Penzijní plán G1

Transformovaného fondu Generali penzijní společnosti, a.s.

Část I
Úvodní ustanovení

Článek 1
Penzijní připojištění se státním příspěvkem

1. Penzijním připojištěním se státním příspěvkem (dále jen „**penzijní připojištění**“) 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. Tento penzijní plán upravuje penzijní připojištění, které na základě zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením (dále jenom „**zákon**“) provozoval od 25. září 1995 pod obchodní firmou Generali Creditanstalt penzijní fond a.s., později Generali-Creditanstalt a.s. a později Generali penzijní fond a.s. (dále jen „**penzijní fond**“).
2. Dne 28. 2. 2013 došlo ke změně obchodní firmy penzijního fondu na Generali penzijní společnost a.s.
3. Generali penzijní fond a.s., ke dni 1. 1. 2013 vyčlenil aktiva a pasiva související s penzijním připojištěním do Transformovaného fondu Generali penzijní společnosti a. s.
4. Penzijní společnost České pojišťovny, a.s. se stala právním nástupcem Generali penzijní společnosti a.s. a převzala ke dni sloučení prostřednictvím Transformovaného fondu Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s. veškeré závazky vůči přecházejícím účastníkům, včetně příjemců penzí, kteří měli sjednáno penzijní připojištění u zaniklé Generali penzijní společnosti a.s., podle tohoto penzijního plánu.
5. Dne 1. 7. 2020 došlo ke změně obchodní firmy Penzijní společnosti České pojišťovny, a.s. na Generali penzijní společnost, a.s. (dále jen „**Penzijní společnost**“) a zároveň došlo ke změně názvu Transformovaného fondu Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s. na Transformovaný fond Generali penzijní společnosti, a.s. (dále jen „**Transformovaný fond**“).
6. Generali penzijní společnost, a.s. je penzijní společností podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním 1. spoření.
7. Penzijní společnost prostřednictvím Transformovaného fondu provozuje penzijní připojištění podle zákona o penzijním připojištění a přejímá veškeré závazky vůči přecházejícím účastníkům, včetně příjemců penzí.
8. Práva a povinnosti účastníka v Transformovaném fondu a příjemce dávky penzijního připojištění z Transformovaného fondu se řídí zákonem o penzijním připojištění, sjednaným penzijním plánem a smlouvou o penzijním připojištění. Jejich nároky zůstávají s výjimkou omezení nároku na převod prostředků k jinému fondu zachovány.

Část II
Dávky penzijního připojištění

Článek 3
Druhy dávek

1. Penzijní společnost poskytuje tyto dávky:
   a) penze,
   b) jednorázové vyrovnání,
   c) odbytné.
2. Dávky penzijního připojištění se vyplácejí na základě písemné žádosti fyzické osoby, která má na výplatu nárok.

Článek 4
Druhy poskytovaných penzí

1. Penzijní společnost poskytuje tyto druhy penzí podle příspěvkově definovaného penzijního plánu:
   a) starobní penzi,
   b) výsluhovou penzi,
   c) invalidní penzi,
   d) pozůstalostní penzi.
2. Ve smlouvě o penzijním připojištění (dále jen „**smlouva**“) je třeba vždy sjednat poskytování starobní penze.
3. Starobní, výsluhová a invalidní penze náleží jen účastníkovi. Pozůstalostní penze náleží fyzické osobě, kterou účastník určil ve smlouvě.

Článek 5
Starobní penze

1. Nárok na starobní penzi vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:
   a) dosáhl 50 let věku,
   b) platil příspěvky po dobu 48 kalendářních měsíců,
   c) dosud nepobírá starobní nebo invalidní penzi z téže smlouvy.
2. Účastník může zvolit jeden z těchto druhů starobní penze:
   a) doživotní starobní penze,
   b) doživotní starobní penze se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi, pokud účastník zemře v době do 5, 10 nebo 15 let ode dne zahájení výplaty penze (dále jen „**zaručená celková doba výplaty starobní a pozůstalostní penze**“),
   c) starobní penze vyplácená po dobu určitou 5, 10, 15 let, nebo po jinou pevně sjednanou dobu.
3. Druh starobní penze a doba, po kterou chce účastník vyplácet starobní penzi, se uvede v žádosti o výplatu starobní penze. Pokud si účastník zvolí doživotní starobní penzi podle čl. 5, odst. 2, písm. b), je povinen v žádosti uvést také požadovanou zaručenou celkovou dobu výplaty.
4. Zemře-li účastník, který již pobíral penzi, během doby kratší, než je celková sjednaná doba pro výplatu starobní penze se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi se zaručenou dobou výplaty podle čl. 5, odst. 2, písm. b), anebo účastník, který měl sjednanou penzi s pevně sjednanou dobou výplaty podle čl. 5, odst. 2, písm. c), nevyplacená část prostředků evidovaných v jeho prospěch se použije na výplatu pozůstalostní penze po zbytek sjednané doby v souladu s článkem 8.
5. Výše starobní penze se stanoví na základě pojistně matematických zásad. Výše starobní penze závisí zejména na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka na starobní penzi, podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu, pohlaví účastníka a na věku, od kterého se poskytuje (viz příloha tohoto penzijního plánu).

Článek 6
Výsluhová penze

1. Nárok na výsluhovou penzi, pokud byla sjednána, vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:
   a) platil příspěvky po dobu 180 kalendářních měsíců,
   b) do doby vzniku nároku na starobní penzi zbývá nejméně 1 rok,
   c) dosud nepobírá výsluhovou penzi z téže smlouvy.
2. Výsluhová penze se vyplácí do smrti účastníka, nejdéle však po sjednanou dobu. Tato doba musí být sjednána tak, aby výplata výsluhové penze skončila nejdéle ke dni vzniku nároku účastníka na starobní penzi.
3. Podíl prostředků, který má být v souladu s článkem 19, odst. 3 použit na výsluhovou penzi, a doba, po kterou chce účastník vyplácet výsluhovou penzi, se uvede v žádosti o výplatu výsluhové penze, přičemž musí být splněny podmínky uvedené v odst. 2 tohoto článku.
4. Výše výsluhové penze se stanoví na základě pojistně matematických zásad. Výše výsluhové penze závisí zejména na úhrnu příspěvků zaplacených v prospěch účastníka, podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu, na stanoveném podílu prostředků, které mají být použity na výsluhovou penzi, na pohlaví účastníka a na věku, od kterého se poskytuje (viz příloha tohoto penzijního plánu).

