

Penzijní plán PP 2

Transformovaného fondu Generali penzijní společnosti, a.s.

Článek 1 Základní údaje

- 1.1 Penzijní fond České pojišťovny, a. s. (dále jen „Penzijní fond“), byl penzijním fondem podle zákona č. 42/1994 Sb. o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením.
- 1.2 Dne 8. 2. 2013 došlo ke změně obchodní firmy Penzijního fondu na Penzijní společnost České pojišťovny, a.s.
- 1.3 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“).
- 1.4 Generali penzijní společnost, a.s., je penzijní společností podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.
- 1.5 Penzijní fond České pojišťovny, a.s., ke dni 1. 1. 2013 vyčlenil aktiva a pasiva související s penzijním připojištěním do Transformovaného fondu Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s. Dne 1. 7. 2020 došlo ke změně názvu na Transformovaný fond Generali penzijní společnosti, a.s. (dále jen „Transformovaný fond“). Penzijní společnost prostřednictvím Transformovaného fondu provozuje penzijní připojištění podle zákona o penzijním připojištění a přijímá veškeré závazky vůči přecházejícím účastníkům, včetně příjemců penzí.
- 1.6 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 účastníkem prostředků k jinému fondu zachovány.

Článek 2 Smlouva o penzijním připojištění se státním příspěvkem

- 2.1 Účastníkem penzijního připojištění se státním příspěvkem (dále jen „účastník“) může být jen fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která uzavřela s Penzijní společností písemnou smlouvu o penzijním připojištění se státním příspěvkem (dále jen „smlouva“).
- 2.2 Smlouvou se Penzijní společnost zavazuje poskytovat účastníkovi dávky penzijního připojištění za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným Penzijním plánem Transformovaného fondu Generali penzijní společnosti, a. s. (dále jen „Penzijní plán“) a smlouvou a účastník se zavazuje platit Penzijní společnosti příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným tímto Penzijním plánem a smlouvou.
- 2.3 Nedílnou součástí smlouvy je tento Penzijní plán. Nebylo-li stanoveno ve smlouvě jinak, řídí se vztah mezi účastníkem a Penzijní společností platnými právními předpisy.

Článek 3 Uzavření smlouvy a počátek penzijního připojištění se státním příspěvkem

- 3.1 Penzijní připojištění vzniká na základě smlouvy mezi fyzickou osobou, která je způsobilá být účastníkem, a Penzijní společností dnem stanoveným ve smlouvě.
- 3.2 Ve smlouvě může účastník určit pro případ svého úmrtí osobu, které vznikne nárok na dávku stanovenou podle tohoto Penzijního plánu, a to jménem a rodným číslem. Až do vzniku nároku na dávku může určení osoby změnit. Změna určení osoby je účinná doručením sdělení Penzijní společnosti. Je-li určeno více osob, musí účastník současně vymezit způsob rozdělení dávek jednotlivým osobám. Nemá-li vymezen způsob rozdělení dávek jednotlivým osobám, má každý právo na stejný podíl.
- 3.3 Účastník je povinen písemně odpovědět pravdivě a úplně na všechny písemné dotazy Penzijní společnosti, týkající se sjednaného penzijního připojištění. To platí též, jde-li o změnu smlouvy.
- 3.4 Do Transformovaného fondu dle tohoto Penzijního plánu nemohou vstupovat noví účastníci.

Článek 4 Změny smlouvy

- 4.1 Účastník může písemně požádat o tyto změny smlouvy, spojené se změnou výše příspěvků:
 - a) zvýšení nebo snížení příspěvku na starobní penzi,
 - b) zvýšení nebo snížení příspěvku na výsluhovou penzi,
 - c) změna způsobu placení příspěvků,
 - d) přerušení placení příspěvků,
 - e) odklad placení příspěvků,
 - f) pokračování v placení příspěvků.
- 4.2 Změnou smlouvy lze zvýšit nebo snížit příspěvky nejméně o 100 Kč měsíčně.
- 4.3 Změna smlouvy se provede dodatkem ke smlouvě. Je účinná od 1. dne kalendářního měsíce po přijetí návrhu Penzijní společnosti, nedohodnou-li se účastník a Penzijní společnost jinak.
- 4.4 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 odpovídá účastník.

