

PENZIJNÍ PLÁN

Conseq Transformovaného fondu Conseq penzijní společnosti, a.s.

Číslo 1

Článek I

Úvodní ustanovení

1. Tento příspěvkově definovaný penzijní plán upravuje penzijní připojištění účastníků Conseq Transformovaného fondu Conseq penzijní společnosti, a.s. (dále jen „transformovaný fond“), které provozuje Conseq penzijní společnost, a.s., IČ: 279 16 430, se sídlem Praha 1, Rybná 682/14, PSČ 110 00 (dále jen „penzijní společnost“) podle zák. č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „zákon o doplňkovém penzijním spoření“) a zák. č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením (dále jen „zákon o penzijním připojištění“).
2. Účelem penzijního připojištění je zabezpečit jeho účastníkům doplňkový důchodový příjem ze zdrojů vytvořených příspěvků účastníků a v jejich prospěch placených příspěvků třetích osob (včetně zaměstnavatelů), státními příspěvků a podíly na výnosech hospodaření transformovaného fondu.
3. V penzijním připojištění je zakázána diskriminace účastníků, zejména z důvodů pohlaví, rasy, barvy pleti, jazyka, víry a náboženství, politického či jiného smýšlení, národního nebo sociálního původu, příslušnosti k národnostní nebo etnické menšině, majetku, rodu, zdravotního stavu nebo věku. Za diskriminaci z důvodu pohlaví se nepovažuje, jestliže se pro účely výpočtu penze použijí údaje uvedené v úmrtnostních tabulkách zvlášť pro muže a zvlášť pro ženy.
4. Penzijní připojištění provozované penzijní společností se řídí zákonem o doplňkovém penzijním spoření, zákonem o penzijním připojištění, tímto penzijním plánem, statutem transformovaného fondu a smlouvou o penzijním připojištění uzavřenou mezi penzijní společností a účastníkem penzijního připojištění.

Článek II

Účastník penzijního připojištění

1. Účastníkem penzijního připojištění (dále jen „účastník“) může být fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která má uzavřenou s penzijní společností písemnou smlouvu o penzijním připojištění.
2. Účastníkem může být dále fyzická osoba starší 18 let s bydlištěm na území jiného členského státu Evropské unie, pokud je účastna důchodového pojištění nebo je poživatelem důchodu z českého důchodového pojištění nebo je účastna veřejného zdravotního pojištění v České republice, která má s penzijní společností uzavřenou smlouvu o penzijním připojištění.

Článek III

Smlouva o penzijním připojištění

1. Smlouvou o penzijním připojištění (dále jen „smlouva“) se penzijní společnost zavazuje poskytovat účastníkovi sjednané dávky penzijního připojištění a účastník se zavazuje platit penzijní společnosti sjednané příspěvky, a to za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným smlouvou a tímto penzijním plánem.
2. Před uzavřením smlouvy musí být budoucí účastník seznámen se statutem transformovaného fondu a tímto penzijním plánem. Penzijní plán je součástí smlouvy a je k ní připojen.
3. Účastník je povinen uvést penzijní společnosti pravdivé a úplné údaje související s uzavřením smlouvy, zejména způsobem určeným penzijní společností prokázat způsobilost být účastníkem penzijního připojištění.