Článek 7
Invalidní penze

1. Nárok na invalidní penzi, pokud byla sjednána, vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:
   a) byl mu přiznán invalidní důchod z důchodového zabezpečení,
   b) platil příspěvky před přiznáním invalidního důchodu z důchodového zabezpečení po dobu 48 kalendářních měsíců,
   c) dosud nepobírá starobní, výsluhovou nebo invalidní penzi z téže smlouvy.
2. Účastník může zvolit jeden z těchto druhů invalidní penze:
   a) doživotní invalidní penze,
   b) doživotní invalidní penze se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi, pokud účastník zemře v době do 5, 10, nebo 15 let ode dne zahájení výplaty penze (dále jen „**zaručená celková doba výplaty invalidní a pozůstalostní penze**“),
   c) invalidní penze vyplácená po dobu 5, 10, 15 let, nebo po jinou pevně sjednanou dobu.
3. Písemná žádost o výplatu invalidní penze musí být doložena úředním dokladem o přiznání invalidního důchodu z důchodového zabezpečení.
4. Druh invalidní penze a doba, po kterou chce účastník vyplácet invalidní penzi, se uvede v žádosti o výplatu invalidní penze. Pokud si účastník zvolí doživotní invalidní penzi podle čl. 7, odst. 2, písm. b), je povinen v žádosti uvést také požadovanou zaručenou celkovou dobu výplaty.
5. Zemře-li účastník, který již pobíral penzi, během doby kratší, než je celková sjednaná doba pro výplatu invalidní penze se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi se zaručenou celkovou dobou výplaty podle čl. 7, odst. 2, písm. b), anebo účastník, který měl sjednanou penzi s pevně sjednanou dobou výplaty podle čl. 5, odst. 2, písm. c), nevyplacená část prostředků evidovaných v jeho prospěch se použije na výplatu pozůstalostní penze po zbytek sjednané doby v souladu s článkem 8 tohoto penzijního plánu.
6. Invalidní penze, jestliže na ni vznikl účastníkovi nárok podle tohoto penzijního plánu, se vyplácí i tehdy, jestliže účastník přestal být invalidním podle předpisů o důchodovém zabezpečení.
7. Účastníkovi, kterému byla přiznána invalidní penze podle tohoto penzijního plánu, může vzniknout nárok na starobní penzi z penzijního připojištění pouze na základě nové smlouvy.
8. Výše invalidní penze se stanoví na základě pojistně matematických zásad. Výše invalidní penze závisí zejména na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka, podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu, na pohlaví účastníka a na věku, od kterého se poskytuje (viz příloha tohoto penzijního plánu).

Článek 8
Pozůstalostní penze

1. Nárok na pozůstalostní penzi, pokud byla sjednána, vzniká oprávněným osobám určeným ve smlouvě v případě smrti účastníka, který buďto:
   a) platil příspěvky po dobu 48 kalendářních měsíců a dosud nepobíral starobní nebo invalidní penzi, nebo
   b) pobíral doživotní starobní nebo doživotní invalidní penzi se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi se zaručenou celkovou dobou výplaty podle čl. 5, odst. 2, písm. b), resp. čl. 7, odst. 2, písm. b), anebo starobní, popřípadě invalidní penzi s pevnou dobou výplaty 5, 10, nebo 15 let podle čl. 5, odst. 2, písm. c) resp. čl. 7, odst. 2, písm. c).
2. Nárok na pozůstalostní penzi nevzniká po účastníkovi, kterému byla vyplácena penze bez sjednané možnosti vzniku nároku na pozůstalostní penzi se zaručenou celkovou dobou výplaty, tj. doživotní penze podle čl. 5, odst. 2, písm. a), anebo doživotní invalidní penze podle čl. 7, odst. 2, písm. a). Nárok taktéž nevzniká po účastníkovi, který sice pobíral doživotní starobní nebo invalidní penzi se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi, avšak zemřel až po uplynutí zaručené celkové doby výplaty starobní (nebo invalidní) a pozůstalostní penze.
3. Písemná žádost o výplatu pozůstalostní penze musí být doložena úředním dokladem o úmrtí účastníka.
4. Pokud nebyla účastníkovi dosud vyplácena starobní nebo invalidní penze, je pozůstalostní penze vyplácena po pevně sjednanou dobu 5, 10, 15 let, nebo jinou sjednanou dobu. Délku této doby uvede oprávněná osoba v žádosti o výplatu penze.
5. Pokud již byla zahájena výplata doživotní starobní penze podle čl. 5, odst. 2, písm. b), resp. starobní penze s pevně sjednanou dobou výplaty podle čl. 5, odst. 2, písm. c), nebo doživotní invalidní penze podle čl. 7, odst. 2, písm. b), resp. invalidní penze s pevně sjednanou dobou výplaty podle čl. 7, odst. 2, písm. c), stanoví se při zahájení výplaty pozůstalostní penze ve stejné výši, v jaké byla účastníkovi vyplácena příslušná starobní či invalidní penze. Pozůstalostní penze je vyplácena po takovou dobu, aby byla zachována zaručená celková doba výplaty, popř. pevně sjednaná doba výplaty, která byla sjednána účastníkem pro příslušnou starobní či invalidní penzi.
6. Uvedl-li účastník ve smlouvě více oprávněných osob, postupuje se podle článku 13 tohoto penzijního plánu.
7. Výše pozůstalostní penze závisí na době její výplaty, na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka a podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu (viz příloha tohoto penzijního plánu).
8. Celkovou dobu zaručené výplaty 5, 10, nebo 15 let stanovenou účastníkem při podání žádosti o zahájení výplaty starobní penze podle čl. 5, odst. 2, písm. b), anebo invalidní penze podle čl. 7, odst. 2, písm. b), nemůže oprávněná osoba dodatečně měnit. Totéž platí pro celkovou dobu výplaty 5, 10, nebo 15 let starobní penze s pevně sjednanou dobou výplaty podle čl. 5, odst. 2, písm. c) a invalidní penze s pevně sjednanou dobou výplaty 5, 10, nebo 15 let podle čl. 7, odst. 2, písm. c).

Článek 9
Jednorázové vyrovnání

1. Jednorázové vyrovnání náleží účastníkovi místo penze, na niž mu vznikl nárok,
   a) jestliže dosud nebyla zahájena výplata této penze a požádá o jednorázové vyrovnání,
   b) jestliže ukončil trvalý pobyt na území České republiky,
   c) jestliže stav prostředků evidovaných na účtu účastníka v okamžiku podání žádosti o výplatu penze nezabezpečuje minimální výši penze uvedenou v čl. 11, odst. 3 tohoto penzijního plánu.
2. Účastníkovi - příjemci penze náleží jednorázové vyrovnání jen v případě, že ukončí trvalý pobyt na území České republiky.
3. Výše jednorázového vyrovnání účastníka k datu, kdy požádal o výplatu, vyplaceného místo penze před zahájením její výplaty, se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem ve prospěch této penze, příslušného podílu státních příspěvků a podílů na výnosech hospodaření Transformovaného fondu odpovídajících výši těchto příspěvků, a to ke dni vzniku nároku na výplatu jednorázového vyrovnání (viz příloha tohoto penzijního plánu).
4. Výše jednorázového vyrovnání vyplaceného účastníkovi, kterému již byla zahájena výplata penze, k datu, kdy požádal o výplatu tohoto jednorázového vyrovnání, se stanoví na základě výše prostředků evidovaných ve prospěch účastníka v okamžiku zahájení výplaty penze včetně výnosů z hospodaření po odpočtu dávek, které již byly vypláceny ke dni vzniku nároku na jednorázové vyrovnání. Výplata jednorázového vyrovnání se realizuje pouze v tom případě, je-li výše popsaný rozdíl kladný. Výše a způsob výpočtu jsou pro jednotlivé druhy penzí podrobně popsány v příslušných částech přílohy tohoto penzijního plánu.

