

Penzijní plán PP 3

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 (dále jen „Zákon“).
- 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 vyloučil 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 přejímá veškeré závazky vůči přecházejícím účastníkům, včetně příjemců penzí.
- 1.6 Práva a povinnosti účastníka v Transformovaném fondu a příjemce dávek 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.
- 1.7 Tento příspěvkově definovaný penzijní plán upravuje v souladu se zákonem penzijní připojištění se státním příspěvkem (dále jen „penzijní připojištění“) v Transformovaném fondu.

Článek 2 Smlouva o penzijním připojištění

- 2.1 Účastníkem penzijního připojištění v Transformovaném fondu (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 (dále jen „smlouva“).
- 2.2 Smlouvou se Penzijní společnost zavazuje poskytovat účastníku dávky penzijního připojištění za podmínek, ve vyšší a způsobem stanoveným tímto penzijním plánem Transformovaného fondu (dále jen „Penzijní plán“) a smlouvou. Účastník se zavazuje platit Penzijní společnosti příspěvky za podmínek, ve vyšší a způsobem stanoveným tímto Penzijním plánem a smlouvou.
- 2.3 Tento Penzijní plán je nedílnou součástí smlouvy. Nestanoví-li tento Penzijní plán výslovně jinak, řídí se vztah mezi účastníkem a Penzijní společností Zákonem.

Článek 3 Uzavření smlouvy a počátek penzijního připojištění

- 3.1 Penzijní připojištění vzniká na základě smlouvy mezi fyzickou osobou, která je způsobilá být účastníkem, a Penzijní společností. Smlouva nabývá platnosti dnem podpisu smluvními stranami a účinnosti dnem uvedeným ve smlouvě, nejpozději však prvním dnem měsíce následujícího po podpisu smlouvy.
- 3.2 Ve smlouvě může účastník určit pro případ svého úmrtí fyzickou osobu, které vznikne nárok na dávku stanovenou tímto Penzijním plánem, a to jménem, přijmením a rodným číslem. Po dobu trvání svého penzijního připojištění v Penzijním fondu a následně v Penzijní společnosti může určit osobu měnit. Změna určení osoby je účinná dnem doručení tohoto sdělení Penzijní společnosti. Je-li určeno více osob, musí účastník současně vymezit způsob rozdělení dávek jednotlivým osobám, má každá právo na stejný podíl.
- 3.3 Účastník je povinen při sjednávání smlouvy uvést pravdivé a úplné všechny údaje, které Penzijní společnost požaduje. Totéž platí, 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 Penzijní společnosti písemně oznámit změnu údajů ve smlouvě, zejména zvýšení nebo snížení příspěvku na starobní nebo výsluhovou penzi nebo změnu způsobu placení příspěvků. Účastník je povinen Penzijní společnosti písemně oznámit změnu osobních údajů.
- 4.2 Změny smlouvy, kromě změny osobních údajů a změny způsobu placení a výše příspěvků, se provádějí dodatkem ke smlouvě.
- 4.3 Změny smlouvy nabývají účinnosti prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po jejich doručení Penzijní společnosti, nedohodnou-li se účastník a Penzijní společnost jinak. Změny osobních údajů, změny způsobu placení příspěvků a změny uvedené v odst. 3.2 tohoto Penzijního plánu nabývají účinnosti dnem jejich doručení Penzijní společnosti.
- 4.4 Pokud účastník neoznámí Penzijnímu fondu změny osobních údajů, nebo sdělí Penzijní společnosti chybné údaje, odpovídá za vzniklé škody.

Článek 5 Důvody vypovězení penzijního připojištění, zánik penzijního připojištění

- 5.1 Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Vypovědní lhůta je dvouměsíční a začíná běžet od prvního dne měsíce následujícího po doručení vypovědi Penzijní společnosti. Penzijní společnost je povinna účastníku nejpozději do 30 dnů ode dne doručení vypovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku penzijního připojištění.
- 5.2 Penzijní společnost může písemně vypovědět penzijní připojištění pouze účastníku, který:
 - a) nezaplátí příspěvky za nejméně šest kalendářních měsíců, a) či nejméně jeden měsíc před vypovězením penzijního připojištění na možnost vypovědi písemně Penzijní společnosti upozorněn,
 - b) při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na

- a) poskytování státního příspěvku nebo na dávky penzijního připojištění, nebo který zatajil skutečnosti rozhodné pro uzavření smlouvy, nebo
 - c) nespĺňuje podmínky být účastníkem stanovené Zákonem. Vypovědní lhůta je dvouměsíční a začíná běžet od prvního dne měsíce následujícího po doručení vypovědi účastníkově.
- 5.3 Penzijní připojištění nelze podle odst. 5.2 vypovědět, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvků po dobu stanovenou tímto Penzijním plánem, nebo by splnil tuto podmínku do konce vypovědní lhůty stanovené tímto Penzijním plánem.
 - 5.4 Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem:
 - a) výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,
 - b) na kterém se účastník a Penzijní společnost písemně dohodli,
 - c) uplynutí vypovědní lhůty,
 - d) výplaty odbytné při zániku Penzijní společnosti, pokud nedošlo k převzetí povinností Penzijní společností jinou penzijní společností,
 - e) ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky,
 - f) úmrtí účastníka.

