

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 účastníku 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 pojistné matematických zásad při pojistné technické úrokové míře určené způsobem uvedeným v příloze. 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). Pro výpočet invalidní penze se využije všech prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na jeho osobním účtu s výjimkou prostředků určených na již probíhající výplatu výsluhové 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 pojistné matematických zásad při pojistné technické úrokové míře určené způsobem uvedeným v příloze. 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 více fyzických osob určených ve smlouvě i na poměr určeném účastníkem.
- 12.4 Po splnění podmínek nároku na pozůstalostní penzi podle odst. 7.4 bod II. tohoto Penzijního plánu se pozůstalostní penze vyplácí jako dočasná penze:
- a) fyzické osobě určené ve smlouvě po zbytek sjednané doby, sjednal-li účastník zaručenou dobu výplaty [odst. 9.1 písm. b), odst. 10.1 písm. b), odst. 11.1 písm. b) tohoto Penzijního plánu],
 - b) fyzické osobě určené ve smlouvě po dobu stanovenou účastníkem při volbě druhu doživotní penze, sjednal-li účastník prodlouženou dobu výplaty [odst. 9.1 písm. c), odst. 10.1 písm. c), odst. 11.1 písm. c) tohoto Penzijního plánu].
- 12.5 Vypláci-li se pozůstalostní penze více osobám podle odst. 7.4 bod II. tohoto Penzijního plánu, stanoví se její výše podle poměru určeného účastníkem z výše penze vyplácené účastníku před vznikem nároku na pozůstalostní penzi.
- 12.6 Pokud účastník nestavil ve smlouvě žádný poměr, jsou výše prostředků určených na výplatu pozůstalostních penzí pro všechny fyzické osoby určené ve smlouvě stejné.
- 12.7 Zemře-li fyzická osoba určená ve smlouvě před úmrtím účastníka, rozdělí se její podíl ve prospěch ostatních fyzických osob, pokud byly určeny, a to v poměru stanoveném účastníkem ve smlouvě.

Článek 13 Ostatní dávky

- 13.1 Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a třetími osobami za účastníka a podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu odpovídajícího výši těchto příspěvků.
- 13.2 Vznikl-li nárok na odbytné podle odst. 7.6 písm. b) tohoto Penzijního plánu, rozdělí se odbytné mezi fyzické osoby určené ve smlouvě podle poměru určeného účastníkem.
- 13.3 Pokud účastník nestavil ve smlouvě žádný poměr, jsou výše prostředků určených na výplatu odbytného pro všechny fyzické osoby určené ve smlouvě stejné.
- 13.4 Zemře-li fyzická osoba určená ve smlouvě před úmrtím účastníka, rozdělí se její podíl ve prospěch ostatních fyzických osob, pokud byly určeny, a to v poměru stanoveném účastníkem na smlouvě.
- 13.5 Výše jednorázového vyrovnání poskytovaného účastníku místo penze, která mu ještě nebyla vyplácena, se stanoví jako úhrn příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na tuto penzi, státních příspěvků a podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu odpovídajícího výši těchto příspěvků.

Článek 14 Výše příspěvků

- 14.1 Za příspěvek se považuje příspěvek placený účastníkem, příspěvek placený zaměstnavatelem a příspěvky dalších třetích osob placené za účastníka.

- 14.2 Výše příspěvku se sjednává ve smlouvě na kalendářní měsíc podle volby účastníka. Ve smlouvě se stanoví, jakou část příspěvku bude platit účastník a jakou za něj budou platit další třetí osoby. Výše příspěvku nesmí být nižší než 100 Kč. Příspěvek zaměstnavatele účastník pouze písemně oznámí. Účastník nemá povinnost stanovit výši příspěvku zaměstnavatele.
- 14.3 Účastník má právo do budoucna měnit výši příspěvku. Při změně výše příspěvků postupuje účastník v souladu s ustanoveními čl. 4 – Změny smlouvy.
- 14.4 Sjednaná měsíční výše příspěvku určeného na výsluhovou penzi nesmí být vyšší než sjednaná měsíční výše příspěvku určeného na starobní penzi. Poměr příspěvku určeného na výsluhovou penzi a příspěvku určeného na starobní penzi je stejný pro všechny příspěvky zaplacené účastníkem a třetími osobami za účastníka.