Článek 10
Odbytné

1. Odbytné náleží 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 penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti podle článku 25.
2. Odbytné náleží také fyzickým osobám určeným ve smlouvě, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi.
3. Uvedl-li účastník ve smlouvě více oprávněných osob, postupuje se podle článku 13 tohoto penzijního plánu.
4. Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu odpovídajících výši těchto příspěvků, a to ke dni vzniku nároku na odbytné (viz příloha tohoto penzijního plánu).

Článek 11
Pravidla a způsob vyplácení dávek

1. Výše penze penzijního připojištění je stanovena na základě aktuálního stavu účtu účastníka, na kterém jsou evidovány příspěvky zaplacené účastníkem, výnosy hospodaření z příspěvků zaplacených účastníkem, státní příspěvky evidované ve prospěch účastníka a výnosy ze státních příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka, podle pojistně matematických zásad obsažených v příloze tohoto

penzijního plánu. Účet účastníka je definován v čl. 27 tohoto penzijního plánu.

2. Starobní, výsluhová, invalidní a pozůstalostní penze jsou na základě údajů uvedených účastníkem, resp. oprávněnou osobou, v žádosti o výplatu penze vypláceny zpravidla měsíčně, popřípadě čtvrtletně, pololetně nebo ročně, a to v hotovostní nebo bezhotovostní formě.
3. Účastník, resp. oprávněná osoba, je povinen si zvolit pouze takový počet výplat penze za rok, aby jednotlivá splátka penze dosáhla alespoň 15 % částky životního minima, stanoveného právními předpisy platnými ke dni podání žádosti, jednočlenné domácnosti občana staršího 15 let, který není nezaopatřeným dítětem.
4. Při zasílání výplaty penze poštovní poukázkou je Penzijní společnost oprávněna účtovat poplatek za poštovní styk.
5. Penze je vyplácena poprvé za druhý kalendářní měsíc ode dne doručení žádosti o její výplatu (včetně nezbytných dokladů prokazujících nárok). Penzijní společnost informuje účastníka o výši a způsobu výplaty penze vydáním potvrzení o přiznané penzi.
6. Penzijní společnost vyplácí penze:
   a) při měsíčním způsobu výplaty do konce daného měsíce,
   b) při čtvrtletním a pololetním způsobu výplaty do konce prvního kalendářního měsíce daného období,
   c) při ročním způsobu výplaty do konce prvního čtvrtletí daného roku.
7. Výše penze uvedená v potvrzení o přiznané penzi je po celou dobu jejího pobírání zaručena; nemůže být tedy snížena jednostranným rozhodnutím Penzijní společnosti.
8. Jednorázové vyrovnání a odbytné vyplatí Penzijní společnost do tří měsíců ode dne doručení žádosti o jejich výplatu.
9. Dávky penzijního připojištění jsou splatné na území České republiky a v tuzemské měně.
10. Za den zahájení výplaty penze je považován vždy den odeslání první splátky účastníkovi Penzijní společností.

Část III
Práva a povinnosti účastníka

Článek 12
Smlouva

1. Účastníkem penzijního připojištění může být jen fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která uzavřela s penzijním fondem písemnou smlouvu. Účast na penzijním připojištění je dobrovolná.
2. Smlouva upravuje vzájemná práva a povinnosti smluvních stran, pokud tyto již nevyplývají z penzijního plánu nebo ze zákona.
3. Smluvními stranami jsou účastník penzijního připojištění na straně jedné a Penzijní společnost na straně druhé.
4. Smlouvou se Penzijní společnost zavazuje poskytovat účastníkovi dávky penzijního připojištění za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným tímto penzijním plánem a smlouvou a účastník se zavazuje platit Penzijní společnosti příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným tímto penzijním plánem a smlouvou.
5. Do Transformovaného fondu dle tohoto penzijního plánu nemohou vstupovat noví účastníci.

Článek 13
Oprávněné osoby

1. Ve smlouvě může účastník jmenovitě určit pro případ svého úmrtí jednu nebo více fyzických osob, kterým vznikne nárok na dávku stanovenou podle tohoto penzijního plánu. Až do dne vzniku nároku na výplatu dávky může určené osoby změnit. Změny určené osoby jsou účinné doručením sdělení Penzijní společnosti. Toto sdělení musí být opatřeno úředně ověřeným podpisem účastníka.
2. Je-li určeno více oprávněných osob, musí účastník současně vymezit způsob rozdělení dávek jednotlivým osobám. Není-li vymezen způsob rozdělení dávek jednotlivým osobám, má každý právo na stejný podíl.

Článek 14
Uzavření smlouvy

1. Penzijní připojištění vzniká na základě smlouvy mezi fyzickou osobou, která je způsobilá být účastníkem, a penzijním fondem dnem stanoveným ve smlouvě.
2. Před uzavřením smlouvy musí být budoucí účastník seznámen s tímto penzijním plánem a se statutem penzijního fondu.
3. Budoucí účastník byl povinen písemně odpovědět pravdivě a úplně na všechny písemné dotazy penzijního fondu, které se týkají sjednávaného penzijního připojištění.
4. Veškerá ujednání upravující právní vztah mezi účastníkem a Penzijní společností musí být vykonána v písemné formě, pokud tento penzijní plán nestanoví jinak.

Článek 15
Oznamovací povinnost

1. V případě změny jména, bydliště nebo v případě změny jiných důležitých údajů je účastník povinen bezodkladně písemně informovat Penzijní společnost o těchto změnách. Za škody vzniklé z důvodu nesplnění této povinnosti, resp. povinnosti uvedené v článku 14, odst. 3 tohoto penzijního plánu, odpovídá účastník.
2. Pokud smrtí účastníka vznikl oprávněné osobě nárok na dávku penzijního připojištění, přechází na ni rovněž oznamovací povinnost účastníka.
3. Penzijní společnost je oprávněna pravidelně kontrolovat, zda účastník stále splňuje podmínky výplaty penze.

