

Penzijní plán G3 Transformovaného fondu Generali penzijní společnosti, a.s.

Část I Úvodní ustanovení

Článek 1

Penzijní připojištění se státním příspěvkem

- 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**“).
- Dne 28.2.2013 došlo ke změně obchodní firmy penzijního fondu na Generali penzijní společnost, a.s.
- Generali penzijní fond, a.s., vyčlenil ke dni 1.1.2013 aktiva a pasiva související s penzijním připojištěním do Transformovaného fondu Generali penzijní společnosti, a.s.
- Penzijní společnost České pojišťovny, a.s., se stala právním nástupcem Generali penzijní společnosti, a.s., a převzala ke dni sloučení prostřednictvím Transformovaného fondu 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.
- 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**“).
- Generali penzijní společnost, a.s., je penzijní společností podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.
- Penzijní společnost prostřednictvím Transformovaného fondu provozuje penzijní připojištění podle zákona o penzijním připojištění a přejímá veškeré závazky vůči přecházejícím účastníkům, včetně příjemců penzí.
- Práva a povinnosti účastníků v Transformovaném fondu a příjemce dávky penzijního připojištění z Transformovaného fondu se řídí zákonem o penzijním připojištění, zákonem o doplňkovém penzijním spoření, sjednaným penzijním plánem a smlouvou o penzijním připojištění. Jejich nároky zůstávají s výjimkou omezení nároku na převod prostředků k jinému fondu zachovány.

Článek 2

Účel penzijního připojištění

Účelem penzijního připojištění je zabezpečit doplňkové příjmy jeho účastníkům nad rámec povinného důchodového pojištění ze zdrojů vytvořených příspěvky účastníků, státního příspěvku a z výnosů hospodaření Transformovaného fondu.

Část II

Dávky penzijního připojištění

Článek 3

Druhy dávek

- Generální společnost poskytuje tyto dávky:
 - penze,
 - jednorázové vyrovnání,
 - odbytné.
- Dávky penzijního připojištění se vyplácejí na základě písemné žádosti fyzické osoby, která má na výplatu nárok. Podpis této fyzické osoby na žádosti musí být úředně ověřen.

Článek 4

Druhy poskytovaných penzí

- Penzijní společnost poskytuje tyto druhy penzí podle příspěvkové definovaného penzijního plánu:
 - starobní penzi doživotní,
 - invalidní penzi doživotní,
 - výsluhovou penzi doživotní,
 - pozůstalostní penzi dočasnou.
- Ve smlouvě o penzijním připojištění (dále jen „**smlouva**“) je třeba vždy sjednat poskytování starobní penze.
- Starobní, invalidní a výsluhová penze náleží jen účastníkovi. Pozůstalostní penze náleží fyzické osobě (osobám), kterou (které) účastník určil ve smlouvě (dále jen „**oprávněná osoba**“ (resp. osoby)).

Článek 5

Starobní penze doživotní

- Nárok na starobní penzi vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:
 - dosáhl 60 let věku,
 - platil příspěvky po dobu 60 kalendářních měsíců,
 - dosud nepobírá invalidní penzi.
- Účastník může zvolit jeden z těchto druhů starobní penze:
 - 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 starobní penze (dále jen „**zaručená doba výplaty**“).

- Druh starobní penze uvede účastník v žádosti o výplatu starobní penze. Pokud si účastník zvolí doživotní starobní penzi se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi, je povinen v žádosti uvést také požadovanou zaručenou dobu výplaty.
- Zemře-li účastník, který již pobíral starobní penzi se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi, během doby kratší, než je zaručená doba výplaty, vyplácí se pozůstalostní penze ve výši starobní penze po zbytek zaručené doby výplaty.
- Výše starobní penze se stanoví na základě pojistné matematických zásad. Výše starobní penze závisí na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka na starobní penzi, podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu, pohlavi účastníka a na věku, od kterého se poskytuje. V případě, že účastníkovi není vyplácena výsluhová penze, jsou prostředky evidované ve prospěch výsluhové penze převedeny ve prospěch starobní penze. Způsob výpočtu je uveden v příloze tohoto penzijního plánu.