4. Smlouva musí mít písemnou formu, nesmí obsahovat zneužitelné klauzule v neprospěch účastníka a musí obsahovat zejména:
 - a. identifikační údaje penzijní společnosti a účastníka,
 - b. den vzniku penzijního připojištění účastníka,
 - c. výši příspěvku účastníka, popř. třetí osoby ve prospěch účastníka, a způsob jeho úhrady penzijní společnosti,
 - d. druhy sjednaných dávek penzijního připojištění, ve smlouvě musí být vždy sjednána starobní penze.
5. Ve smlouvě může účastník, pro případ své smrti, určit fyzickou osobu, které vznikne nárok na odbytné nebo pozůstalostní penzi (byla-li sjednána) z penzijního připojištění účastníka (dále jen „oprávněná osoba“). Účastník může určit ve smlouvě i více oprávněných osob a způsob rozdělení nároku mezi ně. Při sjednání pozůstalostní penze musí účastník ve smlouvě určit nejméně jednu oprávněnou osobu.
6. Změny smlouvy jsou možné jen písemnou formou. Účastník je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit penzijní společnosti všechny změny skutečností, které mají význam pro trvání penzijního připojištění a které jsou podmínkou plnění informační povinnosti penzijní společnosti (viz Čl. IX odst. 2 tohoto penzijního plánu), jinak penzijní společnost neodpovídá za případně vzniklé škody. Změny smlouvy jsou účinné nejdříve druhý pracovní den následující po dni doručení penzijní společnosti. Dojde-li ke změně penzijního plánu, který je součástí smlouvy, stává se tato změna součástí smlouvy, jen pokud se účastník a penzijní společnost na takové změně smlouvy dohodli. Změny penzijního plánu přímo vyvolané transformací a změnou pravidel pro poskytování státního příspěvku jsou účinné i bez souhlasu účastníka.
7. Smlouva se uzavírá v českém jazyce, který je jednacím jazykem penzijní společnosti. K cizojazyčným písemným podáním týkajícím se penzijního připojištění podle smlouvy je třeba, aby účastník vždy přiložil jejich český překlad, jehož obsah je pro penzijní společnost závazný. Nebyl-li překlad úředně ověřen, penzijní společnost neodpovídá za případně vzniklé škody.

Článek IV

Vznik a zánik penzijního připojištění

1. Penzijní připojištění vzniká na základě smlouvy mezi fyzickou osobou, která je způsobilá být účastníkem, a penzijní společností dnem uvedeným ve smlouvě, zpravidla prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po podpisu smlouvy, nedohodnou-li se penzijní společnost a účastník jinak.
2. Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Výpověď musí být opatřena úředně potvrzeným podpisem účastníka. Penzijní společnost je povinna nejpozději do 30 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit účastníkovi její přijetí a sdělit datum zániku penzijního připojištění.
3. Penzijní společnost může penzijní připojištění písemně vypovědět pouze účastníkovi, který:
 - a. neplatil příspěvky na penzijní připojištění po dobu nejméně 6 kalendářních měsíců, ačkoliv byl penzijní společností na možnost výpovědi písemně upozorněn nejméně 1 měsíc před vypovězením penzijního připojištění,
 - b. uvedl při uzavírání smlouvy nepravdivé údaje mající vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo na dávky penzijního připojištění nebo zatajil skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření smlouvy,
 - c. nesplňuje podmínky být účastníkem stanovené zákonem o penzijním připojištění.
4. Penzijní společnost nemůže účastníkovi penzijní připojištění vypovědět podle odst. 3 tohoto článku, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvku po dobu stanovenou tímto penzijním plánem nebo by splnil tuto podmínku do konce výpovědní doby stanovené penzijním plánem.

5. Výpovědní doba pro účastníka i penzijní společnost činí dva kalendářní měsíce a začíná prvním dnem kalendářního měsíce po doručení výpovědi druhé smluvní straně.
6. Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem:
 - a. ukončení výplaty poslední penze,
 - b. výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,
 - c. na kterém se účastník a penzijní společnost písemně dohodli,
 - d. ke kterému bylo penzijní připojištění účastníkem nebo penzijní společností vypovězeno,
 - e. výplaty odbytného při zániku transformovaného fondu, pokud nedošlo k převzetí jeho povinností jiným transformovaným fondem,
 - f. ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky,
 - g. ztráty bydliště na území členského státu Evropské unie nebo ukončení účasti v důchodovém pojištění nebo ve veřejném zdravotním pojištění nebo zániku nároku na důchod z důchodového pojištění v České republice,
 - h. úmrtí účastníka,
 - i. převedením prostředků účastníka z transformovaného fondu do nových účastnických fondů téže penzijní společnosti na základě uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření a výpovědi smlouvy o penzijním připojištění.

