kalendářních měsíců.

III. Pro účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění u ŽBPF:

- A) Článek 2, odstavec 1, písmeno a) platí v následujícím znění:

„a) starobní penzi:

- (1) doživotně vyplácenou starobní penzi,
- (2) doživotně vyplácenou starobní penzi se zaručenou dobou výplaty, v případě úmrtí účastníka před uplynutím sjednané doby je vyplácena pozůstalostní penze,
- (3) starobní penzi vyplácenou po dobu určitou, v případě úmrtí účastníka před uplynutím sjednané doby je vyplácena pozůstalostní penze,"

- B) Článek 3, odstavce 5, 6 a 7 se upravují odchylně takto:

„5) U účastníků, kteří měli sjednáno penzijní připojištění podle penzijního plánu schváleného Ministerstvem financí ČR pod č.j. 324/64283/1994, se má za to, že dnem vzniku společnosti Allianz - Živnobanka penzijní fond, a. s. byla sjednána invalidní a výsluhová penze.

6) Pro účastníky, kteří měli sjednáno penzijní připojištění podle penzijního plánu schváleného Ministerstvem financí ČR pod č.j. 325/1755/1996, byla invalidní a výsluhová penze sjednána při uzavření smlouvy nebo dodatku ke smlouvě.

7) Pozůstalostní penze byla sjednána při uzavření smlouvy."

- C) Článek 4, odstavce 1 až 4 se upravují odchylně takto:

- 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 jednorázově 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. Dověřila-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 písmena a), b) a c) je možný."
- D) Článek 5, odstavce 3 a 5 se upravují odchylně takto:
3. Dávky penzijního připojištění se vyplácejí na adresu nebo na účet u tuzemské banky uvedený v žádosti o výplatu dávky. Oznámení o změně adresy nebo účtu musí být písemné. Oznámení spolu s potvrzením o jeho přijetí penzijní společností tvoří dodatek ke smlouvě. Dávky jsou příjemci sníženy o přímé náklady na jejich výplatu. Penzijní společnost může kteroukoliv dávku penzijního připojištění zaslat příjemci do vlastních rukou. Je-li dávka penzijního připojištění zaslána z rozhodnutí penzijní společnosti příjemci do vlastních rukou, hradí náklady na zaslání penzijní společnost.
 5. První výplata penze nebo jiné dávky bude poukázána nejpozději do 3 měsíců po vzniku nároku na výplatu dávky. Pokud vznikl nárok na výplatu penze k dřívějšímu datu než k datu zahájení výplaty dávky, budou příslušné splátky doplaceny při první výplatě penze. Při první výplatě penze jsou také vyplaceny splátky pozůstalostní penze vyplácené po zbývajících část sjednané doby podle čl. 15, oddílu III, písm. C), odst. 4b) a 4c) za dobu od vzniku nároku na pozůstalostní penzi do zahájení její výplaty.
- E) Článek 6, odst. 1 se doplňuje takto:
Příspěvek se dělí rovným dílem na starobní a 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.
- F) Článek 8, odst. 2 se upravuje odchylně takto:
Zaručený podíl na zisku Allianz transformovaného fondu odpovídá 3 % roční úrokové míře, kterou je úročena průměrná výše všech prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch účastníka v daném kalendářním roce. Pro příjemce penzí je zaručený podíl na zisku Allianz transformovaného fondu zvýšen na 4 %, a to tím, že pro výpočet penzí je použita pojistně technická úroková míra ve výši 4 %. Z důvodu vyššího zaručeného zisku Allianz transformovaného fondu je podíl na zisku Allianz transformovaného fondu přiznaný těmto příjemcům penzí nižší o 1 % než podíl na zisku Allianz transformovaného fondu přiznaný všem ostatním účastníkům a příjemcům penzí. Zaručený podíl na zisku Allianz transformovaného fondu garantuje penzijní společnost všem účastníkům včetně příjemců penzí. Tento zaručený podíl na zisku Allianz transformovaného fondu se stává součástí nároků účastníka.
- G) Článek 9, odstavce 6 a 7 neplatí, odstavce 1 až 5 se upravují odchylně takto:
1. Způsob výpočtu 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 7.2 přílohy tohoto penzijního plánu. Výpočet výše doživotně vyplácené starobní penze a doživotně vyplácené starobní penze se zaručenou dobou výplaty se provádí podle vztahu (2) části 7.2 přílohy tohoto penzijního plánu.