Článek 6 Druhy dávek

- 6.1 Penzijní společnost poskytuje z penzijního připojištění tyto dávky:
 - a) penze, kterou se rozumí doživotní pravidelná výplata peněžní částky, a jde-li o pozůstalostní penzi, výplata peněžní částky po stanovenou dobu,
 - b) jednorázové vyrovnání,
 - c) odbytné.
- 6.2 Penzijní společnost poskytuje tyto druhy penzí:
 - a) starobní penzi,
 - b) výsluhovou penzi,
 - c) invalidní penzi,
 - d) pozůstalostní penzi.
- 6.3 Ve smlouvě je třeba vždy sjednat poskytování starobní penze.
- 6.4 Starobní, výsluhová a invalidní penze náleží jen účastníku. Pozůstalostní penze náleží fyzické osobě, kterou účastník určil ve smlouvě.

Článek 7 Vznik nároku na dávky a dědictví

- 7.1 Nárok na starobní penzi vzniká účastníku při současném splnění následujících podmínek:
 - a) dožil se věku alespoň 60 let nebo mu byl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění,
 - b) platil příspěvky nejméně po dobu 60 kalendářních měsíců,
 - c) nepobírá invalidní penzi z prostředků určených na starobní penzi.
- 7.2 Nárok na výsluhovou penzi, byla-li sjednána, vzniká účastníku, který platil příspěvky nejméně po dobu 180 kalendářních měsíců a nepobírá invalidní penzi z prostředků určených na výsluhovou penzi.
- 7.3 Nárok na invalidní penzi, byla-li sjednána, vzniká účastníku při současném splnění následujících podmínek:
 - a) byl mu přiznán plný invalidní důchod z důchodového pojištění,
 - b) platil příspěvky nejméně po dobu 36 kalendářních měsíců,
 - c) nepobírá starobní penzi nebo výsluhovou penzi, byla-li sjednána.
- 7.4 Nárok na pozůstalostní penzi, byla-li sjednána, vzniká fyzické osobě určené ve smlouvě
 - I. při současném splnění následujících podmínek:
 - a) účastník zemřel před vznikem nároku na výplatu starobní, výsluhové nebo invalidní penze,
 - b) účastník platil před svým úmrtím příspěvky po dobu nejméně 36 kalendářních měsíců.
 - II. po úmrtí účastníka pobírajícího doživotní penzi, pokud zvolil druh doživotní penze spojený s následným poskytováním pozůstalostní penze.
 - III. zemřel-li účastník pobírající doživotní penzi spojenou s následným poskytováním pozůstalostní penze, který zároveň platil příspěvky ve prospěch jiné penze. Výplata pozůstalostní penze se řeší jako souběh nároků podle odst. 7.4 bod I. a II.
- 7.5 Nárok na jednorázové vyrovnání místo penze vzniká účastníku:
 - a) vznikl-li mu nárok na penzi, která mu ještě nebyla vyplacena, nebo
 - b) vznikl-li mu nárok na penzi a ukončil-li trvalý pobyt na území České republiky.
- 7.6 Nárok na odbytné vzniká
 - a) účastníku, který platil příspěvky nejméně po dobu 12 kalendářních měsíců a jehož penzijní připojištění zaniklo vypovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplacena penze a nedošlo k převzetí prostředků do penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti,
 - b) fyzickým osobám určeným ve smlouvě, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplacena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi, nebo pokud se nároku na pozůstalostní penzi všechny fyzické osoby určené ve smlouvě písemně vzdaly.
- 7.7 Zemřel-li účastník, kterému nebyla vyplacena penze, a nevznikl-li nárok na odbytné podle odst. 7.6 písm. b) nebo pozůstalostní penzi, stává se částka ve vyšší odbytného předmětem dědictví.

Článek 8 Vznik nároku na výplatu dávek

- 8.1 Dávky penzijního připojištění se vyplácejí na základě písemné žádosti oprávněného po splnění podmínek nároku na dávky. Pravost podpisu na písemné žádosti musí být úředně ověřena. Za úřední ověření se považuje i ověření osobou k tomu zmocněnou Penzijní společností (pověření zaměstnanci Penzijní společnosti nebo její pověřeni zástupci).