Článek V

Přerušení penzijního připojištění

1. Účastník může penzijní připojištění u penzijní společnosti přerušit, pokud
 - a. platil příspěvky na penzijní připojištění po dobu nejméně 36 kalendářních měsíců nebo
 - b. platil příspěvky po dobu nejméně 12 kalendářních měsíců v případě každého dalšího přerušení penzijního připojištění u téže penzijní společnosti.
2. Penzijní připojištění účastníka se přerušuje dnem, který uvedl účastník v oznámení o přerušení penzijního připojištění, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení písemného oznámení penzijní společnosti.
3. Po dobu přerušení penzijního připojištění má účastník nárok na podíl na výnosech hospodaření transformovaného fondu, doba přerušení se však účastníkovi nezapočítává do pojištěné doby (celkový počet kalendářních měsíců, za které byl včas zaplacen příspěvek na penzijní připojištění účastníka), ani účastníkovi po tuto dobu nevzniká nárok na státní příspěvek.

Článek VI

Odklad a přerušení placení příspěvků

1. Účastník se může s penzijní společností písemně dohodnout na odkladu nebo přerušení placení příspěvků, pokud nebude ze závažných osobních, zdravotních nebo finančních důvodů schopen po přechodnou dobu platit příspěvky na penzijní připojištění u penzijní společnosti. Odklad placení příspěvků je možný nejdéle na dobu 1 roku. Odložit nebo přerušit placení příspěvků nelze v období prvních 12 kalendářních měsíců od vzniku penzijního připojištění u penzijní společnosti. Pokud penzijní společnost ve lhůtě 15 pracovních dnů ode dne doručení návrhu účastníka na dohodu o odkladu nebo přerušení placení příspěvků na penzijní připojištění nesdělí účastníkovi zamítavé stanovisko, má se za to, že s dohodou souhlasí.
2. V dohodě o odkladu nebo přerušení placení příspěvků na penzijní připojištění musí být uvedena doba odkladu nebo přerušení placení, včetně stanovení jejího počátku, v případě odkladu též způsob doplacení příspěvků za dobu odkladu. Účastník může kdykoliv sjednaný odklad nebo přerušení placení příspěvků předčasně ukončit a v placení příspěvků na penzijní připojištění u penzijní společnosti pokračovat.
3. Po dobu odkladu placení příspěvků náleží účastníkovi podíly na výnosech hospodaření transformovaného fondu, po doplacení příspěvků se doba odkladu též započte účastníkovi do

celkové pojištěné doby, zpětný nárok na výplatu státního příspěvku za tuto dobu však účastníkovi nevznikne. Nedoplatí-li účastník příspěvky za dobu odkladu nejpozději do 3 měsíců od skončení odkladu, považuje se doba odkladu za dobu přerušení placení příspěvků podle odst. 4 tohoto článku.

4. Po dobu přerušení placení příspěvků náleží účastníkovi podíly na výnosech hospodaření transformovaného fondu, doba přerušení placení se nezapočítává do pojištěné doby, ani účastníkovi po tuto dobu nevzniká nárok na státní příspěvek.