Článek 15 Pravidla a způsob placení příspěvků, postup při neplacení 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 na kalendářní měsíc a jsou evidovány v tuzemské měně. Příspěvek se považuje za zaplacený včas právě tehdy, když je příspěvek připsán do konce kalendářního měsíce na účet Penzijní společnosti u jejího depozitáře. Příspěvek placený na delší období se považuje za zaplacený včas, je-li příspěvek připsán do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období na účet Penzijní společnosti u jejího depozitáře.
- 15.3 První příspěvek se platí za kalendářní měsíc, od kterého nabyla smlouva účinnosti.
- 15.4 Za účastníka může s jeho souhlasem platit příspěvy nebo jejich část třetí osoba. Účastník je povinen předem tuto skutečnost písemně oznámit Penzijní společnosti. Při placení příspěvku nebo jeho části třetí osobou je účastník povinen zabezpečit identifikaci plátce na prováděných platebách pod platebními symboly určenými ve smlouvě.
- 15.5 Příspěvky placené účastníkem nebo třetí osobou (s výjimkou zaměstnavatele) je možno předplácet do budoucna. Přeplatek příspěvku placeného účastníkem nebo třetí osobou (s výjimkou zaměstnavatele) se převádí na další období. Platbu zaměstnavatele na penzijní připojištění účastníka zaplacenou v daném kalendářním měsíci Penzijní společnost považuje za příspěvek na tento měsíc, pokud tuto platbu neoznačí účastník jako příspěvek na další období.
- 15.6 Neplacení příspěvků se řídí dle odst. 5.2 písm. a) tohoto Penzijního plánu. Opožděný příspěvek se nepovažuje za zaplacený včas dle odst. 15.2 výše.
- 15.7 Měsíc, na který byl příspěvek zaplacen v menší výši než 100 Kč, se nezapočítá do doby nezbytné pro vznik nároku na dávky dle čl. 7 tohoto Penzijního plánu.
- 15.8 Bude-li připsán na účet Penzijní společnosti u jejího depozitáře příspěvek v menší než sjednané výši, rozdělí se ve prospěch starobní a výsluhové penze v poměru určeném na smlouvě.

Článek 16 Státní příspěvky

- 16.1 Ze státního rozpočtu se poskytují ve prospěch účastníků státní příspěvky.
- 16.2 Na každý kalendářní měsíc náleží každému účastníku, který má včas (podle odst. 15.2 tohoto Penzijního plánu) zaplacen na tento kalendářní měsíc příspěvek (kromě příspěvku zaměstnavatele) a splňuje zákonné podmínky, jeden státní příspěvek.
- 16.3 Nezaplatil-li účastník včas na kalendářní měsíc příspěvek, nenáleží mu za tento měsíc státní příspěvek.
- 16.4 Státní příspěvek se dělí na jednotlivé penze v poměru zaplacených příspěvků na jednotlivé penze.
- 16.5 Na příspěvek placený zaměstnavatelem za své zaměstnance se neposkytuje státní příspěvek.
- 16.6 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.

Článek 17 Podmínky odkladu a přerušení placení příspěvků

- 17.1 Účastník může ve zvlášť závažných případech písemně požádat Penzijní společnost o odklad placení příspěvků.
- 17.2 Penzijní společnost rozhodne o žádosti o odklad placení příspěvků podle odst. 17.1 tohoto Penzijního plánu do jednoho měsíce ode dne doručení žádosti. Pokud Penzijní společnost ve stanovené lhůtě účastníku nesdělí, že žádost zamítá, má se za to, že žádosti bylo vyhověno.
- 17.3 Odklad placení příspěvků může účastník kdykoliv ukončit. Ukončení oznámí písemně Penzijní společnosti. Pokud účastník do jednoho měsíce od ukončení odkladu doplatí příspěvky za dobu odkladu, započítává se doba odkladu do doby nezbytné pro vznik nároku na dávky uvedené v čl. 7 tohoto Penzijního plánu. Za dobu odkladu nevzniká účastníku nárok na státní příspěvek.
- 17.4 Účastník má právo písemně požádat Penzijní společnost o přerušení placení příspěvků. Doba přerušení placení příspěvků se nezapočítává do doby nezbytné pro vznik nároku na dávky uvedené v čl. 7 tohoto Penzijního plánu.
- 17.5 Penzijní společnost rozhodne o žádosti o přerušení placení příspěvků podle odst. 17.4 tohoto Penzijního plánu do jednoho měsíce ode dne doručení žádosti. Pokud Penzijní společnost ve stanovené lhůtě účastníku nesdělí, že žádost zamítá, má se za to, že žádosti bylo vyhověno.

- 17.6 Přerušení placení příspěvků může účastník kdykoliv ukončit. Ukončení oznámí Penzijní společnosti písemně. Za dobu přerušení nevzniká účastníku nárok na státní příspěvek.

Článek 18 Přerušení penzijního připojištění

- 18.1 Penzijní připojištění účastníka se přerušuje dnem, který uvedl v písemném oznámení o přerušení penzijního připojištění, nejdříve však prvním dnem měsíce následujícího po doručení oznámení Penzijní společnosti.
- 18.2 Účastník může penzijní připojištění podle odst. 18.1 přerušit, jen pokud:
- a) platil příspěvky na penzijní připojištění po dobu nejméně 36 kalendářních měsíců při prvním přerušení nebo
 - b) platil příspěvky po dobu nejméně 12 kalendářních měsíců v případě každého dalšího přerušení penzijního připojištění u Penzijní společnosti.
- 18.3 Doba, po kterou je penzijní připojištění přerušeno, se nezapočítává do pojištěné doby. Po dobu přerušení penzijního připojištění jsou účastníku připsávány podíly na výnosech hospodaření Transformovaného fondu.