Článek 6

Invalidní penze doživotní

- Nárok na invalidní penzi, pokud byla sjednána, vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:
 - byl mu přiznán plný invalidní důchod z důchodového pojištění,
 - platil příspěvky po dobu 60 kalendářních měsíců,
 - dosud nepobírá starobní penzi.
- Účastník může zvolit jeden z těchto druhů invalidní penze:
 - doživotní invalidní penze,
 - 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 invalidní penze (dále jen „**zaručená doba výplaty**“).
- Písemná žádost o výplatu invalidní penze musí být doložena úředním dokladem o přiznání plného invalidního důchodu z důchodového pojištění.
- Druh invalidní penze uvede účastník v žádosti o výplatu invalidní penze. Pokud si účastník zvolí doživotní invalidní penzi se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi, je povinen v žádosti uvést také požadovanou zaručenou dobu výplaty.
- Zemře-li účastník, který již pobíral invalidní penzi se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi, během doby kratší, než je zaručená doba výplaty, vyplácí se pozůstalostní penze ve výši invalidní penze po zbytek zaručené doby výplaty.
- 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 pojištění.
- Účastníkovi, kterému byla přiznána invalidní penze podle tohoto penzijního plánu, může vzniknout nárok na starobní penzi z penzijního připojištění pouze na základě nové smlouvy.
- Výše invalidní penze se stanoví na základě pojistné matematických zásad. Výše invalidní penze závisí na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka, podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu, na pohlavi účastníka a na věku, od kterého se poskytuje. V případě, že účastníkovi je již vyplácena výsluhová penze, jsou základem pro výpočet invalidní penze prostředky evidované ve prospěch účastníka na starobní penzi. V případě, že účastníkovi není vyplácena výsluhová penze, jsou prostředky evidované ve prospěch výsluhové penze převedeny ve prospěch invalidní penze. Způsob výpočtu je uveden v příloze tohoto penzijního plánu.

Článek 7

Výsluhová penze doživotní

- Nárok na výsluhovou penzi, pokud byla sjednána, vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:
 - platil příspěvky po dobu 180 kalendářních měsíců,
 - do doby dosažení 60 let věku zbývá doba delší než jeden rok.
- Podíl prostředků, který má být použit na výsluhovou penzi, uvede účastník v žádosti o výplatu výsluhové penze. Tento podíl může činit maximálně 100 % prostředků evidovaných ve prospěch výsluhové penze. Při podání žádosti o výplatu výsluhové penze může účastník požádat o stanovení výše výplaty výsluhové penze z menšího základu, než představuje maximální možný podíl. Případně zbylé uložené prostředky se převádějí ve prospěch starobní penze.
- Výše výsluhové penze se stanoví na základě pojistné matematických zásad. Výše výsluhové penze závisí na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka, podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu, na stanoveném podílu prostředků, které mají být použity na výsluhovou penzi, na pohlavi účastníka a na věku, od kterého se poskytuje. Způsob výpočtu je uveden v příloze tohoto penzijního plánu.
- Prostředky určené ve prospěch výsluhové penze jsou evidovány odděleně od prostředků na starobní penzi.

Článek 8

Pozůstalostní penze dočasná

- Nárok na pozůstalostní penzi, pokud byla sjednána, vzniká oprávněným osobám určeným ve smlouvě v případě smrti účastníka, který:
 - platil příspěvky po dobu 60 kalendářních měsíců a dosud nepobíral starobní nebo invalidní penzi, nebo
 - pobíral doživotní starobní penzi se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi, nebo
 - pobíral doživotní invalidní penzi se sjednanou možností vzniku nároku na pozůstalostní penzi.
- Nárok na pozůstalostní penzi nevzniká po účastníkovi, kterému byla vyplácena starobní nebo invalidní penze bez sjednané možnosti vzniku nároku na pozůstalostní penzi. 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 doby výplaty.
- Písemná žádost o výplatu pozůstalostní penze musí být doložena úředním dokladem o úmrtí účastníka.
- Pokud účastník platil příspěvky po dobu 60 měsíců, nebyla mu dosud vyplácena starobní nebo invalidní penze a zemřel, je pozůstalostní penze vyplácena oprávněné osobě po pevně sjednanou dobu 5, 10, 15 let, nebo jinou sjednanou dobu. Délku této doby uvede oprávněná osoba v žádosti o výplatu pozůstalostní penze.
- Pokud již byla zahájena výplata doživotní starobní penze nebo doživotní invalidní penze, 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, která byla sjednána účastníkem pro starobní nebo invalidní penzi.
- Uvedl-li účastník ve smlouvě více oprávněných osob, postupuje se podle článku 13 tohoto penzijního plánu.
- Výše pozůstalostní penze podle odst. 4 tohoto článku závisí na době její výplaty, na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka a podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu. Způsob výpočtu je uveden v příloze tohoto penzijního plánu.
- Zaručenou dobu výplaty 5, 10, nebo 15 let podle čl. 5, odst. 2, písm. b) nebo podle čl. 6, odst. 2, písm. b) tohoto penzijního plánu stanoví účastníkem při podání žádosti o zahájení výplaty starobní nebo invalidní penze nemůže oprávněná osoba dodatečně měnit.