Článek 5 Důvody výpovědi smlouvy a zánik penzijního připojištění

- 5.1 Účastník může penzijní připojištění kdykoli písemně výpovědět. Výpovědní lhůta je dvouměsíční a začíná běžet od prvního dne měsíce následujícího po doručení výpovědi Penzijní společnosti.
- 5.2 Penzijní společnost může penzijní připojištění výpovědět pouze účastníkovi,
 - a) který za dobu nejméně 6 kalendářních měsíců nezaplátil příspěvky, byl-li nejméně 1 měsíc před výpovězením smlouvy na možnost výpovědi písemně Penzijní společností upozorněn,
 - b) který při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na poskytování státního příspěvku nebo na dávky penzijního připojištění nebo který zatajil skutečnosti rozhodné pro uzavření smlouvy, nebo
 - c) který nespĺňuje podmínky být účastníkem stanovené zákonem č. 42/1994 Sb. o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením.

Výpovědní lhůta je dvouměsíční a začíná běžet od prvního dne měsíce následujícího po doručení výpovědi účastníkovi.

- 5.3 Účastník připojištění nelze podle odst. 5.2 výpovědět, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvku po dobu stanovenou tímto Penzijním plánem nebo by splnil tuto podmínku do konce výpovědní doby stanovené tímto Penzijním plánem.
- 5.4 Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem:
 - a) ukončení výplaty penze,
 - b) výplaty jednorázového vyrovnání,
 - c) na kterém se účastník a Penzijní společnost písemně dohodli,
 - d) uplynutí výpovědní lhůty,
 - e) výplaty obdobytného při zániku Penzijní společnosti, pokud nedošlo k převzetí povinností Penzijní společností jinou penzijní společností,
 - f) ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky,
 - g) úmrtí účastníka.

Článek 6 Druhy dávek

- 6.1 Penzijní společnost poskytuje tyto dávky:
 - a) penze, kterou se rozumí pravidelná výplata peněžní částky po stanovenou dobu,
 - b) jednorázové vyrovnání,
 - c) obdobytné.
- 6.2 Penzijní společnost poskytuje tyto druhy penzí:
 - a) starobní penzi,
 - b) výsluhovou penzi,
 - c) pozůstalostní penzi,
 - d) příspěvkovou invalidní penzi.
- 6.3 Ve smlouvě je třeba vždy sjednat poskytování starobní penze.
- 6.4 Starobní, výsluhová a invalidní penze náleží jen účastníkovi. Pozůstalostní penze náleží fyzické osobě, kterou účastník určil ve smlouvě.
- 6.5 Penzijní společnost poskytuje tyto druhy starobní penze:
 - a) Doživotní starobní penze – je vyplácena do smrti účastníka.
 - b) Doživotní penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu – je spojením doživotní starobní penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena oprávněným osobám, jsou-li účastníkem určeny, v případě smrti účastníka před uplynutím zaručené doby výplaty po zbytek zaručené doby.
 - c) Doživotní penze s prodlouženou dobou výplaty – je spojením doživotní starobní penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena účastníkem určenými osobám po smrti účastníka po stanovenou dobu.