Článek VII

Příspěvky účastníků

1. Účastník transformovaného fondu nemůže platit příspěvek na penzijní připojištění současně u více transformovaných fondů jiných penzijních společností.
2. Nelze být současně účastníkem doplňkového penzijního spoření na základě smlouvy o doplňkovém penzijním spoření a účastníkem transformovaného fondu na základě smlouvy o penzijním připojištění, s výjimkou případů, kdy byla účastníkovi transformovaného fondu zahájena výplata dávky a již neplatí příspěvky do transformovaného fondu, nejdříve však k prvnímu dni kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni zahájení výplaty dávky.
3. Minimální výše měsíčního příspěvku účastníka na penzijní připojištění činí 100 Kč (sto korun českých), maximální výše příspěvku není omezena. Výši měsíčního příspěvku na penzijní připojištění sjednává účastník s penzijní společností ve smlouvě pevnou částkou v celých korunách českých. Účastník má právo změnit výši příspěvku pouze do budoucna. Měsíční příspěvek účastníka určený na starobní penzi nesmí být nižší, než příspěvek určený na výsluhovou penzi, byla-li ve smlouvě sjednána.
4. Způsob placení příspěvku na penzijní připojištění určí účastník ve smlouvě. Příspěvek se zpravidla platí měsíčně, převodem z účtu účastníka. První příspěvek se platí za kalendářní měsíc, ve kterém vzniklo penzijní připojištění účastníka u penzijní společnosti. Příspěvek účastníka se považuje za zaplacený včas, je-li do konce kalendářního měsíce, na který se platí, připsán na účet transformovaného fondu u jeho depozitáře. Pokud se příspěvky platí na delší období dopředu, musí být zaplacený tak, aby do konce prvního kalendářního měsíce období, na které se platí, byly připsány na účet transformovaného fondu u jeho depozitáře.
5. Při opakovaném neplacení, opožděném nebo nesprávném placení příspěvků penzijní společnost může upozornit účastníka na tyto nedostatky a vyzvat ho k jejich odstranění. Penzijní společnost neodpovídá za případně vzniklé škody v důsledku nesprávných nebo neúplných identifikačních údajů platby, použitých účastníkem nebo sdělených účastníkem penzijní společnosti.
6. Za účastníka může s jeho souhlasem platit penzijní společnosti příspěvek na penzijní připojištění nebo jeho část třetí osoba (včetně zaměstnavatele za svého zaměstnance, který je účastníkem transformovaného fondu). Účastník je povinen tuto skutečnost předem písemně oznámit penzijní společnosti a zabezpečit identifikaci plateb takového plátce způsobem stanoveným penzijní společností.
7. Pokud smluvně sjednaný příspěvek účastníka placený účastníkem a třetí osobou (s výjimkou zaměstnavatele) na některý měsíc:
 - a. nebyl zaplacen vůbec nebo byl zaplacen v částce nižší než 300 Kč nebo byl zaplacen opožděně, nevznikne účastníkovi za takový měsíc nárok na státní příspěvek,
 - b. byl zaplacen v částce nižší, než sjednané ve smlouvě, avšak minimálně ve výši 300 Kč, vznikne účastníkovi za takový měsíc nárok na státní příspěvek odpovídající výši skutečně zaplaceného příspěvku účastníka,
 - c. byl zaplacen v částce vyšší, než sjednané ve smlouvě, účastníkovi vznikne za takový měsíc nárok na státní příspěvek ve výši odpovídající sjednanému příspěvku účastníka a přeplatek se považuje za předčasnou splátku příspěvků splatných v budoucím období,

8. Přeplatek smluvně sjednaného příspěvku účastníka placený účastníkem nebo třetí osobou (s výjimkou zaměstnavatele) se převádí na další období, pokud účastník takový příspěvek neoznačí jako mimořádný příspěvek na běžné období, na které platí příspěvky podle smlouvy.
9. Příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění svého zaměstnance, který je účastníkem transformovaného fondu, zaplacený v daném kalendářním měsíci, se považuje vždy za příspěvek na tento kalendářní měsíc.
10. Pokud součet všech příspěvků ve prospěch penzijního připojištění účastníka zaplacených včas na daný kalendářní měsíc, tj. příspěvku účastníka, třetí osoby a zaměstnavatele, nedosáhne minimálně výše 100 Kč, nezapočítá se takový měsíc účastníkovi do celkové pojištěné doby.