Článek 16
Vypovězení penzijního připojištění ze strany účastníka

1. Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět.
2. Výpovědní doba začíná prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi a trvá dva měsíce.

Článek 17
Vypovězení penzijního připojištění ze strany Penzijní společnosti

1. Penzijní společnost může písemně vypovědět penzijní připojištění pouze účastníkovi z důvodů uvedených v zákoně, zejména jestliže účastník:
   a) zatajil některou okolnost rozhodnou pro uzavření smlouvy,
   b) nezaplatil po dobu alespoň šesti kalendářních měsíců smluvené příspěvky,
   c) nesplnil oznamovací povinnosti stanovené tímto penzijním plánem v čl. 15 a nesplnění takové povinnosti způsobilo Penzijní společnosti škodu.

   Z důvodů uvedených v písm. b) a c) může Penzijní společnost vypovědět penzijní připojištění poté, co byl účastník na možnost výpovědi alespoň měsíc předem upozorněn.
2. Penzijní připojištění nelze vypovědět, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvků po dobu 48 kalendářních měsíců nebo by tuto podmínku splnil do konce výpovědní doby.
3. V písemné výpovědi Penzijní společnost sdělí důvod výpovědi, který nelze dodatečně měnit.
4. Výpovědní doba začíná prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi a trvá dva měsíce. Pokud v této době účastník odstraní důvod, pro který mu byla výpověď dána, může Penzijní společnost výpověď na žádost účastníka odvolat. Penzijní připojištění v takovém případě pokračuje.

Článek 18
Zánik penzijního připojištění

1. Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem:
   a) ukončení výplaty poslední penze,
   b) výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,
   c) na kterém se účastník a Penzijní společnost písemně dohodli,
   d) ke kterému bylo penzijní připojištění vypovězeno podle článku 16 a 17,
   e) výplaty odbytného při zániku Penzijní společnosti, pokud nedošlo k převzetí povinností Penzijní společnosti jinou penzijní společností,
   f) ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky,
   g) úmrtí účastníka.
2. Zemřel-li účastník, kterému nebyla vyplácena penze, a nevznikl-li nárok na odbytné podle článku 10, odst. 2 nebo pozůstalostní penzi, stává se částka vypočtená podle článku 10, odst. 4 předmětem dědictví, pokud jsou dědici.

Článek 19
Placení příspěvků

1. Účastník je povinen platit měsíční příspěvek řádně a včas ve sjednané výši. Tato povinnost končí měsícem doručení žádosti účastníka nebo oprávněné osoby uplatňující vzniklý nárok na starobní, invalidní nebo pozůstalostní penzi, jednorázové vyrovnání či odbytné, anebo zánikem penzijního připojištění podle čl. 18, odst. 1, písm. c) až g).
2. Ve smlouvě stanoví účastník výši příspěvku násobkem 50 Kč na jeden kalendářní měsíc. Minimální měsíční příspěvek činí 100 Kč, horní hranice výše měsíčního příspěvku není omezena.
3. Příspěvek účastníka se rovným dílem eviduje pro starobní a výsluhovou penzi, je-li ve smlouvě sjednána. Při podání žádosti o výplatu výsluhové penze může účastník požádat o stanovení výše výplaty výsluhové penze z menšího základu, než představuje maximální možný podíl ve výši 50 %. Po zahájení výplaty výsluhové penze se ta část příspěvků a podílů na výsledcích hospodaření, která nebyla využita pro výplatu výsluhové penze, převede v plné výši ve prospěch starobní penze.
4. Účastník má právo zvýšit nebo snížit měsíční příspěvek, a to o násobky 50 Kč tak, aby byla dodržena minimální výše příspěvků 100 Kč.
5. Příspěvek lze platit bankovním převodem nebo poštovní poukázkou.
6. Příspěvek účastníka je včas zaplacen za kalendářní měsíc, je-li příspěvek do konce tohoto měsíce připsán na účet Penzijní společnosti u jejího depozitáře; proto je nutné, aby účastník v případě placení bankovním převodem dal příkaz k převodu nejpozději do 20. dne příslušného měsíce anebo při placení složenkou zaplatil příspěvek do 10. dne daného měsíce. Příspěvek je zaplacen řádně, je-li zaplacen ve stanovené výši.
7. Účastník se může s Penzijní společností dohodnout, že bude platit příspěvek předem na delší období (čtvrtletně, pololetně, ročně atd.).
8. Za účastníka může s jeho souhlasem platit Penzijní společnosti příspěvek nebo jeho část též třetí osoba. Tuto skutečnost je účastník povinen oznámit Penzijní společnosti písemně předem a zároveň uvést způsob, jakým bude třetí osoba příspěvek platit.
9. Platí-li za účastníka příspěvek třetí osoba, postupuje se tak, jako by příspěvek platil účastník.
10. Platby na penzijní připojištění placené účastníkem nebo třetí osobou musí být čitelně označeny číslem smlouvy, před přidělením čísla smlouvy rodným číslem účastníka.

Článek 20
Odklad nebo přerušení příspěvků

1. Účastník má právo na dočasné odložení nebo přerušení povinnosti placení pravidelných příspěvků, a to na dobu nejméně 3 a nejvýše 24 kalendářních měsíců. Účastník je povinen o svém záměru informovat Penzijní společnost v souladu s čl. 21 odst. 1 a odst. 2 tohoto penzijního plánu.
2. Po dobu odkladu či přerušení placení příspěvků účastníkovi nevzniká nárok na státní příspěvek.
3. Při odkladu placení příspěvků má účastník povinnost doplatit příspěvky za dobu trvání odkladu, přičemž po doplacení příspěvků se doba odkladu účastníkovi započítá do doby placení příspěvků na penzijní připojištění.
4. Doba, za kterou nebyly účastníkem uhrazeny příspěvky z důvodů přerušení placení příspěvků, se nezapočítává do doby placení příspěvků na penzijní připojištění.

Článek 21
Změny placení příspěvků

1. Účastník může do okamžiku ukončení povinnosti placení příspěvků písemně oznámit, a to s účinností vždy k prvnímu dni kalendářního měsíce, tyto změny:
   a) změnu výše měsíčních příspěvků dle čl. 19, odst. 4,
   b) přerušení placení příspěvků dle čl. 20,
   c) odklad placení příspěvků dle čl. 20,
   d) pokračování v placení příspěvků.
2. Oznámení musí být Penzijní společnosti doručeno nejpozději dva týdny před začátkem měsíce, kdy má změna vstoupit v platnost.