Článek 7 Vznik nároku na dávky

- 7.1 Nárok na starobní penzi vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:
 - I. a) dosáhl-li 50 let věku,
 - a) platil-li řádně příspěvky nejméně po dobu 60 kalendářních měsíců.
 - II. a) dosáhl-li muž 60 let věku,
 - a) platil-li řádně příspěvky nejméně po dobu 36 kalendářních měsíců.
 - III. a) dosáhla-li žena 55 let věku,
 - a) platila-li řádně příspěvky nejméně po dobu 36 kalendářních měsíců.
- 7.2 Nárok na výsluhovou penzi, byla-li sjednána, vzniká účastníkovi, platil-li řádně příspěvky nejméně po dobu 180 kalendářních měsíců.
- 7.3 Nárok na invalidní penzi, byla-li sjednána, vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:
 - a) byl-li mu přiznán invalidní důchod ze sociálního zabezpečení,
 - b) platil-li řádně příspěvky nejméně po dobu 60 kalendářních měsíců.
- 7.4 Nárok na pozůstalostní penzi (byla-li sjednána) vzniká fyzické osobě určené ve smlouvě:
 - I. při současném splnění následujících podmínek:
 - a) zemřel-li účastník před vznikem nároku na výplatu starobní nebo výsluhové penze,
 - b) platil-li účastník před svou smrtí řádně příspěvky po dobu nejméně 12 kalendářních měsíců;
 - II. po smrti účastníka pobírajícího starobní penzi, pokud zvolil druh starobní penze spojený s poskytováním pozůstalostní penze.
- 7.5 Nárok na jednorázové vyrovnání vzniká účastníkovi:
 - a) vznik-li mu nárok na penzi a nebyla mu vyplácena penze, nebo
 - b) ukončil-li trvalý pobyt na území České republiky.
- 7.6 Nárok na obdobytné vzniká
 - 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 penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti,
 - b) fyzickým osobám určeným ve smlouvě, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi.
- 7.7 Jednorázové vyrovnání a obdobytné se vyplácí nejpozději do tří měsíců ode dne doručení žádosti o výplatu.
- 7.8 Příspěvek účastníka se považuje za řádně zaplacený, jestliže je připsán do konce příslušného kalendářního měsíce na běžný účet Penzijní společnosti u jejího depozitáře nejméně ve výši stanovené smlouvou.

Článek 8 Vznik nároku na výplatu dávek

- 8.1 Dávky penzijního připojištění se vyplácí na základě žádosti oprávněného po splnění podmínek nároku na dávky.

Článek 9 Starobní penze a její kombinace s pozůstalostní penzí

- 9.1 Při vzniku nároku na starobní penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu jednorázového vyrovnání nebo starobní penze. V žádosti o výplatu starobní penze, si účastník zvolí z následujících druhů starobní penze:
 - a) Doživotní starobní penze – je vyplácena do smrti účastníka.
 - b) Doživotní penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu – je spojením doživotní starobní penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena oprávněným osobám v případě smrti účastníka před uplynutím zaručené doby výplaty po zbytek zaručené doby.
 - c) Doživotní penze s prodlouženou dobou výplaty – je spojením doživotní starobní penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena oprávněným osobám po smrti účastníka po stanovenou dobu.
- 9.2 Výše starobní penze se stanoví na základě pojistné matematických zásad při úrokové míře 4,5 %. Výše starobní penze závisí na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka na starobní penzi, podílu na výnosech hospodaření Penzijní společnosti, druhu starobní penze, pohlaví a věku, od kterého se poskytuje starobní penze (viz příloha).

Článek 10 Výsluhová penze

- 10.1 Při vzniku nároku na výsluhovou penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu jednorázového vyrovnání nebo výsluhové penze.
- 10.2 Výsluhová penze má podobu penze dočasně vyplácené po dobu, kterou si stanoví účastník, nejdéle však do smrti účastníka.
- 10.3 Výše výsluhové penze se stanoví na základě pojistné matematických zásad při úrokové míře 4,5 %. Výše výsluhové penze závisí na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka na výsluhovou penzi, podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu, věku, od kterého se výsluhová penze poskytuje a době vyplácení penze (viz příloha).

Článek 11 Pozůstalostní penze

- 11.1 Při vzniku nároku na pozůstalostní penzi je fyzická osoba určená ve smlouvě oprávněna podat písemnou žádost o výplatu pozůstalostní penze.
- 11.2 Při vzniku nároku na pozůstalostní penzi podle odst. 7.4, bod II. tohoto Penzijního plánu má pozůstalostní penze podobu dočasně penze vyplácené po dobu, kterou si stanoví fyzická osoba určená ve smlouvě. Tato penze je vyplácena fyzické osobě určené ve smlouvě.
- 11.3 Výše pozůstalostní penze v úhrnu podle odst. 7.4, bod I. tohoto Penzijního plánu se stanoví na základě pojistné matematických zásad při úrokové míře 4,5 %. Výše této pozůstalostní penze závisí na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka na starobní a výsluhovou penzi a podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu (viz příloha).
- 11.4 Při vzniku nároku na pozůstalostní penzi podle odst. 7.4, bod II. tohoto Penzijního plánu má pozůstalostní penze podobu dočasně penze vyplácené po dobu určenou účastníkem při volbě druhu starobní penze. Tato penze je vyplácena fyzické osobě určené ve smlouvě.
- 11.5 Celková měsíční výše pozůstalostní penze (podle odst. 7.4, bod II. tohoto Penzijního plánu) v úhrnu pro všechny oprávněné osoby je stejná jako výše starobní penze vyplácené před vznikem nároku na pozůstalostní penzi.