Článek 9

Jednorázové vyrovnání

- Jednorázové vyrovnání náleží účastníkovi na základě jeho žádosti místo penze, na niž mu vznikl nárok, jestliže dosud nebyla zahájena výplata této penze.
- Výše jednorázového vyrovnání účastníka k datu, kdy požádal o výplatu, vypláceného místo penze před zahájením její výplaty, se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka a této penze, příslušného podílu státních příspěvků a podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu odpovídajícího výši těchto příspěvků, a to ke dni vzniku nároku na výplatu jednorázového vyrovnání (viz příloha tohoto penzijního plánu).
- V případě vzniku nároku na jednorázové vyrovnání a po doručení písemné žádosti o jeho výplatu je Penzijní společnost povinna vyplatit jednorázové vyrovnání do konce kalendářního čtvrtletí následujícího po měsíci, na který byl poslední příspěvek účastníka zaplacen. Účastníkovi, kterému vznikl nárok na jednorázové vyrovnání a který penzijní připojištění před uplatněním žádosti o jeho výplatu přerušil, je Penzijní společnost povinna jednorázové vyrovnání vyplatit do tří měsíců po doručení písemné žádosti o jeho výplatu.

Článek 10

Odbytné

- Odbytné náleží účastníkovi, který zaplatil příspěvky alespoň za 12 kalendářních měsíců a jehož penzijní připojištění zaniklo vypovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplácena penze, penzijní připojištění trvalo alespoň 12 kalendářních měsíců a nedošlo k převodu prostředků do penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti podle článku 25 tohoto penzijního plánu.
- Odbytné náleží také oprávněným osobám určeným ve smlouvě, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi nebo pokud se nárok na pozůstalostní penzi všechny oprávněné osoby určené ve smlouvě písemně vzdaly.
- Uvedl-li účastník ve smlouvě více oprávněných osob, postupuje se podle článku 13 tohoto penzijního plánu.
- Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu, tj. bez státních příspěvků a bez výnosů ze státních příspěvků, a to ke dni vzniku nároku na odbytné.
- Odbytné je Penzijní společnost povinna vyplatit a státní příspěvky vrátit Ministerstvu financí České republiky do tří měsíců ode dne doručení žádosti účastníka nebo oprávněné osoby určené ve smlouvě o jeho výplatu. Pokud účastník požádá o výplatu odbytného před zánikem penzijního

připojištění, je Penzijní společnost povinna vyplatit odbytné a státní příspěvky vrátit Ministerstvu financí České republiky nejpozději do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.

Článek 11

Pravidla a způsob vyplácení dávek

1. Vyplácení dávek se realizuje na základě písemné žádosti účastníka nebo oprávněné osoby doložené dokladem k příslušné sjednané penzi (doklad o přiznání plného invalidního důchodu z důchodového pojištění nebo úmrtí list). Podpis účastníka nebo oprávněné osoby na žádosti musí být úředně ověřen.
2. Výše penze je stanovena na základě aktuálního stavu účtu účastníka, na kterém jsou evidovány příspěvky účastníka, podíly na výnosech hospodaření z příspěvků účastníka, státní příspěvky evidované ve prospěch účastníka a podíly na výnosech hospodaření ze státních příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka, podle výpočtu obsaženého v příloze tohoto penzijního plánu. Účet účastníka je definován v čl. 27 tohoto penzijního plánu.
3. V případě, že není ke dni, v němž Penzijní společnost provádí výpočet dávek, znám celý základ pro výpočet těchto dávek, tzn. Penzijní společnost dosud neobdržela nárokovatelné státní příspěvky nebo dosud nezná podíly na výnosech hospodaření za příslušný rok, postupuje takto:
a) u státních příspěvků:
aa) při výplatě jednorázového vyrovnání doplatí dávku bez zbytečného odkladu po obdržení státních příspěvků,
ab) u penzí zahrne nárokovatelné státní příspěvky zálohově do výpočtu dávek; pokud zálohově připsané státní příspěvky neobdrží, provede jejich odúčtování,
b) u výnosů:
ba) při výplatě jednorázového vyrovnání a odbytného doplatí dávku bez zbytečného odkladu po připsání podílů na výnosech hospodaření Transformovaného fondu na účet účastníka,
bb) u penzí užije podíly na výnosech hospodaření Transformovaného fondu k valorizaci výplacných penzí způsobem uvedeným v příloze tohoto penzijního plánu.
4. Starobní, invalidní, výsluhová 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.
5. 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.
6. Vyplácení dávek se provádí bankovním převodem nebo poštovní poukázkou.
7. Výplata penze se zahajuje nejpozději ve druhém měsíci následujícím po měsíci 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.
8. 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.
9. Výše penze uvedená v potvrzení o přiznané penzi je zaručena; nemůže být tedy v budoucnu snížena jednostranným rozhodnutím Penzijní společnosti.
10. Dávky penzijního připojištění jsou splatné v tuzemské měně.
11. Za den zahájení výplaty penze je považován vždy den odeslání první splátky účastníkovi Penzijní společnosti. Účastníkovi nebo fyzické osobě určené ve smlouvě, kterým vznikl nárok na dávku penzijního připojištění a kteří nemají trvalý pobyt na území České republiky, je Penzijní společnost povinna na jejich žádost vyplácet dávku do ciziny ve výši a ve lhůtách stanovených tímto penzijním plánem. Účastníkovi nebo fyzické osobě určené ve smlouvě, kterým vznikl nárok na dávku penzijního připojištění a kteří nemají bydliště na území členského státu Evropské unie, je Penzijní společnost povinna na jejich žádost vyplácet dávku do ciziny ve výši a ve lhůtách stanovených tímto penzijním plánem.