- 8.2 Je-li pro vznik nároku na dávku nutno splnit i jiné podmínky než dosažení věku a dobu placení příspěvků, musí být k žádosti o výplatu dávky přiložena úředně ověřená listina dokládající právní skutečnost nároku na výplatu příslušné dávky.

Článek 9 Starobní penze a její kombinace s pozůstalostní penzí

- 9.1 Po splnění podmínek nároku na starobní penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu starobní penze nebo jednorázového vyrovnání místo této penze. V žádosti o výplatu starobní penze si účastník zvolí z následujících druhů starobní penze:
 - a) Doživotní starobní penze – je vyplácena účastníkově do konce jeho života.
 - b) Doživotní starobní penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu – je spojením doživotní starobní penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě v případě úmrtí účastníka před uplynutím zaručené doby výplaty po zbytek této doby.
 - c) Doživotní starobní penze s prodlouženou dobou výplaty – je spojením doživotní starobní penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě po úmrtí účastníka po stanovenou dobu.
- 9.2 Výše doživotní starobní penze se stanoví na základě pojistně-matematických zásad při pojistně-technické úrokové míře 3,0 %. Výše doživotní starobní penze závisí na úhrnu příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní penzi, státních příspěvků, podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu, druhu starobní penze, pohlaví a věku, od kterého se doživotní starobní penze poskytuje (viz příloha). Na základě písemné žádosti účastníka je do výše prostředků, z nichž se penze stanoví, zahrnuta i výše prostředků určených na výsluhovou penzi, pokud ji účastník dosud nepobírá.

Článek 10 Výsluhová penze a její kombinace s pozůstalostní penzí

- 10.1 Po splnění podmínek nároku na výsluhovou penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu výsluhové penze nebo jednorázového vyrovnání místo této penze. V žádosti o výplatu výsluhové penze si účastník zvolí z následujících druhů výsluhové penze:
 - a) Doživotní výsluhová penze – je vyplácena účastníkově do konce jeho života.
 - b) Doživotní výsluhová penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu – je spojením doživotní výsluhové penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě v případě úmrtí účastníka před uplynutím zaručené doby výplaty po zbytek této doby.
 - c) Doživotní výsluhová penze s prodlouženou dobou výplaty – je spojením doživotní výsluhové penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě po úmrtí účastníka po stanovenou dobu.
- 10.2 Výše doživotní výsluhové penze se stanoví na základě pojistně-matematických zásad při pojistně-technické úrokové míře 3,0 %. Výše doživotní výsluhové penze závisí na úhrnu příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na výsluhovou penzi, státních příspěvků, podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu, druhu výsluhové penze, pohlaví a věku, od kterého se doživotní výsluhová penze poskytuje (viz příloha).

Článek 11 Invalidní penze a její kombinace s pozůstalostní penzí

- 11.1 Po splnění podmínek nároku na invalidní penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu invalidní penze nebo jednorázového vyrovnání místo této penze. V žádosti o výplatu invalidní penze si účastník zvolí z následujících druhů invalidní penze:
 - a) Doživotní invalidní penze – je vyplácena účastníkově do konce jeho života.
 - b) Doživotní invalidní penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu – je spojením doživotní invalidní penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě v případě úmrtí účastníka před uplynutím zaručené doby výplaty po zbytek této doby.
 - c) Doživotní invalidní penze s prodlouženou dobou výplaty – je spojením doživotní invalidní penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě po úmrtí účastníka po stanovenou dobu.
- 11.2 Výše doživotní invalidní penze se stanoví na základě pojistně-matematických zásad při pojistně-technické úrokové míře 3,0 %. Výše doživotní invalidní penze závisí na úhrnu příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní a výsluhovou penzi, kterou účastník dosud nepobírá, státních příspěvků, podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu, druhu invalidní penze, pohlaví a věku, od kterého se doživotní invalidní penze poskytuje (viz příloha). Na základě písemné žádosti účastníka je invalidní penze vyplácena pouze z prostředků určených na jednu penzi (starobní, resp. výsluhovou) a účastník pokračuje v placení příspěvků na zbývající druh penze.