Článek 19 Podmínky odložení výplaty starobní, výsluhové a invalidní penze

- 19.1 Pokud vznikl účastníku nárok na starobní (resp. výsluhovou nebo invalidní) penzi a nepodal-li Penzijní společnost písemnou žádost o výplatu penze, dochází k odložení výplaty starobní (resp. výsluhové nebo invalidní) penze. Odložení výplaty penze trvá do okamžiku podání písemné žádosti o výplatu účastníkem. Odložení výplaty penze se práva a povinnosti účastníka u Penzijní společnosti nemění.
- 19.2 Nárok na penzi nezaniká uplynutím času a účastník zůstává nadále účasten penzijního připojištění u Penzijní společnosti se všemi nároky vyplývajícími z jeho smlouvy, a to až do okamžiku výplaty zvolené penze.

Článek 20 Podmínky pro převod prostředků

Převod prostředků z jiné penzijní společnosti

- 20.1 Penzijní společnost převzeme peněžní prostředky z penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti, pokud:
- a) Penzijní připojištění účastníka zaniklo a nevznikl mu nárok na penzi a nebylo mu vyplaceno odbytné a zároveň uzavřel s Penzijní společností smlouvu o penzijním připojištění podle tohoto Penzijního plánu.
 - b) Došlo k zániku nebo zrušení transformovaného fondu jiné penzijní společnosti a účastník si požádal o převod do Transformovaného fondu Generali penzijní společnosti, a.s.
 - c) Další možnosti převodu prostředků může stanovit zákon o doplňkovém penzijním spoření.
- 20.2 Doba placení příspěvků na penzijní připojištění u jiné penzijní společnosti se započítává a rozdělení peněžních prostředků z penzijního připojištění u předchozí penzijní společnosti mezi příspěvky na starobní a výsluhovou penzi, byla-li sjednána, Penzijní společnost zachovává.

Převod prostředků do jiné penzijní společnosti

- 20.3 Převedení prostředků účastníka z Transformovaného fondu je možné pouze:
- a) Do účastnického fondu, a to při splnění podmínek, že penzijní připojištění účastníka zaniklo a nebylo mu vyplaceno odbytné a zároveň uzavřel s penzijní společností smlouvu o doplňkovém penzijním spoření a daná penzijní společnost s tímto převodem souhlasila. V případě převodu do účastnických fondů Penzijní společnost může být souhlas s takovým převodem vyjádřen jeho realizací.
 - b) Do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti při slučování transformovaných fondů nebo při zániku Transformovaného fondu a to při splnění podmínek, že penzijní připojištění účastníka zaniklo a nevznikl mu nárok na penzi a nebylo mu vyplaceno odbytné a zároveň uzavřel s jinou penzijní společností smlouvu o penzijním připojištění a následná penzijní společnost s tímto převodem souhlasila.
 - c) Další možnosti převodu prostředků může stanovit zákon o doplňkovém penzijním spoření.
- 20.4 Penzijní společnost převede prostředky do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.
- 20.5 Při převodu prostředků účastníka z Transformovaného fondu do účastnického fondu, je Penzijní společnost povinna zaevidovat převáděné prostředky v rozdělení na příspěvy účastníka, příspěvy poskytnuté zaměstnavatelem, státní příspěvy a podíly na výnosech hospodaření Transformovaného fondu; původně vedené příspěvy třetích osob se zaevidují pod příspěvy účastníka s výjimkou příspěvků zaměstnavatele, které se i nadále vedou odděleně. Při tomto převodu prostředků se do sporičů doby započítá dosažená pojištěná doba podle zákona o penzijním připojištění.

Článek 21 Zásady, podle kterých se účastníci včetně příjemců penzí podílejí na výnosech hospodaření Transformovaného fondu

- 21.1 Penzijní společnost je povinna rozdělit zisk Transformovaného fondu dle Statutu Transformovaného fondu
- 21.2 Přispívající účastníci se na zisku Transformovaného fondu podílejí přímo úměrně průměrné výši finančních prostředků evidovaných v jejich prospěch v roce, za který je zisk rozdělován. Podíly na výnosech hospodaření Transformovaného fondu určené ve prospěch přispívajících účastníků se připsují do jednoho měsíce po schválení roční účetní závěrky Transformovaného fondu představenstvem Penzijní společnosti.

- 21.3 Podíl na výnosech hospodaření Transformovaného fondu připadající na účastníky pobírající peníze se připisují formou valorizace penzí. K úhrnu finančních prostředků určených na výplatu penzí je výnos připisován stejným způsobem jako přispívajícím účastníkům (dle odst. 21.2 tohoto Penzijního plánu). Tento výnos je snížen o část odpovídající výši pojistné technické úrokové míry použitě při výpočtu penzí. Všechny vyplácené peníze jsou následně zvýšeny o tolik procent, o kolik průměrná výše finančních prostředků určených na výplatu penzí po připsání výnosů převyšuje součet průměrných výší technických rezerv všech příjemců penzí (dle kapitoly 3, přílohy tohoto Penzijního plánu), nejvýše však o výnosové procento připisované přispívajícím účastníkům snížené o pojistné technickou úrokovou míru. Zvýšená penze začne být vyplácena do tří měsíců po schválení roční účetní závěrky Transformovaného fondu představenstvem Penzijní společnosti.
- 21.4 Každému účastníkovi Penzijní společnost eviduje stav příspěvků odděleně pro starobní a výsluhovou penzi v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmu účastníkem, příspěvky placené zaměstnavatelem, státní příspěvky, ostatní příspěvky a podíl na výnosech hospodaření Transformovaného fondu.
- 21.5 Penzijní společnost eviduje výši technické rezervy na výplatu penzí účastníkům přijímající penze.
- 21.6 Při odkladu výplaty starobní a výsluhové penze, při přerušení nebo odkladu placení příspěvků a při přerušení penzijního připojištění se připisují účastníkovi podíl na výnosech hospodaření Transformovaného fondu.