- b) 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. Způsob výpočtu 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 b).
 3. Způsob výpočtu výsluhové penze:
Výše výsluhové penze se určí stejným způsobem jako výše penze starobní s tím rozdílem, že se nepoužije ustanovení odst. 1 b). 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. Způsob výpočtu pozůstalostní penze:
 - a) pokud nebyla účastníkovi vyplácena starobní penze, stanoví se výše pozůstalostní penze podle Čl. 15, oddílu III, písmena C), odstavce 4a) stejným způsobem jako výše penze starobní a to z části úhrnné výše prostředků evidovaných ve prospěch účastníka, na které má nárok oprávněná osoba s tím rozdílem, že se nepoužije ustanovení odst. 1 b),
 - b) pokud již byla účastníkovi vyplácena penze, stanoví se při zahájení výplaty celková pozůstalostní penze podle Čl. 15, oddílu III, písmena C), odstavce 4b) a 4c) ve výši, v jaké byla účastníkovi penze vyplácena.
 5. 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.
- H) doplňuje se Článek 12a v následujícím znění:
Přechody mezi účastníkem, oprávněnými osobami a dědici účastníka:
1. Určí-li účastník rozdělení odbytného nebo pozůstalostní penze podílem jednotlivých oprávněných osob, 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 připojištění.
 2. Určí-li účastník rozdělení odbytného nebo pozůstalostní penze pořadím oprávněných osob, přechází v případě úmrtí oprávněné osoby celý nárok z penzijního připojištění na následující oprávněnou osobu s výjimkou doživotní pozůstalostní penze.

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 písemně dohodli na změně smlouvy.
3. Tento penzijní plán byl schválen ministerstvem financí ČR pod č. j. 324/61765/97 ze dne 10. 9.1997.

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.

Příloha k penzijnímu plánu

Obsah:

1. Používané symboly	2
2. Stav příspěvků účastníka, státních příspěvků a zaručeného podílu na zisku	3
3. Výše prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch účastníka na penze	3
3.1. Výše prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch účastníka na starobní penzi po vzniku nároku na její výplatu.....	3
3.2. Výše prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch účastníka na invalidní penzi po vzniku nároku na její výplatu.....	3
3.3. Výše prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch účastníka na výsluhovou penzi po vzniku nároku na její výplatu	3
3.4. Výše prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch pozůstalých osob po smrti účastníka po dobu trvání nároků na výplatu pozůstalostní penze	3
3.5. Výše prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch účastníka na pozůstalostní penzi po dobu trvání nároku na výplatu starobní penze	4
4. Stav podílů na zisku účastníka	4
5. Způsob výpočtu výše penzí	5
5.1. Výpočet výše starobní a pozůstalostní penze	5
5.2. Výpočet výše invalidní penze.....	5
5.3. Výpočet výše výsluhové penze	6
5.4. Výpočet výše pozůstalostní penze, pokud účastník zemřel před vznikem nároku na výplatu starobní penze.....	6
6. Zaokrouhlení	6
7. Výpočty vztahující se k článku 15 penzijního plánu	6
7.1. Používané symboly a základní vztahy	6
7.2. Výpočet výše nově přiznaných penzí.....	7
7.3. Výše prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch příjemců penzí	7