Článek 22
Postup při neplacení, opožděném nebo nesprávném placení příspěvků

1. Nejsou-li příspěvky zaplaceny do konce kalendářního měsíce ve smyslu čl. 19, odst. 6, nevzniká nárok na státní příspěvek.
2. Zaplatí-li účastník v některém měsíci příspěvek nižší, než bylo stanoveno podle čl. 19, popř. čl. 21, požádá Penzijní společnost o státní příspěvek odpovídající skutečné výši zaplaceného příspěvku.
3. Zaplatí-li účastník v některém měsíci příspěvek vyšší, než bylo stanoveno, požádá Penzijní společnost o státní příspěvek ve výši odpovídající výši stanoveného příspěvku účastníka. Pokud účastník Penzijní společnost do 14 dnů od zaplacení tohoto příspěvku neoznámí písemně, jak má být s touto částkou přesahující stanovenou výši naloženo, bude Penzijní společností přičtena k příspěvku na následující měsíc.

Část IV
Státní příspěvky

Článek 23
Státní příspěvky

1. Ze státního rozpočtu se poskytují ve prospěch účastníků státní příspěvky.
2. Na každý kalendářní měsíc náleží každému účastníkovi, který včas zaplatil na tento měsíc příspěvek, jeden státní příspěvek. Nezaplatil-li účastník svůj příspěvek včas, potom mu státní příspěvek za tento měsíc nenáleží.
3. Poskytování státního příspěvku ve prospěch účastníka penzijního připojištění se řídí zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, a to poprvé za první čtvrtletí roku 2013. Účastník, jehož příspěvek na penzijní připojištění placený za kalendářní měsíc bezprostředně následující po dni nabytí účinnosti tohoto zákona nedosáhne výše nejméně 300 Kč, nemá nárok na státní příspěvek. Tím nejsou dotčeny nároky na státní příspěvky vzniklé podle zákona o penzijním připojištění do nabytí účinnosti tohoto zákona.

Část V
Převody prostředků mezi penzijními společnostmi, v rámci Penzijní společnosti, ukončení činnosti Penzijní společnosti, podíl účastníků na výnosech hospodaření

Článek 24
Převzetí peněžních prostředků od jiných penzijních společností

1. Penzijní společnost převezme peněžní prostředky z penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti, pokud:
   a) Penzijní připojištění účastníka zaniklo a nevznikl mu nárok na penzi a nebylo mu vyplaceno odbytné a zároveň uzavřel s penzijním fondem smlouvu o penzijním připojištění podle tohoto penzijního plánu.
   b) Došlo k zániku nebo zrušení transformovaného fondu jiné penzijní společnosti a účastník si požádal o převod do Transformovaného fondu Generali penzijní společnosti, a.s.
   c) Další možnosti převodu prostředků může stanovit zákon o doplňkovém penzijním spoření.
2. Penzijní společnost započte po převzetí příspěvků dobu placení příspěvků penzijního připojištění u jiného penzijního fondu, pokud tato bude doložena.

Článek 25
Převedení peněžních prostředků do jiných penzijních společností

1. Žádosti o převod prostředků do penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti podle ustanovení § 24 zákona o penzijním připojištění již není možné vyhovět podle § 191 odst. 1 zákona o doplňkovém penzijním spoření.
2. Převedení prostředků účastníka z Transformovaného fondu je možné pouze:
   a) Do účastnického fondu Penzijní společnosti, a to při splnění podmínek, že penzijní připojištění účastníka zaniklo a nevznikl mu nárok na penzi a nebylo mu vyplaceno odbytné a zároveň uzavřel s Penzijní společností smlouvu o doplňkovém penzijním spoření a Penzijní společnost s tímto převodem souhlasila, což může vyjádřit také realizací takového převodu prostředků.
   b) Do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti při slučování transformovaných fondů nebo při zániku Transformovaného fondu a to při splnění podmínek, že penzijní připojištění účastníka zaniklo a nevznikl mu nárok na penzi a nebylo mu vyplaceno odbytné a zároveň uzavřel s jiným transformovaným fondem smlouvu o penzijním připojištění a následná penzijní společnost s tímto převodem souhlasila.
   c) Další možnosti převodu prostředků může stanovit zákon o doplňkovém penzijním spoření.
3. Penzijní společnost převede prostředky do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.
4. Při převodu prostředků účastníka z 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 Transformovaného fondu; 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 26
Ukončení činnosti Penzijní společnosti a vypořádání nároků

1. V případě zániku Penzijní společnosti rozdělením, splynutím nebo sloučením se účastník stává účastníkem u nově vzniklé penzijní společnosti, pokud do jednoho měsíce ode dne, kdy mu bylo písemně zasláno vyrozumění o zániku Penzijní společnosti a podmínkách penzijního připojištění u nástupnické penzijní společnosti, neodmítne penzijní připojištění u této penzijní společnosti.
2. Nároky ze zaniklé Penzijní společnosti se převádějí do penzijního připojištění u nástupnické penzijní společnosti, a to způsobem stanoveným v penzijním plánu této penzijní společnosti.
3. Při zrušení Penzijní společnosti bez právního nástupce se nároky účastníků vypořádají výplatou jednorázového vyrovnání nebo odbytného, pokud se Penzijní společnost nedohodne s účastníkem o převedení prostředků do penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti.
4. Částka odpovídající státnímu příspěvku, která nebyla použita na uspokojení nároků podle bodu 3., se vrací státnímu rozpočtu.

Článek 27
Evidence příspěvků ve prospěch účastníka

1. Příspěvky účastníka, státní příspěvky evidované ve prospěch účastníka a na ně připadající části výnosů hospodaření Transformovaného fondu eviduje Penzijní společnost pro každého účastníka odděleně. Za tím účelem zřizuje Penzijní společnost ve své evidenci pro každého účastníka dnem vzniku penzijního připojištění individuální účet, který se dále člení na:
   a) podúčet příspěvků účastníka,
   b) podúčet výnosů příspěvků účastníka,
   c) podúčet státních příspěvků,
   d) podúčet výnosů státních příspěvků.
2. Je-li sjednána výluhová penze, vedou se prostředky na tuto penzi na všech čtyřech jednotlivých podúčtech odděleně.