Článek 12 Invalidní penze

- 12.1 Při vzniku nároku na invalidní penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu jednorázového vyrovnání nebo invalidní penze.
- 12.2 Invalidní penze má podobu penze dočasně vyplácené po dobu, kterou si stanoví účastník, nejdéle však do smrti účastníka.
- 12.3 Výše invalidní penze se stanoví na základě pojistné matematických zásad při úrokové míře 4,5 %. Výše invalidní penze závisí na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka na starobní a výsluhovou penzi a podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu (viz příloha).

Článek 13 Ostatní dávky

- 13.1 Jednorázové vyrovnání se stanoví zvlášť pro starobní a zvlášť pro výsluhovou penzi.
- 13.2 Výše obdobytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu odpovídající výši jím zaplacených příspěvků.
- 13.3 Výše jednorázového vyrovnání se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem, příspěvků státu a podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu odpovídající výši těchto příspěvků.

Článek 14 Výše příspěvků

- 14.1 Výše příspěvku účastníka se stanoví ve smlouvě na kalendářní měsíc podle volby účastníka. Výše příspěvku přitom nesmí být nižší než 100 Kč.
- 14.2 Účastník má právo do budoucna změnit výši svého příspěvku uzavřením dodatku ke smlouvě.
- 14.3 Měsíční výše příspěvku určeného na výsluhovou penzi nesmí být vyšší než měsíční výše příspěvku určeného na starobní penzi.

Článek 15 Pravidla a způsob placení příspěvků, postup při nepacení a opožděném nebo nesprávném placení příspěvků

- 15.1 Účastník nemůže platit příspěvek na penzijní připojištění současně u více penzijních společností.
- 15.2 Příspěvky se platí měsíčně. Příspěvky se platí do konce kalendářního měsíce, na který se platí. Příspěvky je možno předplácet do budoucna.

- 15.3 Příspěvek účastníka se považuje za zaplacený do konce kalendářního měsíce, je-li příspěvek do konce kalendářního měsíce připsán na běžný účet Penzijní společnosti u jejího deponitáře.
- 15.4 Nebylo-li ve smlouvě stanoveno jinak, první příspěvek se platí za kalendářní měsíc, který následuje po kalendářním měsíci uzavření smlouvy.
- 15.5 Za účastníka může s jeho souhlasem platit Penzijní společnost příspěvek nebo jeho část třetí osoba, např. zaměstnavatel.
- 15.6 Bude-li platit část příspěvku třetí osoba, je účastník povinen předem písemně oznámit Penzijní společnosti, jakou částí se bude na placení příspěvku podílet.
- 15.7 Účastník, který za dobu nejméně 6 kalendářních měsíců nezaplátil příspěvky, byl-li nejméně 1 měsíc před vypovězením smlouvy na možnost výpovědi písemně Penzijní společnosti upozorněn, může Penzijní společnost penzijní připojištění vypovědět.

Článek 16 Státní příspěvky

- 16.1 Ze státního rozpočtu se poskytují ve prospěch účastníků státní příspěvky.
- 16.2 Na každý kalendářní měsíc náleží každému účastníkovi, který včas (podle odst. 15.3 tohoto Penzijního plánu) zaplatil na tento kalendářní měsíc příspěvek, jeden státní příspěvek.
- 16.3 Nezaplátí-li účastník včas na kalendářní měsíc příspěvek, nenáleží mu za tento měsíc státní příspěvek.
- 16.4 Výše státního příspěvku na kalendářní měsíc se stanoví podle měsíční výše příspěvku účastníka.
- 16.5 Platí-li účastník příspěvky v delších lhůtách než měsíčních, stanoví se výše státního příspěvku podle průměrné měsíční výše připadající na toto období.
- 16.6 Státní příspěvek se dělí na jednotlivé penze v poměru příspěvků účastníka na jednotlivé penze.
- 16.7 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.