1. Používané symboly

- x věk účastníka k datu příslušného výpočtu
- z věk účastníka sjednaný jako konec výplaty starobní penze
- s zbývající doba výplaty invalidní penze
- u zbývající doba výplaty výsluhové penze
- i roční úroková míra pro výpočet zaručeného podílu na zisku $i = 0.03$
- j měsíční úroková míra odpovídající při složeném úrokování roční úrokové míře i
- $$j = (1 + i)^{1/12} - 1$$
- v diskontní faktor pro výpočet penzí $v = \frac{1}{1,03}$
- a_{n-} počáteční hodnota jednotkové penze vyplácené po dobu n let (předelhuční)
- $$a_{n-} = 1 + v + \dots + v^{n-1}$$
- D_x diskontovaný počet žijících ve věku x . Diskontováno při tříprocentní úrokové míře. Počet žijících je stanoven zvlášť pro muže a zvlášť pro ženy. Základem pravděpodobností úmrtí jsou úmrtnostní tabulky pro muže a ženy vydané Českým statistickým úřadem.
- $$N_x = \sum_{t=0}^{w-x} D_{x+t}, \text{ kde } w \text{ je horní mez věku v úmrtnostních tabulkách}$$
- C_x diskontovaný počet zemřelých ve věku x
- $$M_x = \sum_{t=0}^{w-x} C_{x+t}$$
- ${}_1K_m$ stav příspěvků účastníka v měsíci m trvání smlouvy
- ${}_2K_m$ stav příspěvků státu v měsíci m
- ${}_3KU_m$ stav zaručeného podílu účastníka na zisku v měsíci m odpovídající příspěvkům účastníka
- ${}_3KS_m$ stav zaručeného podílu účastníka na zisku v měsíci m odpovídající příspěvkům státu
- ${}_4KU_m$ stav podílu účastníka na zisku v měsíci m odpovídající příspěvkům účastníka
- ${}_4KS_m$ stav podílu účastníka na zisku v měsíci m odpovídající příspěvkům státu
- $VP(m)$ výše prostředků v měsíci m , z nichž se stanoví výsluhová penze
- $m(t)$ měsíc trvání smlouvy na konci kalendářního roku t
- P_t výše vyplácené roční penze (k výplatě od roku t)
- r sjednaná délka pozůstalostní penze
- V_t celková výše výnosů Allianz transformovaného fondu v kalendářním roce t
- NK_t celková výše nákladů Allianz transformovaného fondu v kalendářním roce t
- IU_t průměrná výše úhrnu příspěvků účastníka a podílu na zisku Allianz transformovaného fondu odpovídajícího příspěvkům účastníka evidovaných Allianz transformovaným fondem pro nároky na penze, u kterých dosud nevznikl nárok na výplatu, v kalendářním roce t
- IS_t průměrná výše úhrnu příspěvků státu a podílu na zisku Allianz transformovaného fondu odpovídajícího příspěvkům státu evidovaných Allianz transformovaným fondem pro nároky na penze, u kterých dosud nevznikl nárok na výplatu, v kalendářním roce t
- RB_t součet IU_t a IS_t všech účastníků
- $H_m(Y)$ výše prostředků evidovaných ve prospěch účastníka nebo pozůstalé osoby na penzi Y v kalendářním měsíci m . Y nabývá hodnoty ST pro doživotní starobní penzi, SV pro starobní penzi vyplácenou do sjednaného věku, IN pro invalidní penzi, VY pro výsluhovou penzi, PO nebo PS pro pozůstalostní penzi a $S7$ pro penze stanovené dle kapitoly 7 této přílohy.
- $\delta H_t(Y)$ změna výše prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na penzi Y na konci kalendářního roku t v důsledku připsání podílu na zisku
- RP_t součet $H_{m(t)}(Y)$ všech účastníků (pro všechna Y kromě PS a $S7$)

RS_t součet $H_{m(t)}(S7)$ všech účastníků
 c_t koeficient udávající procento rozdělení zisku účastníkům v kalendářním roce t

2. Stav příspěvků účastníka, státních příspěvků a zaručeného podílu na zisku

Stav příspěvků účastníka se rovná úhrnu všech skutečně zaplacených příspěvků účastníka. Stav zaručeného podílu na zisku odpovídající příspěvkům účastníka se určí ze vztahů

$$\begin{aligned} {}_3KU_0 &= 0 \\ {}_3KU_m &= {}_3KU_{m-1} + j \times ({}_1K_{m-1} + {}_3KU_{m-1}) \text{ pro } m > 0 \end{aligned}$$

Stav příspěvků státu se rovná úhrnu všech příspěvků státu zaplacených ve prospěch účastníka.

Stav zaručeného podílu na zisku odpovídající příspěvkům státu se určí ze vztahů

$$\begin{aligned} {}_3KS_0 &= 0 \\ {}_3KS_m &= {}_3KS_{m-1} + j \times ({}_2K_{m-1} + {}_3KS_{m-1}) \text{ pro } m > 0 \end{aligned}$$

Částka ve výši zaručeného podílu účastníka na zisku (${}_3KU_{m(t)} - {}_3KU_{m(t)-12} + {}_3KS_{m(t)} - {}_3KS_{m(t)-12}$) nad podíl účastníka na zisku se za kalendářní rok t stává součástí nákladů penzijní společnosti, neboť je připsána k dobru účastníka bez ohledu na to, jestli byl docílen zisk.