Článek 28
Podíl účastníka na výnosech hospodaření Transformovaného fondu Penzijní společnosti

1. Penzijní společnost je povinna rozdělit zisk Transformovaného fondu dle Statutu Transformovaného fondu. Všichni účastníci penzijního připojištění podle tohoto penzijního plánu mají nárok podílet se na výnosech hospodaření Transformovaného fondu podle zásad obsažených v příloze tohoto penzijního plánu. Dosažené hospodářské výsledky vyjadřuje tzv. technická úroková míra, která je užívána ve všech výpočtech podle přílohy tohoto penzijního plánu. Aktuální výše technické úrokové míry bude každoročně stanovena rozhodnutím představenstva Penzijní společnosti v závislosti na dosahovaných hospodářských výsledcích, minimálně však ve výši 2 %.
2. Pro účastníky platící příspěvky jsou připsané podíly na výnosech hospodaření evidovány na oddělených podúčtech podle čl. 27.
3. Pro účastníky platící příspěvky a zároveň pobírající výsluhovou penzi jsou podíly na výnosech hospodaření užity v odpovídajícím poměru k valorizaci vyplácené výsluhové penze a příslušná část na výnosech hospodaření je dále evidována na oddělených podúčtech v souladu s čl. 27 tohoto penzijního plánu.
4. Pro účastníky neplatící již příspěvky a pobírající penzi jsou podíly na výnosech hospodaření užity k valorizaci vyplácených penzí způsobem uvedeným v příloze tohoto penzijního plánu.

Část VI
Závěrečná ustanovení

Článek 29
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 se stal platným dnem schválení Ministerstvem financí České republiky.
4. Změny tohoto penzijního plánu ve smyslu zákona o doplňkovém penzijním spoření byly schváleny rozhodnutím České národní banky ze dne 14. září 2012 pod čj. 2012/8867/570 a představenstvem penzijního fondu ze dne 10. prosince 2012.
5. Změny tohoto penzijního plánu s ohledem na sloučení Transformovaného fondu Generali penzijní společnosti a. s. s Transformovaným fondem Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s., byly schváleny rozhodnutím České národní banky ze dne 31. 5. 2013 pod čj. 2013/6215/570.
6. Změny tohoto penzijního plánu v souvislosti se změnou obchodní firmy Penzijní společnosti České pojišťovny, a.s. na Generali penzijní společnost, a.s. byly schváleny rozhodnutím České národní banky ze dne 15. 5. 2020 pod čj. 2020/059846/CNB/570.

Příloha k penzijnímu plánu G1 Transformovaného fondu Generali penzijní společnosti, a.s.

1. Evidence prostředků účastníků

1.1. Po celou dobu trvání penzijního připojištění účastníka jsou evidovány jednotlivé platby a výplaty v jeho prospěch podle výpisů z účtu depozitáře.

1.2. Účastníci jsou pro účely rozdělování podílů na výnosech hospodaření rozděleni do následujících typů (tzv. ziskových svazků):
- P účastníci platící příspěvky a nepobírající penzi
- W účastníci platící příspěvky a pobírající výsluhovou penzi
- F účastníci neplatící příspěvky a pobírající penzi po pevně sjednanou dobu
- Z účastníci neplatící příspěvky a pobírající některý z druhů doživotní penze

1.3. Pro každého účastníka k typu P a W jsou prostředky evidované v jeho prospěch vedeny na čtyřech (popř. osmi – podle toho, zda účastník má sjednanou výsluhovou penzi) samostatných podúčtech, v souladu s odst. 1.5. této přílohy.
- PU_k vlastní příspěvky evidované ve prospěch k-tého účastníka
- PS_k státní příspěvky evidované ve prospěch k-tého účastníka
- VU_k výnosy z vlastních příspěvků evidovaných ve prospěch k-tého účastníka
- VS_k výnosy ze státních příspěvků evidovaných ve prospěch k-tého účastníka

1.4. V okamžiku přiznání penze bez dalšího placení příspěvků, tj. při přechodu do ziskového svazku F nebo Z se provedou následující operace:
a) Částka $K_k = PU_k + PS_k + VU_k + VS_k$ se použije k výpočtu výše přiznané penze (viz dále).
b) Místo podúčtů PU_k, PS_k, VU_k, VS_k je vytvořena pojistně matematická rezerva přiznané penze.

1.5. Prostředky účastníka, který má sjednanou výsluhovou penzi, jsou evidovány na osmi nezávislých podúčtech, přičemž jsou evidovány odděleně prostředky určené pro výsluhovou penzi a odděleně prostředky určené pro starobní, popř. invalidní penzi. V okamžiku přiznání výsluhové penze, která je vypočítána ze základu K_k * vp (přičemž 0 < vp ≤ 0,5) při pokračujícím placení příspěvků, tj. při přechodu ze ziskového svazku P do W, se provede následující úprava stavu účtů k-tého účastníka:
a) Z částky určené pro výsluhovou penzi

$$K_k^{výsl} = vp * (PU_k + PS_k + VU_k + VS_k)$$

se vytvoří pojistně matematická rezerva přiznané výsluhové penze a současně je tato částka užita k výpočtu výše této penze (viz dále).
b) K úhrnné částce prostředků evidovaných ve prospěch účastníka určených starobní penzi se připočtou prostředky, které nebudou využity pro výplatu výsluhové penze.
c) Jako důsledek výše popsaných úprav jsou jednotlivé podúčty účastníka upraveny následujícím způsobem:

$$PU_k^s = (1 - vp) * PU_k$$

$$PS_k^s = (1 - vp) * PS_k$$

$$VU_k^s = (1 - vp) * VU_k$$

$$VS_k^s = (1 - vp) * VS_k$$

kde indexy s u jednotlivých členů na levé straně těchto rovnic znamenají, že se jedná o prostředky evidované ve prospěch účastníka, které vznikly po oddělení prostředků určených pro výplatu výsluhové penze a které jsou nyní určeny pro starobní (popř. invalidní) penzi.

Tyto prostředky jsou nadále zvyšovány příspěvky účastníka, státními příspěvky, výnosy z vlastních příspěvků účastníka a výnosy ze státních příspěvků. V případě vzniku nároku na starobní nebo invalidní penzi jsou prostředky na těchto podúčtech použity k vytvoření pojistně matematické rezervy pro výpočet starobní nebo invalidní penze.

2. Použité značení pro výpočet dávek a rozdělení podílů na výnosech hospodaření

2.1. Značení
- p technická úroková míra
- ${}_tV_x^k$ aktuální výše pojistně matematické rezervy vyplacené výsluhové penze
- K_k součet prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na jednotlivých podúčtech (viz kapitola 1. této přílohy)
- S výše jednotlivé splátky penze
- z počet výplat penze v kalendářním roce (z = 1, 2, 4, 12)
- x věk účastníka
- $\ddot{a}_x$ počáteční hodnota jednotkového ročního předlhůtního doživotního důchodu účastníka ve věku x (v závislosti na pohlaví účastníka)
- D_x standardní komutační číslo pojistné matematiky
- N_x standardní komutační číslo pojistné matematiky ($\ddot{a}_x$, D_x a N_x jsou definovány v pojistné matematice)
- G část zisku použitá ve prospěch účastníků ve smyslu Článku 9 Statutu Transformovaného fondu
- G_{PW} část zbytku zisku G nepoužitého na doplnění pojistně matematických rezerv určená pro platící účastníky
- G_{WFZ} část zbytku zisku G nepoužitého na doplnění pojistně matematických rezerv určená pro valorizaci vyplácených penzí
- ${}_tV_k^{BIL}$ pojistně matematická rezerva vyplácené penze k 31. 12. vyhodnocovaného roku
- V úhrn pojistně technických rezerv vyplácených penzí před valorizací
- w valorizační koeficient

3. Výpočty dávek

3.1. Parametry výpočtů

Pro výpočet všech penzí a pojistně matematických rezerv dle tohoto technického obchodního plánu bude použita technická úroková míra p, jejíž aktuální výše bude každoročně stanovena rozhodnutím představenstva Penzijní společnosti v závislosti na dosahovaných hospodářských výsledcích, minimálně však ve výši p = 2 %.