Článek 17 Podmínky odkladu a přerušení placení příspěvků

- 17.1 Účastník může písemně požádat Penzijní společnost o vyloučení závažných případech o odklad placení příspěvků na starobní penzi a výsluhovou penzi.
- 17.2 O žádosti o odklad placení příspěvků podle odst. 17.1 tohoto Penzijního plánu rozhodne Penzijní společnost do jednoho měsíce ode dne doručení žádosti. Pokud Penzijní společnost ve stanovené lhůtě účastníkovi nesdělí, že se žádosti nesouhlasí, má se za to, že žádosti bylo vyhověno.
- 17.3 Odklad placení příspěvků může účastník kdykoliv ukončit. Ukončení oznámí Penzijní společnosti písemně nebo zaplacením příspěvku ve smluvně stanovené výši. Pokud účastník do jednoho měsíce od ukončení odkladu doplatí příspěvky za dobu odkladu, započítává se doba odkladu do běhu lhůt uvedených v čl. 7 tohoto Penzijního plánu. Za dobu odkladu nevzniká nárok na státní příspěvek.
- 17.4 Účastník má právo písemně požádat Penzijní společnost o přerušení placení příspěvků na starobní a výsluhovou penzi, platí-li před přerušением placení příspěvků nejméně 36 kalendářních měsíců. Doba přerušení placení příspěvků se nezapočítává do běhu lhůt uvedených v čl. 7 tohoto Penzijního plánu.
- 17.5 O žádosti o přerušení placení příspěvků podle odst. 17.4 tohoto Penzijního plánu rozhodne Penzijní společnost do jednoho měsíce ode dne doručení žádosti. Pokud Penzijní společnost ve stanovené lhůtě účastníkovi nesdělí, že se žádosti nesouhlasí, má se za to, že žádosti bylo vyhověno.
- 17.6 Přerušení placení příspěvků může účastník kdykoliv ukončit. Ukončení oznámí Penzijní společnosti písemně nebo zaplacením příspěvku ve smluvně stanovené výši.
- 17.7 V době přerušení i odkladu placení příspěvků se připisují ve prospěch účastníka pouze podíly na výnosech hospodaření Transformovaného fondu.

Článek 18 Podmínky odložení výplaty starobní a výsluhové penze

- 18.1 Pokud vznikl účastníkovi nárok na starobní (resp. výsluhovou) penzi a nepodal-li Penzijní společnosti písemnou žádost o výplatu starobní penze, dochází k odložení výplaty starobní (resp. výsluhové) penze. Odložením výplaty penze se práva a povinnosti účastníka z penzijního připojištění nemění. Odložením výplaty penze trvá do okamžiku podání písemné žádosti o výplatu penze účastníkem.
- 18.2 Nárok na penzi nezaniká uplynutím času.

Článek 19 Podmínky pro převod prostředků

- Převod prostředků z jiné penzijní společnosti**
- 19.1 Penzijní společnost převzeme peněžní prostředky z penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti za těchto podmínek:
- Penzijní připojištění účastníka zaniklo a nevznikl mu nárok na penzi a nebylo mu vyplaceno obdoby a zároveň uzavřel s Penzijní společností smlouvu o penzijním připojištění podle tohoto Penzijního plánu.
 - Došlo k zániku nebo zrušení transformovaného fondu jiné penzijní společnosti a účastník si požádal o převod do Transformovaného fondu Generali penzijní společnosti, a.s.
 - Další možnosti převodu prostředků může stanovit zákon o doplňkovém penzijním spoření.
- 19.2 Doba placení příspěvků na penzijní připojištění u jiné penzijní společnosti se započítává.
- Převod prostředků do jiné penzijní společnosti**
- 19.3 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.
- 19.4 Převod prostředků účastníka z Transformovaného fondu je možné pouze:
- Do účastnického fondu Generali penzijní společnosti, a.s., a to při splnění podmínek, že penzijní připojištění účastníka zaniklo a nevznikl mu nárok na penzi a nebylo mu vyplaceno obdoby 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.
 - 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 obdoby a zároveň uzavřel s jinou penzijní společností smlouvu o penzijním připojištění a následná penzijní společnost s tímto převodem souhlasila.
 - Další možnosti převodu prostředků může stanovit zákon o doplňkovém penzijním spoření.
- 19.5 Penzijní společnost převede prostředky do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.
- 19.6 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 20 Zásady, podle kterých se účastníci včetně příjemců penzí, podílejí na výnosech hospodaření Transformovaného fondu