Článek 22 Informování o výši prostředků

- 22.1 Penzijní společnost zasílá účastníkům jednou v roce písemnou informaci o výši všech prostředků (dále jen „písemná informace“), které Penzijní společnosti eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění, a o stavu těchto nároků.
- 22.2 Písemná informace se rozesílá účastníkům do jednoho měsíce ode dne rozhodnutí představenstva Penzijní společnosti a obsahuje zejména:
- a) číslo smlouvy účastníka,
 - b) jméno a příjmení účastníka,
 - c) rodné číslo účastníka,
 - d) výši příspěvků evidovaných Penzijní společností ve prospěch účastníka odděleně pro starobní a výsluhovou penzi v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmu účastníkem, příspěvky placené zaměstnavatelem, státní příspěvky, ostatní příspěvky, počet měsíců započítaných do doby nezbytné pro vznik nároku na dávky, změnu výše minimální splátky penze,
 - e) výši podílu účastníka na hospodaření Transformovaného fondu včetně údaje o výši připsaného procenta zhodnocení prostředků účastníka,
 - f) zprávu o hospodaření Transformovaného fondu včetně přehledu o uložení a umístění prostředků Transformovaného fondu a jejich výši a počtu jejich účastníků.
- 22.3 Za znovuodeslání nebo odeslání druhé a další písemné informace o výši všech prostředků účastníka, které Penzijní společnost eviduje ve prospěch jeho nároků z penzijního připojištění, je Penzijní společnost oprávněna požadovat na účastníku úhradu účelně vynaložených nákladů spojených s distribucí této písemné informace.
- 22.4 Informace uvedené v odst. 22.2 písm. d) se netýkají účastníků, kteří již pobírají penzi. Penzijní společnost může určit další náležitosti písemné informace.

Článek 23 Pravidla a způsob vyplácení dávek

- 23.1 Starobní, výsluhová, invalidní a pozůstalostní penze jsou vypláceny měsíčně, čtvrtletně, pololetně nebo ročně.
- 23.2 Účastník si může zvolit pouze takovou penzi a takový způsob vyplácení, aby jednotlivá splátka penze činila alespoň 500 Kč. Nezabezpečuje-li stav finančních prostředků účastníka k datu zahájení výplaty penze roční penzi alespoň 500 Kč, vyplátí Penzijní společnost jednorázové vyrovnání na základě písemné žádosti účastníka. Penzijní společnost může pro nově přiznávané penze zvýšit minimální splátku penze maximálně o výši inflace za období od poslední změny této částky.
- 23.3 Účastník si v žádosti o výplatu penze může zvolit výši první splátky, maximálně však do výše jedné třetiny prostředků určených na výplatu příslušné penze. Výše penze se pak spočítá z částky snížené o tuto první splátku. Pokud celková výše prostředků účastníka evidovaná ve prospěch této penze snižena o první splátku nezabezpečí minimální penzi (odst. 23.2), bude účastníkovi vypočtena minimální penze a zbytek prostředků určen na první splátku.
- 23.4 Fyzická osoba určená ve smlouvě si může zvolit v případech uvedených v odst. 7.4 bod I. tohoto Penzijního plánu pouze takový způsob vyplácení pozůstalostní penze, aby jednotlivá splátka penze činila alespoň 500 Kč. Penzijní společnost může pro nově přiznávané penze zvýšit minimální splátku pozůstalostní penze maximálně o výši inflace za období od poslední změny této částky.
- 23.5 První splátka penze je vyplácena v kalendářním měsíci, který následuje po vzniku nároku na výplatu penze.
- 23.6 Penzijní společnost je oprávněna kontrolovat, zda trvá nárok na výplatu dávek oprávněnému.
- 23.7 Odbytí se vyplácí nejpozději do tří měsíců ode dne doručení písemné žádosti o výplatu. Pokud účastník požádá o výplatu odbytého před zánikem penzijního připojištění, vyplácí se odbyté nejpozději do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.

- 23.8 Jednorázové vyrovnání se vyplácí nejpozději 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 přerušil před uplatněním nároku, se jednorázové vyrovnání vyplácí nejpozději do tří měsíců ode dne doručení písemné žádosti o výplatu.
- 23.9 Dávky se zaokrouhlují na celé koruny směrem dolů.
- 23.10 Ke dni výplaty jednorázového vyrovnání a odbytého není známa celková výše dávky, neboť není známa výše podílu účastníka na výnosech hospodaření Penzijní společnosti za daný rok a v některých případech i za předchozí rok. Doplatky těchto dávek se vyplácejí bez zbytečného odkladu po připsání podílu na výnosech hospodaření Penzijní společnosti účastníkům. V případě převodu finančních prostředků do jiné penzijní společnosti jsou doplatky řešeny stejným způsobem. 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. 21.3 tohoto Penzijního plánu.
- 23.11 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 penzijním plánem.
- 23.12 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 penzijním plánem.
- 23.13 Dávka vrácená z důvodu neexistence účtu, nevzvednutí příjemcem ve stanovené lhůtě, odstěhování nebo úmrtí příjemce dávky, je deponována na účtu Penzijní společnosti. Znovu bude vyplacena na základě písemné žádosti příjemce dávky, popř. fyzické osoby či dědice.
- 23.14 Dávky se vyplácejí v tuzemské měně, pokud není dohodnuto jinak.