Část III

Práva a povinnosti účastníka

Článek 12

Smlouva

1. Účastníkem penzijního připojištění může být jen fyzická osoba starší 18 let, která uzavře s Penzijní společností písemnou smlouvu. Účast na penzijním připojištění je dobrovolná. Účastník nemůže platit příspěvek současně na penzijní připojištění i více penzijních společnostech.
2. V penzijním připojištění je zakázána diskriminace účastníků zejména z důvodů pohlaví, rasy, barvy pleti, jazyka, víry a náboženství, politického či jiného smýšlení, národnosti nebo sociálního původu, příslušnosti k národnosti nebo etnické menšině, majetku, rodu, zdravotního stavu nebo věku. Za diskriminaci z důvodu pohlaví se nepovažuje, jestliže se pro účely výpočtu výše penze použijí údaje uvedené v úmrtnostních tabulkách zvlášť pro muže a zvlášť pro ženy.
3. Smlouva upravuje vzájemná práva a povinnosti smluvních stran, pokud tyto již nevyplývají z tohoto penzijního plánu nebo ze zákona.
4. Smlouva nesmí obsahovat zneužitelné klauzule v neprospěch účastníka.

5. Smluvními stranami jsou účastník penzijního připojištění na straně jedné a Penzijní společnost na straně druhé.
6. Smlouvou se Penzijní společnost zavazuje poskytovat účastníkovi dávky penzijního připojištění za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným tímto penzijním plánem a touto smlouvou a účastník se zavazuje platit Penzijní společnosti příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným tímto penzijním plánem a smlouvou.
7. Do Transformovaného fondu nemohou vstupovat noví účastníci. Případné výjimky stanoví zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.

Článek 13

Oprávněné osoby

1. Ve smlouvě může účastník určit pro případ svého úmrtí jednu nebo více oprávněných osob, kterým vznikne nárok na dávku stanovenou podle tohoto penzijního plánu. Až do dne vzniku nároku na výplatu dávky může oprávněné osoby změnit. Změny oprávněné osoby jsou účinné doručení sdělení Penzijní společnosti. Toto sdělení musí být opatřeno úředně ověřeným podpisem účastníka nebo podpis účastníka musí být ověřen pracovníkem Penzijní společnosti.
2. Je-li určeno více oprávněných osob, musí účastník současně vymezit způsob rozdělení dávek jednotlivým osobám. Není-li vymezen způsob rozdělení dávek jednotlivým oprávněným 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. Součástí smlouvy je tento penzijní plán, na který se smlouva odvolává a který je k ní připojen.
3. Před uzavřením smlouvy musí být budoucí účastník seznámen s tímto penzijním plánem a se statutem penzijního fondu.
4. Budoucí účastník je povinen písemně odpovédět pravdivě a úplně na všechny písemné dotazy penzijního fondu, které se týkají sjednávaného penzijního připojištění.
5. 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 a informační povinnosti

1. V případě, že příspěvky účastníka platí za účastníka třetí osoba, je účastník povinen písemně sdělit Penzijní společnosti, zda třetí osobou je či není jeho zaměstnavatel, a to pro účely posouzení nároku na státní příspěvek.
2. Účastník je povinen bezodkladně písemně oznámit Penzijní společnosti všechny skutečnosti, které mají význam pro trvání penzijního připojištění, a dále změnu těch skutečností, které mají význam pro splnění informační povinnosti Penzijní společnosti podle čl. 12, odst. 6 a čl. 15, odst. 5 a odst. 6 tohoto penzijního plánu. Jedná se zejména o změny jeho jména, příjmení, rodného čísla, bydliště nebo účasti v důchodovém pojištění nebo ve veřejném zdravotním pojištění v České republice. Za škody vzniklé z důvodu nesplnění této povinnosti, resp. povinnosti uvedené v čl. 14, odst. 4 tohoto penzijního plánu, odpovídá účastník.
3. Pokud smrtí účastníka vznikl oprávněné osobě nárok na dávku penzijního připojištění, přechází na ni rovněž oznamovací povinnost účastníka.
4. Penzijní společnost je oprávněna pravidelně kontrolovat, zda účastník nebo oprávněná osoba stále splňuje podmínky výplaty penze.
5. Penzijní společnost je povinna písemně informovat účastníky o změnách penzijního plánu, které se týkají nároků a dávek z penzijního připojištění.
6. Penzijní společnost informuje písemně každoročně účastníky o výši všech prostředků, které eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění, a o stavu těchto nároků, včetně údajů o výši připsaného procenta zhodnocení prostředků účastníka. Informaci je povinna Penzijní společnost zaslat nejpozději do jednoho měsíce ode dne rozhodnutí představenstvem Penzijní společnosti, které rozhoduje o rozdělení zisku, a dále též na žádost účastníka. Při zániku penzijního připojištění výpovědí nebo dohodou zaslá Penzijní společnost tuto informaci do jednoho měsíce ode dne zániku penzijního připojištění.
7. Penzijní společnost dále předkládá účastníkům jako součást informace podle první věty odst. 6 tohoto článku roční zprávu o hospodaření Transformovaného fondu včetně přehledu o uložení a umístění prostředků Transformovaného fondu a jejich výši a počtu jejich účastníků ke konci příslušného roku.
8. Informace, které se týkají jednotlivého účastníka, může Penzijní společnost poskytovat jen s jeho souhlasem; to neplatí, jde-li o poskytnutí údajů Ministerstvu financí České republiky při výkonu státního dozoru nebo o žádost o státní příspěvek.