Článek VIII

Státní příspěvky

1. Účastníkovi penzijního připojištění, který včas (podle Čl. VII odst. 3 penzijního plánu) zaplatil příspěvek, náleží ze státního rozpočtu za každý kalendářní měsíc jeden státní příspěvek. Příspěvek hrazený za účastníka zcela nebo zčásti třetí osobou (s výjimkou zaměstnavatele) se pro stanovení výše státního příspěvku posuzuje jako příspěvek účastníka.
2. Výše státního příspěvku na kalendářní měsíc je stanovena zákonem o doplňkovém penzijním spoření podle měsíční výše příspěvku účastníka takto:

výše příspěvku účastníka v Kč

300 až 999

1000 a více

výše státního příspěvku v Kč

90 + 20% z částky nad 300 Kč

230 Kč

3. Na příspěvek placený zaměstnavatelem zcela nebo zčásti za své zaměstnance se státní příspěvek neposkytuje.
4. Pokud účastník platí příspěvek za delší období než za kalendářní měsíc, stanoví se výše měsíčního státního příspěvku podle průměrné výše příspěvku připadající na kalendářní měsíc, za který se poskytuje státní příspěvek.
5. Pro účely stanovení výše státního příspěvku se výše příspěvku účastníka zaokrouhluje na celé koruny dolů.

Článek IX

Administrace příspěvků

1. Penzijní společnost je povinna průběžně evidovat stav příspěvků zaplacených ve prospěch jednotlivých účastníků, odděleně pro starobní a výsluhovou penzi, byla-li sjednána, v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmů účastníkem, který je poplatníkem daně, příspěvky placené zaměstnavatelem a na ostatní příspěvky zaplacené ve prospěch účastníka. Dále je penzijní společnost povinna odděleně evidovat stav státních příspěvků jednotlivých účastníků a podílů na výnosech hospodaření transformovaného fondu.
2. Účastník je každoročně penzijní společností písemně informován o výši všech prostředků, které penzijní společnost eviduje ve prospěch jeho nároků z penzijního připojištění a o stavu těchto nároků, včetně údaje o výši připsaného procenta zhodnocení jeho prostředků. Součástí této informace je také zpráva o hospodaření transformovaného fondu včetně přehledu o umístění a uložení prostředků transformovaného fondu a jejich výši a o počtu jeho účastníků. Tuto informaci je penzijní společnost povinna zaslat účastníkovi nejpozději do 1 měsíce od účinnosti rozhodnutí představenstva penzijní společnosti o uplatněné výši úplaty podle čl. XIII. bodu 1. Za odeslání druhé a další informace, na žádost účastníka, je penzijní společnost oprávněna požadovat na účastníkovi úhradu účelně vynaložených nákladů.

Článek X

Druhy penzí a ostatních dávek penzijního připojištění

1. Penzijní společnost poskytuje z penzijního připojištění z majetku transformovaného fondu tyto druhy dávek:
 - a. penze, kterou se rozumí doživotní pravidelná výplata peněžní částky, v případě pozůstalostní penze výplata peněžní částky po dobu stanovenou tímto penzijním plánem,
 - b. jednorázové vyrovnání místo penze,
 - c. odbytné.
2. Penzijní společnost poskytuje z majetku v transformovaném fondu tyto druhy penzí:
 - a. starobní,
 - b. výsluhovou,
 - c. invalidní,
 - d. pozůstalostní.
3. Starobní, výsluhová, invalidní penze a jednorázové vyrovnání náleží jen účastníkovi penzijního připojištění, pozůstalostní penze a odbytné náleží ze smlouvy oprávněné osobě, pokud odbytné nečerpal účastník sám.
4. Zaručená doba výplaty doživotní penze podle tohoto penzijního plánu činí 10 let, prodloužená doba výplaty doživotní penze činí 3 roky.

Článek XI

Podmínky vzniku nároku na dávky penzijního připojištění a jejich výplatu a dědictví

I. Starobní penze

1. Nárok na starobní penzi vznikne účastníkovi, který platil příspěvky na tuto penzi po dobu nejméně 60 kalendářních měsíců, dosáhl věku nejméně 60 let a nepobírá od transformovaného fondu invalidní penzi.
2. V žádosti o výplatu starobní penze účastník určí jednu z těchto druhů starobních penzí:
 - a. Starobní penze doživotní - je vyplácena účastníkovi do konce jeho života.
 - b. Starobní penze doživotní se zaručenou dobou výplaty – je vyplácena účastníkovi do konce jeho života a v případě úmrtí účastníka před uplynutím zaručené doby výplaty i oprávněným osobám pro pozůstalostní penzi po zbytek zaručené doby.
 - c. Starobní penze doživotní s prodlouženou dobou výplaty – je vyplácena účastníkovi do konce jeho života a po smrti účastníka po stanovenou dobu i oprávněným osobám pro pozůstalostní penzi.