3. Výše prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch účastníka na penze

3.1. Výše prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch účastníka na starobní penzi po vzniku nároku na její výplatu

Pokud v měsíci m trvá nárok na výplatu doživotní starobní penze, přičemž věk účastníka je x let, platí pro výši prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch účastníka na tuto penzi

$$H_m(ST) = P_t \times \frac{N_x}{D_x}$$

Pokud v měsíci m trvá nárok na výplatu starobní penze, přičemž je sjednán věk z jako konec její výplaty, platí pro výši prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch účastníka na tuto penzi

$$H_m(SV) = P_t \times \frac{N_x - N_z}{D_x}$$

3.2. Výše prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch účastníka na invalidní penzi po vzniku nároku na její výplatu

Pro tyto prostředky platí v měsíci m , který se shoduje s měsícem konce výplaty invalidní penze,

$$H_m(IN) = P_t \times a_{s-}$$

3.3. Výše prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch účastníka na výsluhovou penzi po vzniku nároku na její výplatu

Pro tyto prostředky platí v měsíci m , který se shoduje s měsícem konce výplaty výsluhové penze,

$$H_m(VY) = P_t \times a_{u-}$$

3.4. Výše prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch pozůstalých osob po smrti účastníka po dobu trvání nároků na výplatu pozůstalostní penze

Pokud je sjednaná délka výplaty pozůstalostní penze rovna r a tato penze je již vyplácena

po dobu d , platí pro výši prostředků evidovaných na tuto penzi ve výroční měsíc počátku její výplaty

$$H_m(PS) = P_t \times a_{r-d}$$

3.5. Výše prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch účastníka na pozůstalostní penzi po dobu trvání nároku na výplatu starobní penze

Pokud je vyplácena doživotní starobní penze a současně je sjednána pozůstalostní penze s dobou výplaty r , platí pro výši prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na pozůstalostní penzi

$$H_m(PO) = P_t \times a_{r-} \times \frac{M_x}{D_x}$$

Pokud je vyplácena starobní penze do sjednaného věku z a současně je sjednána pozůstalostní penze s dobou výplaty r , platí pro výši prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na pozůstalostní penzi

$$H_m(PO) = P_t \times a_{r-} \times \frac{M_x - M_z}{D_x}$$

4. Stav podílů na zisku účastníka

Hodnota IU_t se za prvý kalendářní rok určí ze vztahu

$$IU_t = \frac{1}{12} \times \sum_{i=1}^{m(t)} ({}_1K_i + {}_3KU_i)$$

Hodnota IS_t se za prvý kalendářní rok určí ze vztahu

$$IS_t = \frac{1}{12} \times \sum_{i=1}^{m(t)} ({}_2K_i + {}_3KS_i)$$

Formálně definujeme ${}_4KU_m = {}_4KS_m = 0$ pro m rovno nebo menší než 0. Pro účastníka, u kterého dosud nezačala výplata penze, se určí stav podílu účastníka na zisku odpovídající příspěvkům účastníka ze vztahů

$${}_4KU_m = {}_4KU_{m(t)-12} \text{ pro } (m(t) - 12) < m < m(t)$$

$${}_4KU_{m(t)} = {}_4KU_{m(t)-12} + \frac{c_t \times (V_t - NK_t) + RS_t}{100 \times (RB_t + RP_t + RS_t)} \times IU_t$$

Pro účastníka, u kterého dosud nezačala výplata penze, se určí stav podílu účastníka na zisku odpovídající příspěvkům státu ze vztahů

$${}_4KS_m = {}_4KS_{m(t)-12} \text{ pro } (m(t) - 12) < m < m(t)$$

$${}_4KS_{m(t)} = {}_4KS_{m(t)-12} + \frac{c_t \times (V_t - NK_t) + RS_t}{100 \times (RB_t + RP_t + RS_t)} \times IS_t$$

Hodnota IU_t se od druhého kalendářního roku určí ze vztahu

$$IU_t = \frac{1}{12} \times \sum_{i=1}^{12} ({}_1K_{m(t)-i} + {}_3KU_{m(t)-i} + {}_4KU_{m(t)-12})$$