Článek 16

Vypovězení penzijního připojištění ze strany účastníka

1. Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Podpis účastníka na výpovědi musí být úředně ověřen.
2. Výpovědní doba začíná prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi a trvá dva měsíce.
3. Penzijní společnost je povinna účastníku nejpozději do 30 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku penzijního připojištění.

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) při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo na dávky penzijního připojištění nebo zatajil skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření smlouvy,
b) nezaplatil po dobu alespoň šesti kalendářních měsíců 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 písemně upozorněn.
2. Penzijní připojištění nelze vypovědět, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvků po dobu 60 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) výplatu 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 tohoto penzijního plánu,
e) výplaty odbytného při zániku Penzijní společnosti, pokud nedošlo k převzetí povinností Penzijní společnosti jinou penzijní společností,
f) úmrtí účastníka.
2. Zemřel-li účastník, kterému nebyla vyplácena penze, a nevznikl-li nárok na odbytné podle článku 10, odst. 2 tohoto penzijního plánu nebo pozůstalostní penzi, stává se částka vypočtená podle článku 10, odst. 4 tohoto penzijního plánu předmětem dědictví, pokud jsou dědici.

Článek 19

Placení příspěvků účastníka

1. Účastník je povinen platit měsíční příspěvek v tuzemské měně řádně a včas ve sjednané výši. Tato povinnost končí měsícem vzniku nároku na příslušnou sjednanou penzi. Účastník však může dále pokračovat v placení příspěvků ve prospěch sjednaných penzí.
2. Ve smlouvě stanoví účastník výši příspěvku se zaokrouhlením na celou korunu 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 penze 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. Po zahájení výplaty výsluhové penze se ta část příspěvků účastníka, část státních příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka 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 se zaokrouhlením na celou korunu tak, aby byla dodržena minimální výše příspěvku 100 Kč. Příspěvek účastníka placený zcela nebo zčásti zaměstnavatelem se neřídí tímto pravidlem.
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 jeho 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.
7. Účastník se může s Penzijní společností dohodnout, že bude platit příspěvek předem na delší období (čtvrtletně, pololetně, ročně atd.). V tomto případě neplatí ustanovení čl. 19, odst. 6 tohoto penzijního plánu a celý příspěvek na dohodnuté delší období musí být zaplacen již do konce prvního měsíce dohodnutého období.
8. Za účastníka může s jeho souhlasem platit Penzijní společnost příspěvek účastníka 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. Je-li třetí osobou zaměstnavatel, neposkytuje se na tuto část příspěvků účastníka státní příspěvek.
9. Platby příspěvků musí být čitelně označeny číslem smlouvy, před přidělením čísla smlouvy rodným číslem účastníka nebo identifikačním číslem účastníka pro účely jeho účasti v důchodovém pojištění nebo ve veřejném zdravotním pojištění v České republice.

Článek 20

Odklad a přerušení placení příspěvků účastníka

- Účastník má právo na dočasné odložení nebo přerušení povinnosti placení pravidelných příspěvků, a to na dobu nejmenší 3 a nejvýše 24 kalendářních měsíců. Účastník je povinen o svém záměru předem informovat Penzijní společnost.
- Po dobu odkladu či přerušení placení příspěvků účastníkovi nevzniká nárok na státní příspěvek.
- 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.
- 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 účastníka

- Účastník může v období od uzavření smlouvy do zániku penzijního připojištění písemně oznámit, a to s účinností vždy k prvnímu dni kalendářního měsíce, tyto změny:
 - změnu výše měsíčních příspěvků,
 - přerušení placení příspěvků,
 - odklad placení příspěvků,
 - pokračování v placení příspěvků.
- 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 účastníka