Článek 24 Převedení nároků z penzijních plánů Nového ČP Penzijního fondu, a. s.

(dále jen „zaniklý penzijní fond“) pro účastníky, kteří při sloučení s Penzijním fondem České pojišťovny, a. s., (dále též „Penzijní fond“) neodmítli penzijní připojištění u Penzijního fondu České pojišťovny, a. s. (dále též „přecházející účastníci“).

Penzijní fond byl právním nástupcem Nového ČP Penzijního fondu, a. s. (dříve ABN AMRO Penzijního fondu, a. s.) a přejal ke dni sloučení veškeré závazky vůči přecházejícím účastníkům, včetně příjemců penzí, kteří měli sjednané penzijní připojištění u zaniklého penzijního fondu (§ 40 zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, v platném znění) podle Penzijních plánů, na kterých jsou vedeni aktivní účastníci:

- Penzijního plánu č. 2 Penzijního fondu Koruna, a. s., schváleného ministerstvem financí pod č. j. 324/98125/1999 dne 6. 10. 1995 (dále jen „PP2 PF Koruna“),
- Penzijního plánu č. 2 Penzijního fondu JISTOTA, a. s., schváleného ministerstvem financí pod č. j. 324/46407/1997 dne 1. 7. 1997 (dále jen „PP2 PF Jistota“),
- Penzijního plánu č. 3 Penzijního fondu JISTOTA, a. s., schváleného ministerstvem financí pod č. j. 323/67808/1998 dne 1. 11. 1997 (dále jen „PP3 PF Jistota“),
- Penzijního plánu č. 1 JISTOTY a KORUNY penzijního fondu, a. s., schváleného ministerstvem financí dne 31. 12. 1999 (dále jen „PP1 PF Jistota a Koruna“),
- Penzijního plánu č. 3 Penzijního fondu ŠKODA, a. s., schváleného ministerstvem financí pod č. j. 325/57675/1995 dne 31. 10. 1995 (dále jen „PP3 PF Škoda“),
- Penzijního plánu č. 4 penzijního fondu ŠKODA, a. s., schváleného ministerstvem financí pod č. j. 323/27.917/2000 dne 1. 5. 2000 (dále jen „PP4 PF Škoda“),
- Penzijního plánu č. 2 Stavebního penzijního fondu ČR, a. s., schváleného ministerstvem financí pod č. j. 324/35104/1995 dne 22. 6. 1995 (dále jen „PP2 PF Stavební“),
- Penzijního plánu č. 3 Stavebního penzijního fondu ČR, a. s., schváleného ministerstvem financí pod č. j. 323/10.990/2000 dne 3. 5. 2000 (dále jen „PP3 PF Stavební“),
- Penzijního plánu č. 1 ABN AMRO Penzijního fondu, a. s., schváleného ministerstvem financí pod č. j. 327/99.253/2000 dne 1. 1. 2001 (dále jen „PP1 PF ABN AMRO“),
- Penzijního plánu č. 2 ABN AMRO Penzijního fondu, a. s., schváleného ministerstvem financí pod č. j. 327/94.038/2001 dne 1. 1. 2002 (dále jen „PP2 PF ABN AMRO“),
- Penzijních plánů, na kterých nejsou vedeni aktivní účastníci:
- Penzijního plánu č. 1 Penzijního fondu Koruna, a. s., schváleného ministerstvem financí pod č. j. 324/5 107/1995 dne 9. 2. 1995 (dále jen „PP1 PF Koruna“),
- Penzijního plánu č. 1 Penzijního fondu RENTIA, a. s., schváleného ministerstvem financí dne 31. 12. 1995 (dále jen „PP1 PF Rentia“),
- Penzijního plánu č. 2 Penzijního fondu RENTIA, a. s., schváleného ministerstvem financí pod č. j. 325/77646/95 dne 29. 12. 1995 (dále jen „PP2 PF Rentia“),
- Penzijního plánu č. 1 Penzijního fondu JISTOTA, a. s., schváleného ministerstvem financí pod č. j. 324/66338/1994 dne 1. 12. 1994 (dále jen „PP1 PF Jistota“),
- Penzijního plánu č. 4 Penzijního fondu JISTOTA, a. s., schváleného ministerstvem financí pod č. j. 323/90184/99, dne 1. 1. 2000 (dále jen „PP4 PF Jistota“),
- Penzijního plánu č. 1 Penzijního fondu ŠKODA, a. s., schváleného ministerstvem financí pod č. j. 324/66142/1994 dne 1. 12. 1994 (dále jen „PP1 PF Škoda“),

- Penzijního plánu č. 2 Penzijního fondu ŠKODA, a. s., schváleného ministerstvem financí pod č. j. 25841/1995 dne 28. 4. 1995 (dále jen „PP2 PF Škoda“),
- Penzijního plánu č. 1 Stavebního penzijního fondu ČR, a. s., schváleného ministerstvem financí pod č. j. 324/66159/1994 dne 1. 12. 1994 (dále jen „PP2 PF Stavební“),

následovně:

I. Pojištění doba, kterou získali přecházející účastníci u zaniklého penzijního fondu, se v plném rozsahu započítává do penzijního připojištění u Penzijního fondu a následně u Transformovaného fondu.