Věkem účastníka v okamžiku přiznání penze se rozumí rozdíl kalendářního roku přiznání penze a kalendářního roku narození účastníka.

Výše penzí se zaokrouhlují na celé koruny směrem nahoru.

Pro pojistně matematické výpočty použije Penzijní společnost úmrtnostní tabulku na základě aktuálních údajů statistického úřadu. S posledním platným zněním úmrtnostních tabulek bude účastník, popř. oprávněná osoba, seznámen při podání žádosti o zahájení výplaty důchodu. V souladu s úmrtnostními trendy jsou rozlišovány úmrtnostní tabulky pro mužskou a ženskou populaci.

3.2. Odbytné (podle čl. 10 penzijního plánu)

Výše odbytného účastníka k je určena vztahem

$O_k = PU_k + VU_k$

3.3. Jednorázové vyrovnání (podle čl. 9 penzijního plánu)

Výše jednorázového vyrovnání účastníka k datu, kdy požádal o výplatu, je určena objemem prostředků evidovaných ve prospěch účastníka a které odsud nebyly účastníkovi vyplaceny:
a) Výše jednorázového vyrovnání účastníka k typu P je určena vztahem

$J_k = PU_k + PS_k + VU_k + VS_k$

b) Výše jednorázového vyrovnání účastníka k typu W je určena vztahem

$J_k = PU_k + PS_k + VU_k + VS_k + {}_tV_x^k$

kde ${}_tV_x^k$ představuje objem prostředků, které dosud nebyly účastníkovi vyplaceny ve formě výsluhové penze, ale byly na její výplatu určeny, v souladu s odst. 1.5. této přílohy.
c) Výše jednorázového vyrovnání Jk účastníka k typu Z nebo F je podle čl. 9, odst. 4 penzijního plánu, určena vztahem

$$J_k = K_k^x + \sum wal_k - \left(\sum_{i=1}^{i=t-1} S_i * z + S_t * y\right)$$

kde použité symboly znamenají:
- K_k^x součet prostředků evidovaných ve prospěch účastníka k na jednotlivých podúčtech v okamžiku přiznání penze
- $\sum wal_k$ souhrn částek, o které byly valorizovány prostředky evidované ve prospěch účastníka k v průběhu výplaty penze
- S_i výše jednotlivé splátky penze v i-tém roce od zahájení výplaty penze
- t počet roků výplaty penze
- z počet výplat penze ročně
- S_t výše jednotlivé splátky penze v posledním roce
- y počet uskutečněných výplat penze v posledním roce

Jednorázové vyrovnání ve výši J_k se realizuje pouze v případě, je-li $J_k > 0$.

3.4. Starobní nebo invalidní penze vyplácená jako doživotní penze z-krát ročně (z = 1, 2, 4, 12) (podle čl. 5, odst. 2, písm. a) a čl. 7, odst. 2, písm. a) penzijního plánu).

Výše splátky je rovna

$$S = \frac{K_k}{z * \left(\ddot{a}_x - \frac{z-1}{2*z}\right)}$$

kde $\ddot{a}_x$ je počáteční hodnota jednotkového ročního předlhůtního doživotního důchodu účastníka ve věku x (v závislosti na pohlaví účastníka),

výraz $\ddot{a}_x - \frac{z-1}{2*z}$

udává pak hodnotu jednotkového ročního předlhůtního důchodu účastníka ve věku x vypláceného z-krát ročně,

přičemž $\ddot{a}_x = \frac{N_x}{D_x}$

kde N_x, D_x jsou standardní komutační čísla pojistné matematiky.

3.5. Starobní (podle čl. 5, odst. 2, písm. b) penzijního plánu) nebo invalidní (podle čl. 7, odst. 2, písm. b) penzijního plánu) penze vyplácená jako doživotní penze se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi se zaručenou celkovou dobou výplaty m let (z-krát ročně)

Výše splátky je rovna

$$S = \frac{K_k}{z * \left(\ddot{a}_m^{(z)} + {}_mE_x * \left(\ddot{a}_{x+m} - \frac{z-1}{2*z}\right)\right)}$$

přičemž

$${}_mE_x = \frac{D_{x+m}}{D_x}$$

$$\ddot{a}_m^{(z)} = \frac{1 - v^m}{z * (1 - v^{1/z})}$$

$$v = \frac{1}{1 + \frac{p}{100}}$$

3.6. Starobní (podle čl. 5, odst. 2, písm. c) penzijního plánu), invalidní (podle čl. 7, odst. 2, písm. c) penzijního plánu) či pozůstalostní (podle čl. 8 penzijního plánu) penze vyplácená po pevně sjednanou dobu n let (z-krát ročně).

Výše splátky je $S = \frac{K_k}{z * \ddot{a}_n^{(z)}}$

3.7. Výsluhová penze vyplácená jako penze do smrti účastníka nejdéle však po sjednanou dobu n let (z-krát ročně) (podle čl. 6, odst. 2 penzijního plánu).

Výše splátky je rovna

$$S = \frac{K_k}{z * \left(\ddot{a}_{x,n} - \frac{z-1}{2*z} * (1 - {}_nE_x)\right)}$$

kde $\ddot{a}_{x,n}$ je počáteční hodnota jednotkového ročního předlhůtního doživotního důchodu účastníka ve věku x (v závislosti na pohlaví účastníka), vypláceného nejvýše po sjednanou dobu n let,

výraz $\left(\ddot{a}_{x,n} - \frac{z-1}{2*z} * (1 - {}_nE_x)\right)$

udává pak hodnotu jednotkového ročního předlhůtního důchodu účastníka ve věku x, vypláceného nejvýše po sjednanou dobu n let, a to z-krát ročně,

přičemž $\ddot{a}_{x,n} = \frac{N_x - N_{x+n}}{D_x}$

4. Rozdělení podílů na výnosech hospodaření
Část podílů na výnosech hospodaření G použitá ve prospěch účastníků ve smyslu Článku 9 Statutu Transformovaného fondu, bude rozdělena následujícím způsobem:

4.1. Pro účastníky náležející do ziskových svazků W, Z a F, tj. pobírající některou z penzí, se vypočte výše pojistně matematické rezervy ${}_tV_k^{BIL}$ pro každou z vyplácených penzí (včetně valorizací dle odst. 4.5. této přílohy) ke konci vyhodnocovaného roku (viz vzorce v kapitole 5. této přílohy). Pozn.: Pojem ziskové svazky je vymezen v kapitole 1. této přílohy.