- Nejsou-li příspěvky zaplacený do konce kalendářního měsíce ve smyslu čl. 19, odst. 6 a 7 tohoto penzijního plánu, nevzniká nárok na státní příspěvek, ani na započtení pojistěné doby.
- Zaplatí-li účastník v některém měsíci příspěvek nižší, než bylo stanoveno podle čl. 19, popř. čl. 21 tohoto penzijního plánu, ale nejméně ve výši, od které náleží státní příspěvek, požádá Penzijní společnost o státní příspěvek odpovídající skutečné výši zaplaceného příspěvku. Částka příspěvku nižší než 100 Kč bude započtena jako záloha na příspěvek na další měsíc.
- 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 společnosti do 14 dnů od zaplacení tohoto příspěvku neoznámí písemně, jak má být s částkou přesahující stanovenou výši naloženo, bude Penzijní společností přičtena k příspěvku na následující měsíc, avšak maximálně do výše sjednaného měsíčního příspěvku účastníka.

Část IV

Státní příspěvky

Článek 23

Státní příspěvky

- Ze státního rozpočtu se poskytují ve prospěch účastníků státní příspěvky.
- 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.
- Na příspěvek účastníka placený zaměstnavatelem zcela nebo zčásti za své zaměstnance se státní příspěvek neposkytuje.
- Poskytování státního příspěvku ve prospěch účastníka penzijního připojištění se řídí zákonem o doplňkovém penzijním spoření, a to poprvé za první čtvrtletí roku 2013. 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

- Penzijní společnost převzme peněžní prostředky z penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti, pokud:

- Penzijní připojištění účastníka zaniklo a nevznikl mu nárok na penzi a nebylo mu vyplaceno odbytné 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.
- Penzijní společnost započte po převzetí příspěvků dobu placení příspěvků penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti, pokud tato bude doložena.

Článek 25

Převedení peněžních prostředků do jiných penzijních fondů

- Převedení prostředků účastníka z Transformovaného fondu je možné pouze:
 - Do účastnického fondu, a to při splnění podmínek, že penzijní připojištění účastníka zaniklo a nebylo mu vyplaceno odbytné a zároveň uzavřel smlouvu o doplňkovém penzijním spoření a daná penzijní společnost s tímto převodem souhlasila. V případě převodu do účastnických fondů Penzijní společnosti může být souhlas s takovým převodem vyjádřen jeho realizací.
 - 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.
 - Další možnosti převodu prostředků může stanovit zákon o doplňkovém penzijním spoření.
- Penzijní společnost převede prostředky do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.
- 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 pojistěná doba podle zákona o penzijním připojištění.

Článek 26

Ukončení činnosti Penzijní společnosti a vypořádání nároků

- V případě zániku Penzijní společnosti rozdělením, splnutím nebo sloučením se účastník stává účastníkem u nástupnické 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.
- Nároky z penzijního plánu ze zaniklé Penzijní společnosti se převádějí do penzijního připojištění u nástupnické penzijní společnosti, a to způsobem stanoveným v penzijním plánu této penzijní společnosti.
- Při zrušení Penzijní společnosti bez právního nástupce se nároky účastníků vypořádají výplatou jednorázového vyrovnání nebo odbytného, pokud se Penzijní společnost nedohodne s účastníkem o převodu prostředků do penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti.
- Částka odpovídající státnímu příspěvku, která nebyla použita na uspokojení nároků podle odst. 3 tohoto článku, se vrací státnímu rozpočtu.

Článek 27

Evidence příspěvků ve prospěch účastníka

- Příspěvy účastníka, státní příspěvy evidované ve prospěch účastníka a na ně připadající část podílu na výnosech 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:

- podúčet příspěvků účastníka,
 - podúčet příspěvků účastníka nárokovatelných pro odpočet ze základu daně z příjmů účastníkem, který je poplatníkem této daně,
 - podúčet příspěvků placených zaměstnavatelem,
 - podúčet ostatních příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka,
 - podúčet podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu ze všech příspěvků připisovaných ve prospěch účastníka,
 - podúčet státních příspěvků,
 - podúčet podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu ze státních příspěvků.
- Je-li sjednána výsluhová penze, vedou se prostředky na tuto penzi na všech sedmi jednotlivých podúčtech odděleně.