Článek 12 Pozůstalostní penze

- 12.1 V případě úmrtí účastníka je fyzická osoba určená ve smlouvě oprávněna podat písemnou žádost o výplatu pozůstalostní penze.
- 12.2 Po splnění podmínek nároku na pozůstalostní penzi podle odst. 7.4 bod I. tohoto Penzijního plánu se pozůstalostní penze vyplácí fyzické osobě určené ve smlouvě jako dočasná penze po dobu, kterou tato fyzická osoba stanoví.
- 12.3 Výše pozůstalostní penze podle odst. 7.4 bod I. tohoto Penzijního plánu se stanoví na základě pojistně-matematických zásad při pojistně-technické úrokové míře 3,0 %. Výše této pozůstalostní penze závisí na úhrnu příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní a výsluhovou penzi, státních příspěvků, podílu účastníka na výnosech hospodaření Transformovaného fondu, na době, po kterou se penze bude vyplácet (viz příloha) a v případě

- Do výpočtu výše penze je zahrnut i státní příspěvek, na který má účastník nárok a dosud není evidován v jeho prospěch. Připisování výnosů se řídí dle odst. 20.3 tohoto Penzijního plánu.
- 22.10 Dávky se vyplácejí převodem na bankovní účet vedený v České republice v tuzemské měně. Požadá-li příjemce dávky o jiný způsob výplaty než převodem na bankovní účet, je povinen uhradit Penzijní společnosti náklady převyšující náklady bankovního převodu. Penzijní společnost je oprávněna snížit vyplácenou částku o tyto zvýšené náklady. Částky vyplácené do zahraničí Penzijní společnost snižuje o náklady převyšující náklady na bankovní převod v České republice.

Článek 23 Právní úkony

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

Článek 24 Účinnost penzijního plánu

- 24.1 Tento Penzijní plán nabyl účinnosti dnem 1. 4. 2000.

Článek 25 Závěrečné ustanovení

- 25.1 Tento Penzijní plán byl ve smyslu Zákona schválen rozhodnutím Ministerstva financí České republiky ze dne 15. 2. 2000 pod čj. 323/10.813/2000.

- 25.2 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.
- 25.3 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 PP3 Transformovaného fondu Generali penzijní společnosti, a.s.

1. Označení

- K – celková výše prostředků účastníka evidovaná ve prospěch příslušné penze ke dni přiznání penze, případně snížená o částku první zvýšené výplaty penze
- P – výše roční penze
- P² – výše pololetní penze
- P⁴ – výše čtvrtletní penze
- P¹² – výše měsíční penze P^{akt} – aktuální výše penze
- x – věk, v němž se začíná vyplácet penze
- r – doba od počátku výplaty penze
- i – pojistně-technická úroková míra, i = 0,03
- v – odúročitel, v = (1 + i)⁻¹
- s – zaručená doba výplaty v letech
- t – prodoulená doba výplaty v letech
- t' – doba od smrti účastníka
- V_{r,x} – technická rezerva na výplatu penze pro účastníka ve věku x+r, kterému je penze vyplácena od věku x
- V – technická rezerva na výplatu pozůstalostní penze v r-tém roce výplaty
- a_x – počáteční hodnota jednotkového doživotního důchodu pojištěného ve věku x
- _sa_x – počáteční hodnota jednotkového doživotního důchodu pojištěného ve věku x s odloženým počátkem výplaty o s let
- a_n – počáteční hodnota jednotkového jistého důchodu vypláceného po dobu n let
- A^x – jednotková počáteční hodnota doživotního pojištění na úmrtí pojištěného ve věku x
- Pro výpočet komutačních čísel D_x, N_x, C_x, M_x se použijí aktuální úmrtnostní tabulky Českého statistického úřadu.

2. Základní vzorce

$$a_x = N_x / D_x$$

$${}_s a_x = N_{x+s} / D_x$$

$$A_x = M_x / D_x$$

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

3. Výše roční penze a technické rezervy

- 3.1 Výše penze vyplácená do smrti účastníka
- $$P = K / a_x$$
- $$V_x = a_{x+r} P^{akt}$$
- 3.2 Doživotní penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu s let (vztahuje se na starobní penzi B)
- $$P = K / ({}_s a_x + a_x)$$
- $$V_x = ({}_s a_{x+r} + a_{x+s}) P^{akt} \quad \text{pro } r < s, \text{ jinak } V_x = a_{x+r} P^{akt}$$
- 3.3 Doživotní penze s prodoulenou dobou výplaty o t let (vztahuje se na starobní penzi C)
- $$P = K / (a_x + a_x A_x)$$
- $$V_x = (a_{x+r} + a_x A_x) P^{akt} \quad \text{pokud je účastník naživu, jinak } V_x = a_{x+t} P^{akt} \text{ pro } t' < t$$
- 3.4 Penze dočasně vyplácená po dobu n let (vztahuje se na pozůstalostní penzi podle odst. 7.4 Penzijního plánu)
- $$P = K / a_n$$
- $$V_x = a_{x+r} P^{akt} \quad \text{pro } r < n$$

6. Způsob kalkulace področní penze

$$P^{mi} = P / m$$