II. Příspěvky na penzijní připojištění uhrazené přecházejícími účastníky, státní příspěvky poukázané ve prospěch přecházejících účastníků a veškeré podíly na výnosech hospodaření zaniklého penzijního fondu se převádějí do penzijního připojištění u Penzijního fondu a následně u Transformovaného fondu.

III. Pro přecházející účastníky zaniklého penzijního fondu zůstávají podmínky vzniku nároku na dávky z penzijního připojištění zachovány. Podmínky, jež jsou upraveny odchýlně od penzijního plánu č. 6 Transformovaného fondu České pojišťovny, a. s., jsou blíže specifikovány pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle jednotlivých penzijních plánů zaniklého penzijního fondu, ve vybraných ustanoveních § 6, 7, 9, 10, 11 a 12 následovně:

V § 6 platí odst. 6.2 pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle PP3 PF Škoda, v tomto znění:

„6.2 Penzijní společnost poskytuje tyto druhy penzí:

- a) starobní penzi,
- b) výsluhovou penzi,
- c) pozůstalostní penzi.“

V § 7 platí odst. 7.1 pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle PP2 PF Koruna, PP2 PF Jistota, PP2 PF Stavební, v následujícím znění:

„7.1 Nárok na starobní penzi vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:

- a) dožil se věku alespoň 50 let a
- b) platil příspěvky nejméně po dobu 12 kalendářních měsíců.“

V § 7 platí odst. 7.1 pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle PP3 PF Škoda, v následujícím znění:

„7.1 Nárok na starobní penzi vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:

- a) dožil se věku alespoň 50 let a
- b) platil příspěvky nejméně po dobu 60 kalendářních měsíců, NEBO
- c) dožil se věku alespoň 50 let,
- d) platil příspěvky nejméně po dobu 12 kalendářních měsíců a
- e) je pozivatelem starobního důchodu nebo invalidního důchodu přiznaného z důchodového zabezpečení.“

V § 7 platí odst. 7.1 pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle PP3 PF Jistota, v následujícím znění:

„7.1 Nárok na starobní penzi vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:

- a) dožil se věku alespoň 50 let a
- b) platil příspěvky nejméně po dobu 60 kalendářních měsíců.“

V § 7 platí odst. 7.1 pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle PP1 PF Jistota a Koruna, PP1 PF ABN AMRO, PP2 PF ABN AMRO, PP4 PF Škoda, PP3 PF Stavební, v následujícím znění:

„7.1 Nárok na starobní penzi vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:

- a) dožil se věku alespoň 60 let nebo mu byl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění a
- b) platil příspěvky nejméně po dobu 60 kalendářních měsíců a
- c) nepobírá invalidní penzi z prostředků určených na starobní penzi.“

V § 7 neplatí odst. 7.3 pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle PP3 PF Škoda.

V § 7 platí odst. 7.3 pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle PP3 PF Stavební, v následujícím znění:

„7.3 Nárok na invalidní penzi, byla-li sjednána, vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:

- a) byl mu přiznán plný invalidní důchod z důchodového pojištění,
- b) platil příspěvky nejméně po dobu 36 kalendářních měsíců a
- c) nevznikl mu nárok na starobní penzi.“

V § 7 platí odst. 7.3 pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle PP2 PF Jistota, PP3 PF Jistota, PP2 PF Stavební, v následujícím znění:

„7.3 Nárok na invalidní penzi, byla-li sjednána, vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:

- a) byl mu přiznán plný invalidní důchod z důchodového pojištění a
- b) platil příspěvky nejméně po dobu 12 kalendářních měsíců.“

V § 7 platí odst. 7.4 bod I. pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle PP2 PF Koruna, v následujícím znění:

„7.4 Nárok na pozůstalostní penzi, byla-li sjednána, vzniká fyzické osobě určené ve smlouvě

I. při současném splnění následujících podmínek:

- a) účastník zemřel,
- b) účastník před svým úmrtím splnil pojištěnou dobu 12 měsíců.“

„9.1 Po splnění podmínek nároku na starobní penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu starobní penze

10.2 Výše výsluhové penze se stanoví podle vzorce uvedeného v bodu 3.1 (doživotní penze), 3.3 (doživotní penze s prodlouženou dobou výplaty) nebo 3.4 (penze na dobu určitou se zaručenou dobou výplaty) přílohy penzijního

„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 účastníku do konce jeho života.
- b) Invalidní penze na dobu určitou se zaručenou dobou výplaty se vyplácí jako dočasná penze po dobu stanovenou účastníkem. Pozůstalostní penze je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě po úmrtí účastníka, a to po zbytek sjednané doby výplaty invalidní penze.