Článek 28

Podíl účastníků na výnosech hospodaření Transformovaného fondu

- Penzijní společnost je povinna rozdělit zisk Transformovaného fondu dle Statutu Transformovaného fondu. Všichni účastníci penzijního připojištění podle tohoto penzijního plánu včetně osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se výnos rozděluje, mají nárok podílet se na výnosech hospodaření Transformovaného fondu podle zásad obsažených v příloze tohoto penzijního plánu.
- Pro účastníky platící příspěvky jsou připsané podíly na výnosech hospodaření evidovány na oddělených podúčtech podle čl. 27 tohoto penzijního plánu.
- 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 podílu na výnosech hospodaření je dále evidována na oddělených podúčtech v souladu s čl. 27 tohoto penzijního plánu.
- 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.
- Osobám, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se výnos rozděluje, jsou podíly na výnosech za tento rok vyplaceny ve formě doplatku dávky (odbytné, jednorázové vyrovnání) bez zbytečného odkladu po připsání výnosů na účet účastníka. V případě, že prostředky účastníka byly převedeny do jiné penzijní společnosti, převádějí se podíly na výnosech bez zbytečného odkladu po připsání na účet účastníka do této penzijní společnosti.

Část VI

Závěrečná ustanovení

Článek 29

Závěrečná ustanovení

- Tento penzijní plán je součástí smlouvy mezi Penzijní společností a účastníkem.
- Dojde-li ke změně tohoto 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.
- Tento penzijní plán byl schválen rozhodnutím Ministerstva financí České republiky čj. 32/94.859/2004-326/EO dne 18.8.2004 a nabývá účinnosti dne 1.9.2004.
- 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.
- 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.
- Změny tohoto penzijního plánu v souvislosti se změnou obchodní firmy Penzijní společnosti České pojišťovny, a.s., na Generali penzijní společnosti, a.s., byly schváleny rozhodnutím České národní banky ze dne 15.5.2020 pod čj. 2020/059846/CNB/570.
- Změny tohoto penzijního plánu v souvislosti se změnou zákona o penzijním připojištění a zákona o doplňkovém penzijním spoření byly schváleny rozhodnutím České národní banky ze dne 22.3.2024 pod čj. 2024/038732/CNB/580.

Příloha k penzijnímu plánu G3 Transformovaného fondu Generali penzijní společnosti, a.s.

1. Evidence prostředků účastníků

- Po celou dobu trvání penzijního připojištění účastníka jsou evidovány jednotlivé platby a výplaty v jeho prospěch podle výpisů z účtu depozitáře.
- 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
 - Z** účastníci neplatící příspěvky a pobírající starobní nebo invalidní penzi
- Pro každého účastníka k typu **P** a **W** jsou prostředky evidovány 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 příspěvky zaplacené ve prospěch k-tého účastníka v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmů účastníkem, který je poplatníkem této daně, příspěvky placené zaměstnavatelem a na ostatní příspěvky zaplacené ve prospěch účastníka, viz penzijní plán, čl. 27, odst. 1, písmena a) b) c) d)

PS_k státní příspěvy evidované ve prospěch k-tého účastníka, viz penzijní plán, čl. 27, odst. 1, písmeno f)

VU_k výnosy z příspěvků zaplacených ve prospěch k-tého účastníka, viz penzijní plán, čl. 27, odst. 1, písmeno e)

VS_k výnosy ze státních příspěvků evidovaných ve prospěch k-tého účastníka, viz penzijní plán, čl. 27, odst. 1, písmeno g)

- V okamžiku přiznání penze bez dalšího placení příspěvků,

tj. při přechodu do ziskového svazku **Z** se provedou následující operace:

- Částka $K_k = PU_k + PS_k + VU_k + VS_k$ se použije k výpočtu výše přiznané penze (viz dále).
- Místo podúčtů **PU_k**, **PS_k**, **VU_k**, **VS_k** je vytvořena pojistně matematická rezerva přiznané penze.

- Prostředky účastníka, který má sjednanou výsluhovou penzi, jsou evidovány na osmi nezávislých podúčtech, přičemž jsou evidovány oddělené prostředky určené pro výsluhovou penzi a oddělené prostředky určené pro starobní, popř. invalidní penzi. V okamžiku přiznání výsluhové penze, která je vypočítána ze základu $K_k \cdot vp$ (přičemž $0 < vp \leq 0,5$) 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
- $$K_k^{vysl} = vp \cdot (PU_k + PS_k + VU_k + VS_k)$$
- se vytvoří pojistné matematická rezerva přiznaná výsluhové penze a současně je tato částka užitá k výpočtu výše této penze (viz dále).
- b) K úhrnné částce prostředků evidovaných ve prospěch účastníka určených na 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:
- $$PU_k^s = (1 - vp) \cdot PU_k$$
- $$PS_k^s = (1 - vp) \cdot PS_k$$
- $$VU_k^s = (1 - vp) \cdot VU_k$$
- $$VS_k^s = (1 - vp) \cdot VS_k$$
- 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 (popřípadě 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 pojistné 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
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
ä _x	počáteční hodnota jednotkového ročního předhlátního 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 (ä _x , D _x a N _x jsou definovány v pojistné matematice)
G	část zisku použitá ve prospěch účastníků ve smyslu článku 28 tohoto penzijního plánu
G _{PW}	část zbytku zisku G nepoužitého na doplnění pojistné matematických rezerv určená pro platící účastníky
G _{WFZ}	část zbytku zisku G nepoužitého na doplnění pojistné matematických rezerv určená pro valorizaci vyplácených penzí
_t V _k ^{BIL}	pojistné matematická rezerva vyplácené penze k 31. 12. vyhodnocovaného roku
V	úhrn pojistné technických rezerv vyplácených penzí před valorizací
w	valorizační koeficient
Σw _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
y	počet uskutečněných výplat penze v posledním roce