- 20.1 Penzijní společnost je povinna rozdělit zisk Transformovaného fondu dle Statutu Transformovaného fondu.
- 20.2 Podíly účastníků na zisku Transformovaného fondu se rozdělí v poměru výše prostředků evidovaných v Transformovaném fondu ve prospěch účastníka zvlášť pro příspěvky účastníka, zvlášť pro státní příspěvky a zvlášť pro podíly na výnosech hospodaření Transformovaného fondu odděleně pro starobní penzi a výsluhovou penzi) v daném účetním období a v závislosti na době, po kterou jsou tyto prostředky v tomto

období evidovány. Podíl příjemců penzí na výnosech je oproti ostatním účastníkům snížen o technickou úrokovou míru, s níž se počítá při výpočtu výše penze.

- 20.3 Podíly na výnosech určené ve prospěch účastníků se připisují účastníkovi do tří měsíců po schválení roční účetní závěrky Transformovaného fondu představenstvem Penzijní společnosti.
- 20.4 Výnosy určené ve prospěch účastníků se vyplácejí jako součást dávek penzijního připojištění.
- 20.5 Pro každého účastníka se vedou zvlášť jeho příspěvky, zvlášť státní příspěvky a zvlášť podíly na výnosech hospodaření Transformovaného fondu odděleně pro starobní penzi a výsluhovou penzi.
- 20.6 Při odkladu výplaty starobní a výsluhové penze a při přerušení nebo odkladu placení příspěvků se připisuje účastníkovi podíl na výnosech hospodaření Transformovaného fondu.

Článek 21 Informování o výši prostředků

- 21.1 Penzijní společnost zasílá účastníkovi do vzniku nároku na starobní penzi jednou v roce písemnou informaci o výši všech prostředků (dále jen „písemná informace“), které Penzijní společnost eviduje ve prospěch jeho nároků z penzijního připojištění, a o stavu těchto nároků.
- 21.2 Písemná informace se rozesílá účastníkovi do měsíce po připisání výnosů určených ve prospěch účastníků.
- 21.3 Písemnou informaci se rozumí záznam v operativní evidenci účastníků Penzijní společnosti. Tento záznam obsahuje zejména:
- číslo smlouvy účastníka
 - číslo a příjmení účastníka
 - rodné číslo účastníka
 - adresu trvalého bydliště účastníka
 - záznamy o výši příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka Transformovaného fondu odděleně pro starobní a výsluhovou penzi zvlášť pro příspěvky poukázané přímo účastníkem, státem a třetí osobou (např. zaměstnavatelem) a výši podílu účastníka na hospodaření Transformovaného fondu.
- Další náležitosti záznamu v operativní evidenci účastníků může určit Penzijní společnost.

Článek 22 Pravidla a způsob vyplácení penzí

- 22.1 Starobní, výsluhová, invalidní a pozůstalostní penze jsou vypláceny měsíčně, čtvrtletně, pololetně nebo ročně.
- 22.2 Účastník je oprávněn si zvolit pouze takovou penzi a takový způsob vyplácení, aby jednotlivá splátka penze činila alespoň 300 Kč. Nezabezpečuje-li stav finančních prostředků účastníka k datu nároku roční penzi alespoň 300 Kč, vyplatí Penzijní společnost jednorázové vyrovnání.
- 22.3 Fyzická osoba určená ve smlouvě je oprávněna si zvolit pouze takovou pozůstalostní penzi a takový způsob vyplácení, aby jednotlivá splátka penze činila alespoň 300 Kč.
- 22.4 První penze je vyplacena v kalendářním měsíci, který následuje po vzniku nároku na penzi.

Článek 23 Právní úkony

- 23.1 Úkony účastníka jsou pro Penzijní společnost účinné jejich doručením Penzijní společnosti.
- 23.2 Pro právní úkony týkající se penzijního připojištění je stanovena jen písemná forma.