11.2 Výše invalidní penze se stanoví podle vzorce uvedeného v bodu 3.1 (doživotní penze) nebo 3.4 (penze na dobu určitou se zaručenou dobou výplaty) přílohy penzijního plánu č. 6 Transformovaného fondu na základě pojistné matematických zásad."

§ 11 platí pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle PP2 PF Stavební, PP2 PF Koruna v následujícím znění:

"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 účastníku do konce jeho života.
- b) 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.
- c) Invalidní penze na dobu určitou se zaručenou dobou výplaty se vyplácí jako dočasná penze po dobu stanovenou účastníkem. Pozůstalostní penze je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě po úmrtí účastníka, a to po zbytek sjednané doby výplaty invalidní penze.

11.2 Výše invalidní penze se stanoví podle vzorce uvedeného v bodu 3.1 (doživotní penze), 3.3 (doživotní penze s prodlouženou dobou výplaty) nebo 3.4 (penze na dobu určitou se zaručenou dobou výplaty) přílohy penzijního plánu č. 6 Transformovaného fondu na základě pojistné matematických zásad."

§ 11 platí pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle PP3 PF Stavební, PP1 PF Jistota a Koruna, PP1 PF ABN AMRO, PP2 PF ABN AMRO, v následujícím znění:

"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 účastníku 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.

11.2 Výše invalidní penze se stanoví podle vzorce uvedeného v bodu 3.1 (doživotní penze) nebo 3.2 (doživotní penze se zaručenou dobou výplaty) přílohy penzijního plánu č. 6 Transformovaného fondu na základě pojistné matematických zásad."

V § 12 platí odst. 12.4 pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle PP3 PF Škoda, v tomto znění:

"12.4 Po splnění podmínek nároku na pozůstalostní penzi podle § 7 odst. 7.4 bod II. se pozůstalostní penze vyplácí jako dočasná penze fyzické osobě určené ve smlouvě po dobu stanovenou účastníkem při volbě druhu doživotní starobní penze, sjednal-li účastník prodlouženou dobu výplaty. Po splnění podmínek nároku na pozůstalostní penzi podle § 7 odst. 7.4 bod IV. se pozůstalostní penze vyplácí jako dočasná penze fyzické osobě určené ve smlouvě po zbytek sjednané doby, sjednal-li účastník výsluhovou penzi na dobu určitou se zaručenou dobou výplaty."

V § 12 platí odst. 12.4 pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle PP4 PF Škoda, v tomto znění:

"12.4 Po splnění podmínek nároku na pozůstalostní penzi podle § 7 odst. 7.4 bod II. se pozůstalostní penze vyplácí jako dočasná penze fyzické osobě určené ve smlouvě po dobu stanovenou účastníkem při volbě druhu doživotní penze, sjednal-li účastník prodlouženou dobu výplaty. Po splnění podmínek nároku na pozůstalostní penzi podle § 7 odst. 7.4 bod IV. se pozůstalostní penze vyplácí jako dočasná penze fyzické osobě určené ve smlouvě po zbytek sjednané doby, sjednal-li účastník penzi na dobu určitou zaručenou dobou výplaty."

V § 12 platí odst. 12.4 pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle PP2 PF Koruna, v tomto znění:

"12.4 Po splnění podmínek nároku na pozůstalostní penzi podle § 7 odst. 7.4 bod II. se pozůstalostní penze vyplácí jako dočasná penze fyzické osobě určené ve smlouvě po dobu stanovenou účastníkem při volbě druhu doživotní penze, sjednal-li účastník prodlouženou dobu výplaty. Po splnění podmínek nároku na pozůstalostní penzi podle § 7 odst. 7.4 bod IV. se pozůstalostní penze vyplácí jako dočasná penze fyzické osobě určené ve smlouvě po zbytek sjednané doby, sjednal-li účastník penzi na dobu určitou zaručenou dobou výplaty."

V § 12 platí odst. 12.4 pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle PP1 PF Jistota a Koruna, PP3 PF Stavební, PP1 PF ABN AMRO, PP2 PF ABN AMRO, v tomto znění:

"12.4 Po splnění podmínek nároku na pozůstalostní penzi podle § 7 odst. 7.4 bod II. se pozůstalostní penze vyplácí jako dočasná penze fyzické osobě určené ve smlouvě po zbytek sjednané doby, sjednal-li účastník zaručenou dobu výplaty."

V § 12 platí odst. 12.4 pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle PP2 PF Stavební, v tomto znění:

"12.4 Po splnění podmínek nároku na pozůstalostní penzi podle § 7 odst. 7.4 bod II. se pozůstalostní penze vyplácí jako dočasná penze fyzické osobě určené ve smlouvě po stanovenou dobu při volbě druhu doživotní starobní nebo invalidní penze, sjednal-li účastník prodlouženou dobu výplaty. Po splnění podmínek nároku na pozůstalostní penzi podle § 7 odst. 7.4 bod IV. se pozůstalostní penze vyplácí jako dočasná penze fyzické osobě určené ve smlouvě

po zbytek sjednané doby, sjednal-li účastník výsluhovou penzi na dobu určitou se zaručenou dobou výplaty"

V § 12 se odst. 12.4 se doplňuje pro přecházející účastníky, kteří sjednali penzijní připojištění podle PP2 PF Jistota, PP3 PF Jistota, o tento text:

"Po splnění podmínek nároku na pozůstalostní penzi podle § 7 odst. 7.4 bod IV. se pozůstalostní penze vyplácí jako dočasná penze fyzické osobě určené ve smlouvě po zbytek sjednané doby, sjednal-li účastník penzi na dobu určitou se zaručenou dobou výplaty."