3. Výpočty dávek

3.1. Parametry výpočtů

Pro výpočet všech penzí a pojistné matematických rezerv dle této přílohy bude použita technická úroková míra p, jejíž aktuální výše bude každoročně stanovena rozhodnutím představenstva Penzijní společnosti v závislosti na dosahovaných hospodářských výsledcích. Není-li pro určité období výše technické úrokové míry představenstvem Penzijní společnosti stanovena, použije se pro výpočty výše 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. Penzijní společnost použije k výpočtu aktuální úmrtnostní tabulky Českého statistického úřadu a upraví je s přihlédnutím k vývoji svého kmene účastníků. Penzijní společnost takto upravené úmrtnostní tabulky zašle na vědomí Ministerstvu financí České republiky a Ministerstvu práce a sociálních věcí a zveřejní je tak, aby byly dostupné účastníkům.

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

$$J_k = PU_k^s + PS_k^s + VU_k^s + VS_k^s + K_k^{vysl} + \sum w_{ak} - \sum_{i=1}^{t-1} z \cdot S_i - y \cdot S_t$$

c) Výše jednorázového vyrovnání J_k účastníka k typu Z je podle čl. 26, odst. 3 penzijního plánu, určena vztahem

$$J_k = K_k + \sum w_{ak} - \sum_{i=1}^{t-1} z \cdot S_i - y \cdot S_t$$

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

3.4. Starobní, výsluhová nebo invalidní penze vyplácená jako doživotní penze z-krát ročně (z=1, 2, 4, 12) (podle čl. 5, odst. 2, písm. a), čl. 6, odst. 2, písm. a) a čl. 7 penzijního plánu)

Výše splátky je rovna

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

resp.

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

pro výsluhovou penzi

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

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

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

přičemž

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

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

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

3.6. Pozůstalostní penze (podle čl. 8, odst 1, písm. a) penzijního plánu)

Výše splátky je rovna

$$S = \frac{K_k}{z \cdot \ddot{a}_{m+z}^{(z)}}$$

4. Rozdělení podílů na výnosech hospodaření

Část podílů na výnosech hospodaření G použítá ve prospěch účastníků ve smyslu článku 28 penzijního plánu, bude rozdělena následujícím způsobem:

4.1. Pro účastníky náležející do ziskových svazků W a Z, tj. pobírající některou z penzí, se vypočte výše pojistné matematické rezervy _tV_k^{BIL} pro každou z vyplácených penzí (včetně valorizací

dle odst. 4.5.) ke konci vyhodnocovaného roku (viz vzorec v kapitole 5. této přílohy).

Pozn.: Pojem ziskové svazky je vymezen v kapitole 1. této přílohy.

4.2. Na požadovanou hodnotu součtu V = Σ_t V_k^{BIL} dle odst 4.5. se doplní společný účet pojistné matematických rezerv vyplácených penzí následujícím způsobem:

- a) z 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 pojistné matematických rezerv se rozdělí na část G_{PW} určenou pro platící účastníky a na část G_{WFZ} určenou pro valorizaci vyplácených penzí.

4.4. Podíl na výnosech hospodaření G_{PW} určený pro platící účastníky se rozdělí na účty VU_k a VS_k všech k účastníků ziskových svazků P a W v poměru průměrných stavů účtů PU_k a PS_k těchto účastníků.

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 pojistné technických rezerv vyplácených penzí (před valorizací, viz odst. 4.2.) k 31. 12. vyhodnocovaného roku.

b) Podíl na výnosech hospodaření G_{WFZ} se použije k dotaci souhrnného účtu pojistné matematických rezerv.

c) Jednotlivé penze budou s účinností od 1. 1. roku následujícího po datu schválení účetní závěrky vyhodnocovaného roku valnou hromadou valorizovány o 100 • w procent.

5. Vzorec pro výpočty pojistné 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)
_t V _x	pojistné matematická rezerva vyplácené penze t let od jejího přiznání
_t V _x ^{BIL}	pojistné matematická rezerva vyplácené penze k 31. 12. vyhodnocovaného roku

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

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

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

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

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

a) pro t < m

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

b) pro t ≥ m

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

5.5. Pozůstalostní penze (odst. 3.6. této přílohy)

$${}_tV_x = S_t \cdot z \cdot \ddot{a}_{m-t}^{(z)}$$