Hodnota IS_t se od druhého kalendářního roku určí ze vztahu

$$IS_t = \frac{1}{12} \times \sum_{i=1}^{12} ({}_2K_{m(t)-i} + {}_3KS_{m(t)-i} + {}_4KS_{m(t)-12})$$

Pro účastníka, u kterého trvá nárok na výplatu penze Y , Y se nerovná PS , se rozdělí podíl na zisku formou valorizace úměrně výši prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na tuto penzi na konci kalendářního roku:

$$\delta H_t(Y) = \frac{c_t \times (V_t - NK_t) + RS_t}{100 \times (RB_t + RP_t + RS_t)} \times H_{m(t)}(Y) \quad \text{pro } Y \text{ různé od } S7$$

a

$$\delta H_t(S7) = \left(\frac{c_t \times (V_t - NK_t) + RS_t}{100 \times (RB_t + RP_t + RS_t)} - 0,01 \right) \times H_{m(t)}(S7)$$

$$P_{t+1} = P_t \times \frac{\delta H_t(Y)}{H_{m(t)}(Y)} + P_t$$

5. Způsob výpočtu výše penzí

Výše roční penze se stanoví z rovnice pro výpočet prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na tuto penzi.

Výše penze vyplácené v jiné lhůtě se stanoví jako příslušná část roční penze.

5.1. Výpočet výše starobní a pozůstalostní penze

Pokud není sjednána pozůstalostní penze, určí se výše starobní penze s výplatou od měsíce m v roce t z rovnice

$$H_m(Y) = {}_1K_m + {}_2K_m + {}_3KU_m + {}_4KU_m + {}_3KS_m + {}_4KS_m \quad \text{pro } Y = ST \text{ nebo } SV,$$

tj. pro doživotní starobní penzi z rovnice

$$P_t = \frac{{}_1K_m + {}_2K_m + {}_3KU_m + {}_4KU_m + {}_3KS_m + {}_4KS_m}{\frac{N_x}{D_x}}$$

a pro starobní penzi vyplácenou do věku z účastníka z rovnice

$$P_t = \frac{{}_1K_m + {}_2K_m + {}_3KU_m + {}_4KU_m + {}_3KS_m + {}_4KS_m}{\frac{N_x - N_z}{D_x}}$$

Hodnoty stavů příspěvků ${}_1K_m$, ${}_2K_m$, ${}_3KU_m$, ${}_4KU_m$, ${}_3KS_m$ a ${}_4KS_m$ se současně vynulují.

Pokud je sjednána pozůstalostní penze s délkou výplaty r , určí se výše starobní a současně pozůstalostní penze z rovnice

$$H_m(ST) + H_m(PO) = {}_1K_m + {}_2K_m + {}_3KU_m + {}_4KU_m + {}_3KS_m + {}_4KS_m$$

tj. pro doživotní starobní penzi z rovnice

$$P_t = \frac{{}_1K_m + {}_2K_m + {}_3KU_m + {}_4KU_m + {}_3KS_m + {}_4KS_m}{\frac{N_x}{D_x} + a_{r-1} \times \frac{M_x}{D_x}}$$

a pro starobní penzi vyplácenou do věku z účastníka z rovnice

$$P_t = \frac{{}_1K_m + {}_2K_m + {}_3KU_m + {}_4KU_m + {}_3KS_m + {}_4KS_m}{\frac{N_x - N_z}{D_x} + a_{r-1} \times \frac{M_x - M_z}{D_x}}$$

Hodnoty stavů příspěvků ${}_1K_m$, ${}_2K_m$, ${}_3KU_m$, ${}_4KU_m$, ${}_3KS_m$ a ${}_4KS_m$, se současně vynulují.

5.2. Výpočet výše invalidní penze

Výše invalidní penze vyplácené od měsíce m v roce t se určí z rovnice

$$H_m(IN) = \frac{1}{3} \times ({}_1K_m + {}_2K_m + {}_3KU_m + {}_4KU_m + {}_3KS_m + {}_4KS_m)$$

tj. z rovnice

$$P_t = \frac{{}_1K_m + {}_2K_m + {}_3KU_m + {}_4KU_m + {}_3KS_m + {}_4KS_m}{3 \times a_{s-t}}$$

Současně s tím se hodnoty stavů příspěvků ${}_1K_m$, ${}_2K_m$, ${}_3KU_m$, ${}_4KU_m$, ${}_3KS_m$ a ${}_4KS_m$ sníží na dvě třetiny svých hodnot.