Článek 24 Závěrečná ustanovení

- 24.1 Tento Penzijní plán byl schválen rozhodnutím Ministerstva financí České republiky ze dne 23. května 1995.
- 24.2 Změny tohoto Penzijního plánu ve smyslu zákona o doplňkovém penzijním spoření byly schváleny rozhodnutím České národní banky ze dne 6. září 2012 pod č. j. 2012/8555/570.
- 24.3 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 PP2 Transformovaného fondu Generali penzijní společnosti, a.s.

Kalkulační podklady pro stanovení výše starobní a výsluhové penze

1. Označení

- K – naspořený kapitál (výše prostředků evidovaných ve prospěch účastníka v okamžiku počátku výplaty penze)
- P – výše roční penze
- P^2 – výše pololetní penze
- P^4 – výše čtvrtletní penze
- P^{12} – výše měsíční penze
- x – věk, v němž se začíná vyplácet starobní penze
- i – úroková míra, $i = 0,045$
- v – odůročitel, $v = (1 + i)^{-1}$
- s – počet let, během nichž dojde při volbě starobní penze B po smrti účastníka k výplatě pozůstalostní penze po dobu s-r, (starobní penze již byla vyplácena po dobu r let)
- t – počet let, během nichž je při volbě starobní penze C po smrti účastníka vyplácena pozůstalostní penze

2. Výpočet komutačních čísel

- $I_0 = 100\ 000$
- $I_{x+1} = I_x \rho_x = I_x (1 - q_x)$
- $D_x = I_x v^x$ odůročený počet žijících
- $N_x = \sum_{k=0}^{100} D_{x+k}$ součet D_x až do konce tabulky
- Komutační čísla D_x , N_x se počítají z ÚT 85–87 zvlášť pro muže a zvlášť pro ženy.
- $C_x = I_x v^{x+1} = D_x v_x$ odůročený počet zemřelých

$$M_x = \sum_{k=0}^{100} D_{x+k} \quad \text{součet } C_x \text{ až do konce tabulky}$$

Komutační čísla D_x , N_x , C_x , M_x se počítají z ÚT 85–87 zvlášť pro muže a zvlášť pro ženy.

3. Charakteristika úmrtnostních tabulek

ÚT 85–87 úmrtnostní tabulky používané Generali Českou pojišťovnou a.s. (dříve Českou pojišťovnou a.s.) v době uzavření smlouvy.

4. Základní vzorce

$$a_x = N_x / D_x$$

$$a_{x:n} = (N_x - N_{x+n}) / D_x$$

$$w_0 = (1 - v^n) / (1 - v)$$

$$I_a_x = N_{x:n} / D_x$$

$$A_x = M_x / D_x$$

5. Výše roční penze

- 5.1 Doživotní penze vyplácená do smrti účastníka
 $P = K / a_x$
- 5.2 Penze dočasně vyplácená po dobu n let, nejdéle však do smrti účastníka (vztahuje se na výsluhovou a invalidní penzi)
 $P = K / a_{x:n}$
- 5.3 Penze dočasně vyplácená po dobu n let nezávisle na životě či úmrtí účastníka (vztahuje se na pozůstalostní penzi podle odst. 7.4, bod I. Penzijního plánu)
 $P = K / w_n$
- 5.4 Doživotní penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu s let (vztahuje se na starobní penzi B)

$$P = K / (I_{x:n} + w_n)$$

5.5 Doživotní penze s prodlouženou dobou výplaty o t let (vztahuje se na starobní penzi C)
 $P = K / (a_x + w_t A_x)$

6. Způsob kalkulace področní penze

$$P^{(m)} = P / m$$

7. Způsob výpočtu jednorázového vyrovnání účastníka (příjemce penze) z důvodu ukončení trvalého pobytu na území České republiky

Účastník (příjemce penze), který ukončí trvalý pobyt na území České republiky, bude vyplaceno jednorázové vyrovnání ve výši stavu jeho prostředků na počátku výplaty penze po odečtení všech vyplacených penzí a přičtení podílů na výnosech Transformovaného fondu příznákových tomuto účastníkovi od počátku výplaty penze.