V § 12 platí odst. 12.5 pro přecházející účastníky zaniklého penzijního fondu v následujícím znění:

"12.5 Vyplácí-li se pozůstalostní penze více osobám podle § 7 odst. 7.4 bodů II., IV., stanoví se její výše podle podílu určeného účastníkem, pokud není určeno jejich pořadí pro vznik nároku na pozůstalostní penzi, z výše penze vyplácené účastníku před vznikem nároku na pozůstalostní penzi."

Ostatní ustanovení tohoto penzijního plánu č. 6 zůstávají pro přecházející účastníky beze změn.

IV. Podmínky převzetí již vyplácených penzí

Z důvodu zachování nároku přecházejících účastníků se principy výpočtu již vyplácených penzí nemění. Toto ustanovení se týká penzí, jejichž první splátka byla vyplacena před účinností tohoto penzijního plánu. (pozn. Účinnost nastala zápisem sloučení penzijních fondů do Obchodního rejstříku)

Článek 25 Právní úkony

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

Článek 26 Účinnost penzijního plánu

- 26.1 Tento Penzijní plán nabývá účinnosti dnem zápisu sloučení penzijních fondů do obchodního rejstříku, tedy 1. 10. 2004.

Článek 27 Závěrečné ustanovení

- 27.1 Penzijní plán byl ve smyslu Zákona schválen rozhodnutím Ministerstva financí ČR ze dne 16. srpna 2004 pod čj. 32/82 942/2004-327.
- 27.2 Změny penzijního plánu ve smyslu zákona o doplňkovém penzijním spoření byly schváleny rozhodnutím České národní banky ze dne 6. září 2012 pod čj. 2012/8555/570.
- 27.3 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/ ČNB/570.
- 27.4 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/ČNB/580.

Příloha k penzijnímu plánu PP 6 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 ke dni přiznání penze
- P² – výše pololetní penze
- P⁴ – výše čtvrtletní penze
- P¹² – výše měsíční penze
- P^{pakt} – aktuální výše penze
- x – věk, v němž se začíná vyplácet penze
- r – doba od počátku výplaty penze v letech
- i – pojistné technická úroková míra
- v – odůročitel, $v = (1 + i)^{-1}$
- s – zaručená doba výplaty v letech
- t – prodloužená doba výplaty v letech
- t' – doba od smrti účastníka
- V_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 roce r výplaty
- a_x – počáteční hodnota jednotkového doživotního důchodu pojištěného ve věku x
- s|a_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

Aktuální výše pojistné technické úrokové míry bude stanovena rozhodnutím představenstva společnosti v závislosti na dosahovaných hospodářských výsledcích.

Pro výpočet komutačních čísel Dx, Nx, Cx, Mx se použijí aktuální úmrtnostní tabulky Českého statistického úřadu pro muže a ženy upravené o selekční koeficienty f_x závislé na věku x a nezávislé na pohlaví. Hodnoty koeficientů f_x jsou v rozmezí <0,4; 1> a jsou stanoveny na základě očekávaného vývoje úmrtnosti. Selekční koeficienty f_x budou schváleny představenstvem společnosti. Upravené úmrtnostní tabulky budou zaslány na vědomí Ministerstvu financí ČR a Ministerstvu práce a sociálních věcí ČR a budou dostupné v sídle Penzijní společnosti.

Výsledná úmrtnost q_x se stanoví: $q_x = f_x \cdot q_x^{ČSÚ}$, kde q_x^{ČSÚ} je úmrtnost z aktuálních úmrtnostních tabulek ČSÚ pro věk x.

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

- 3.1 Výše doživotní penze
- $$P = K / a_x$$
- $$rV_x = a_{x+r}^{pakt}$$
- 3.2 Doživotní penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu s let
- $$P = K / (s|a_x + a_s)$$
- $$rV_x = (s|a_{x+r} + a_{s-r})^{pakt} \quad \text{pro } r < s, \text{ jinak } rV_x = a_{x+r}^{pakt}$$
- 3.3 Doživotní penze s prodlouženou dobou výplaty o t let
- $$P = K / (a_x + a_t A_x)$$
- $$rV_x = (a_{x+r} + a_t A_{x+r})^{pakt} \quad \text{pokud je účastník naživu,}$$
- jinak $rV_x = a_{t-r}^{pakt}$ pro t' < t
- 3.4 Penze dočasně vyplácená po dobu n let (vztahuje se na pozůstalostní penzi podle odst. 7.4 Penzijního plánu)
- $$P = K / a_n$$
- $$rV_x = a_{n-r}^{pakt} \quad \text{pro } r < n$$

4. Způsob kalkulace področní penze

$$p^{(m)} = (1/m) P$$