II. Výsluhová penze

1. Nárok na výsluhovou penzi, byla-li sjednána, vznikne účastníkovi, který platil příspěvky na tuto penzi po dobu nejméně 180 kalendářních měsíců a nepobírá od transformovaného fondu starobní nebo invalidní penzi.
2. V žádosti o výplatu výsluhové penze účastník určí jednu z těchto druhů výsluhových penzí:
 - a. Výsluhová penze doživotní – je vyplácena účastníkovi do konce jeho života.
 - b. Výsluhová penze doživotní se zaručenou dobou výplaty – je vyplácena účastníkovi do konce jeho života a v případě úmrtí účastníka před uplynutím zaručené doby výplaty i oprávněným osobám pro pozůstalostní penzi po zbytek zaručené doby.
 - c. Výsluhová penze doživotní s prodlouženou dobou výplaty – je vyplácena účastníkovi do konce jeho života a po smrti účastníka po stanovenou dobu i oprávněným osobám pro pozůstalostní penzi.

III. Invalidní penze

1. Nárok na invalidní penzi, byla-li sjednána, vznikne účastníkovi, který platil příspěvky na penzijní připojištění nejméně po dobu 36 kalendářních měsíců, byl mu přiznán plný invalidní důchod z důchodového pojištění a nepobírá od transformovaného fondu starobní penzi. Žádost o výplatu invalidní penze musí být doložena úředně ověřeným dokladem o přiznání plného invalidního důchodu z důchodového pojištění.
2. V žádosti o výplatu invalidní penze účastník určí jednu z těchto druhů invalidních penzí:
 - a. Invalidní penze doživotní – je vyplácena účastníkovi do konce jeho života.
 - b. Invalidní penze doživotní se zaručenou dobou výplaty – je vyplácena účastníkovi do konce jeho života a v případě úmrtí účastníka před uplynutím zaručené doby výplaty i oprávněným osobám pro pozůstalostní penzi po zbytek zaručené doby.
 - c. Invalidní penze doživotní s prodlouženou dobou výplaty – je vyplácena účastníkovi do konce jeho života a po smrti účastníka po stanovenou dobu i oprávněným osobám pro pozůstalostní penzi.
3. Následný zánik nároku účastníka na plný invalidní důchod z důchodového pojištění nemá za následek zánik vzniklého nároku na výplatu invalidní penze podle tohoto penzijního plánu.
4. Účastníkovi, kterému byla přiznána invalidní penze podle tohoto penzijního plánu, může vzniknout nárok na starobní penzi z penzijního připojištění jen na základě nové smlouvy.

IV. Pozůstalostní penze

1. Nárok na pozůstalostní penzi, byla-li sjednána, vznikne oprávněné osobě určené ve smlouvě, po smrti účastníka, který platil příspěvky na penzijní připojištění nejméně po dobu 36 kalendářních měsíců nebo byl příjemcem některé z doživotních penzí spojených s výplatou i oprávněným osobám pro pozůstalostní penzi. Žádost o výplatu pozůstalostní penze musí být doložena úředně ověřeným dokladem o úmrtí účastníka.
2. Pozůstalostní penze se vyplácí jako penze dočasná, v případě více oprávněných osob v poměru určeném účastníkem ve smlouvě. Dobu výplaty pozůstalostní penze v případě smrti účastníka, který nebyl příjemcem penze, může oprávněná osoba v žádosti o výplatu penze zvolit v rozmezí 1 – 10 let, pokud tak nestanoví, činí doba výplaty této pozůstalostní penze 5 let. V případě smrti účastníka, který byl příjemcem některé z doživotních penzí spojených s výplatou i oprávněným osobám pro pozůstalostní penzi odpovídá doba výplaty pozůstalostní penze zbytku zaručené doby nebo prodloužené době výplaty doživotní penze.