4.2. Na požadovanou hodnotu součtu $V = \sum_t V_k^{BIL}$ dle odst 4.5. se doplní společný účet pojistně matematických rezerv vyplácených penzí následujícím způsobem:
a) podílu na výnosech hospodaření G připadajícího účastníkům,
b) pokud podíl na výnosech hospodaření G nepostačuje, pak z prostředků rezervního fondu,
c) pokud ani rezervní fond nepostačuje, pak k tíži základního jmění.

4.3. Zbytek podílu na výnosech hospodaření G nepoužitý na doplnění pojistně matematických rezerv se rozdělí na část G_{PW} určenou pro platící účastníky a na část G_{WFZ} určenou pro valorizaci vyplácených penzí, a to v poměru součtu stavů kont PU + PS + VU + VS všech účastníků ziskových svazků P a W ke konci vyhodnocovaného roku k součtu pojistně matematických rezerv všech účastníků ziskových svazků W, F a Z ke konci vyhodnocovaného roku.

4.4. Podíl na výnosech hospodaření G_{PW} určený pro platící účastníky se rozdělí na účty VU_k a VS_k všech účastníků k ziskových svazků P a W v poměru průměrných stavů účtů PU_k a PS_k těchto účastníků (je-li a celkový počet účastníků ziskových svazků P a W, je tedy G_{PW} rozděleno na 2n účtů VU_k a VS_k v poměru průměrných stavů 2n účtů PU_k a PS_k).

4.5. Podíl na výnosech hospodaření G_{WFZ} určený pro účastníky pobírající některou z penzí se použije pro valorizaci vyplácených penzí, a to takto:
a) stanoví se valorizační koeficient

$$W = \frac{G_{WFZ}}{V}$$

kde V je úhrn pojistně technických rezerv vyplácených penzí (před valorizací, viz odst. 4.2. této přílohy) k 31. 12. vyhodnocovaného roku,
b) podíl na výnosech hospodaření G_{WFZ} se použije k dotaci souhrnného účtu pojistně matematických rezerv (tedy $V^{po\ valorizaci} = V + G_{WFZ}$)

c) jednotlivé penze budou s účinností od 1. 1. roku následujícího po datu schválení účetní závěrky vyhodnocovaného roku představenstvem Penzijní společnosti valorizovány o 100 * w procent.

5. Vzorec pro výpočty pojistně matematických rezerv

5.1. Značení

x	věk účastníka v okamžiku přiznání penze
t	počet let uběhlých ve vyhodnocovaném kalendářním roce od okamžiku přiznání penze
S_t	výše splátky vyplácené penze ve vyhodnocovaném roce (včetně předcházejících valorizací)
h	měsíc přiznání penze (h = 1, 2, … 12)
z	počet výplat penze v kalendářním roce (z = 1, 2, 4, 12)
${}_tV_x$	pojistně matematická rezerva vyplácené penze t let od jejího přiznání
${}_{t+1}V_x$	pojistně matematická rezerva vyplácené penze t + 1 let od jejího přiznání
${}_tV_x^{BIL}$	pojistně matematická rezerva vyplácené penze k 31. 12. vyhodnocovaného roku

5.2. Stanovení pojistně matematické rezervy vyplácené penze k 31. 12. vyhodnocovaného roku (obecný postup pro všechny dále specifikované případy)

$${}_tV_x^{BIL} = \frac{h-1}{12} * {}_tV_x + \frac{13-h}{12} * {}_{t+1}V_x$$

kde h je měsíc přiznání penze (h = 1, 2, …, 12).

5.3. Doživotní penze bez sjednání možnosti vzniku nároku na pozůstalostní penzi (odst. 3.4. této přílohy)

$${}_tV_x = S_t * z * \left(\ddot{a}_{x+t} - \frac{z-1}{2*1}\right),$$

$${}_{t+1}V_x = S_{t+1} * z * \left(\ddot{a}_{x+t+1} - \frac{z-1}{2*z}\right)$$

5.4. Doživotní penze se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi se zaručenou celkovou dobou výplaty m let (odst. 3.5. této přílohy)

1) pro t < m – 1

$${}_tV_x = S_t * z * \left(\ddot{a}_{m-t}^{(z)} + {}_{m-t}E_{x+t} * \left(\ddot{a}_{x+m} - \frac{z-1}{2*z}\right)\right),$$

$${}_{t+1}V_x = S_{t+1} * z * \left(\ddot{a}_{m-t-1}^{(z)} + {}_{m-t-1}E_{x+t+1} * \left(\ddot{a}_{x+m} - \frac{z-1}{2*z}\right)\right)$$

2) pro t = m – 1

$${}_tV_x = S_t * z * \left(\ddot{a}_{m-t}^{(z)} + {}_{m-t}E_{x+t} * \left(\ddot{a}_{x+m} - \frac{z-1}{2*z}\right)\right),$$

$${}_{t+1}V_x = S_{t+1} * z * \left(\ddot{a}_{m-t-1}^{(z)} + {}_{m-t-1}E_{x+t+1} * \left(\ddot{a}_{x+m} - \frac{z-1}{2*z}\right)\right)$$

3) pro t ≥ m

$${}_tV_x = S_t * z * \left(\ddot{a}_{x+t} - \frac{z-1}{2*z}\right)$$

$${}_{t+1}V_x = S_{t+1} * z * \left(\ddot{a}_{x+t+1} - \frac{z-1}{2*z}\right)$$

5.5. Penze vyplácená po pevně sjednanou dobu a let (odst. 3.6. této přílohy)

$${}_tV_x = \ddot{a}_{n-t}^{(z)} = \frac{1 - v^{n-t}}{z * (1 - v^{1/z})}$$

$${}_{t+1}V_x = \ddot{a}_{n-t-1}^{(z)} = \frac{1 - v^{n-t-1}}{z * (1 - v^{1/z})}$$

5.6. Dočasná doživotní penze nejvýše po sjednanou dobu a let (odst. 3.7. této přílohy)

$${}_tV_x = S_t * z * \left(\ddot{a}_{x+t,\ n-t} - \frac{z-1}{2*z}\right)$$

$${}_{t+1}V_x = S_{t+1} * z * \left(\ddot{a}_{x+t+1,n-t-1} - \frac{z-1}{2*z}\right)$$