5.3. Výpočet výše výsluhové penze

Výše výsluhové penze vyplácené od měsíce m v roce t se určí z rovnice

$$H_m(VY) = VP(m)$$

tj. z rovnice

$$P_t = \frac{VP(m)}{a_{u-t}}$$

Současně s tím se hodnoty stavů příspěvků ${}_1K_m$, ${}_2K_m$, ${}_3KU_m$, ${}_4KU_m$, ${}_3KS_m$ a ${}_4KS_m$ sníží na dvě třetiny svých hodnot, pokud nebyla vyplácena invalidní penze, a na jednu polovinu svých hodnot, pokud invalidní penze vyplácena byla. Prostředky ve výši VP(m) se vedou odděleně.

5.4. Výpočet výše pozůstalostní penze, pokud účastník zemřel před vznikem nároku na výplatu starobní penze

Pokud účastník zemřel před vznikem nároku na výplatu starobní penze, určí se výše pozůstalostní penze vyplácené od měsíce m v roce t z rovnice

$$H_m(PS) = {}_1K_m + {}_2K_m + {}_3KU_m + {}_4KU_m + {}_3KS_m + {}_4KS_m$$

tj. z rovnice

$$P_t = \frac{{}_1K_m + {}_2K_m + {}_3KU_m + {}_4KU_m + {}_3KS_m + {}_4KS_m}{a_{t-m}}$$

Hodnoty stavů ${}_1K_m$, ${}_2K_m$, ${}_3KU_m$, ${}_4KU_m$, ${}_3KS_m$ a ${}_4KS_m$, se současně vynulují.

6. Zaokrouhlení

V průběhu výpočtu se mezivýsledky nezaokrouhlují. Konečné výsledky všech výpočtů se zaokrouhlují matematicky na celé koruny.

7. Výpočty vztahující se k článku 15 penzijního plánu

7.1. Používané symboly a základní vztahy

i	pojistně technická úroková míra p.a.; $i = 0,04$
$j = (1+i)^{1/12} - 1$	pojistně technická úroková míra p.m.
$v_i = 1/(1+i)$, $v_j = 1/(1+j)$	diskontní faktor (p.a., p.m.)
$a_{m-t} = 1 + v_i + v_i^2 + \dots + v_i^{m-1}$	počáteční hodnota jednotkové předelhučně vyplácené roční penze s m splátkami (pro $m=0$ je ${}_0a_{m-t}^{(i)} = 0$)
$D_s = l_s \times v_i^s$, $N_s = \sum_{t=s}^w D_t$	komutační čísla vypočtená pro úrokovou míru i a počet l_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 populaci ČR ze zdrojů Statistického úřadu (ČR, ČSFR). Pro muže a pro ženy jsou použity různé úmrtnostní tabulky.

P_t	výše roční penze vyplácené předelhůtně	
Z^m	výše penze vyplácené měsíčně předelhůtně;	$Z^m = P_t \times (1 - v_j) / (1 - v_j^{12})$
Z^q	výše penze vyplácené čtvrtletně předelhůtně;	$Z^q = P_t \times (1 - v_j^3) / (1 - v_j^{12})$
Z^s	výše penze vyplácené pololetně předelhůtně;	$Z^s = P_t / (1 + v_j^6)$
K	výše prostředků, ze kterých se stanovuje penze	

7.2. Výpočet výše nově přiznaných penzí

Vyplácením takto vypočtené penze se prostředky účastníkem určené na výplatu penze a každoročně po dobu výplaty penze zhodnocené 4% úrokovou mírou za dobu výplaty právě vyčerpají.

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

$$P_t = K / a_{r-} \quad (1)$$

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

$$P_t = K / (a_{r-} + N_{x+t} / D_x) \quad (2)$$

7.3. Výše prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch příjemců penzí

Penze vyplácená po dobu určitou, je-li zbývající doba výplaty v letech r :

$$H_m(S7) = P_t \times a_{r-}$$

Doživotní starobní penze se zaručenou dobou výplaty, je-li zbývající část zaručené doby v letech r :

$$H_m(S7) = P_t \times (a_{r-} + N_{t+x} / D_x)$$

Doživotní penze nebo doživotní starobní penze se zaručenou dobou výplaty, pokud již uplynula zaručená doba výplaty:

$$H_m(S7) = P_t \times (N_x / D_x)$$