V. Jednorázové vyrovnání

Nárok na jednorázové vyrovnání vznikne účastníkovi, který splnil podmínky pro vznik nároku na některou z penzí podle tohoto penzijního plánu a před zahájením její výplaty písemně požádá penzijní společnost o výplatu jednorázového vyrovnání místo penze.

VI. Odbytné

1. Nárok na odbytné vznikne účastníkovi, který zaplatil příspěvky na penzijní připojištění alespoň na 12 kalendářních měsíců a jehož penzijní připojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplácena penze, penzijní připojištění trvalo alespoň 12 kalendářních měsíců a nedošlo k převodu prostředků do doplňkového penzijního spoření u jiné penzijní společnosti nebo k převodu prostředků do transformovaného fondu u jiné penzijní společnosti v zákonem stanovených případech.
2. Nárok na odbytné vznikne také oprávněným osobám určeným ve smlouvě pro odbytné, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi nebo pokud se nároku na pozůstalostní penzi všechny oprávněné osoby písemně vzdaly.

VII. Dědictví

Zemře-li účastník penzijního připojištění, kterému nebyla vyplácena penze, a který neurčil ve smlouvě oprávněnou osobu pro odbytné nebo pozůstalostní penzi podle tohoto penzijního plánu, stává se částka odpovídající odbytnému předmětem dědictví, pokud jsou dědici.

VIII. Výplata dávek penzijního připojištění

1. Dávky penzijního připojištění vyplácí penzijní společnost na základě písemné žádosti účastníka nebo oprávněné osoby, pokud byly splněny podmínky vzniku nároku na příslušnou dávku. Podpis účastníka nebo oprávněné osoby na žádosti musí být úředně ověřen. Je-li třeba ke vzniku nároku na dávku prokázat i jinou skutečnost, než dosažení věku a splnění pojištěné doby, musí účastník nebo oprávněná osoba k žádosti o výplatu dávky připojit úředně ověřený doklad o právní skutečnosti zakládající příslušný nárok na dávku penzijního připojištění.
2. Dávky penzijního připojištění vyplácí penzijní společnost měsíčně, převodem na účet příjemce, na jeho žádost i do ciziny, nemá-li příjemce trvalý pobyt na území České republiky. Na žádost příjemce může penzijní společnost vyplácet dávky také čtvrtletně, pololetně nebo ročně, případně též jiným způsobem, než převodem na účet. V případech, kdy vypočtená výše měsíční splátky dávky by měla být nižší než 5% průměrné měsíční mzdy podle posledního publikovaného ročního údaje ČSÚ, je penzijní společnost oprávněna jednostranně stanovit četnost splátek tak, aby vyplácená dávka neklesla pod shora uvedenou hranici. Dávka se příjemci vyplácí snížená o daň z příjmu ve výši podle zákona platného v době výplaty dávky. Dávka se považuje za vyplacenou dnem odepsání z účtu transformovaného fondu u jeho depozitáře. Při výplatě penze převodem na účet může penzijní společnost z kontrolních důvodů minimálně jedenkrát ročně zaslat splátku penze na jméno a adresu příjemce.
3. Náklady spojené s výplatou dávek převodem na účet příjemce hradí penzijní společnost, stejně tak v případě výplaty z kontrolních důvodů na jméno a adresu příjemce. V případech, kdy je dávka penzijního připojištění na žádost příjemce vyplácena jiným způsobem, než převodem na účet příjemce, hradí příjemce vícenáklady takového způsobu výplaty, tj. rozdíl mezi náklady bezhotovostní výplaty na bankovní účet a náklady příjemcem zvoleného způsobu výplaty. Úhrada vícenákladů penzijní společnosti se provede započtením vůči vyplácené dávce příjemce.
4. Pravidelnou výplatu penze penzijní společnost zahájí nejpozději do 3 kalendářních měsíců po doručení písemné žádosti účastníka nebo oprávněné osoby a penzi vyplácí nejpozději do 15. dne kalendářního měsíce, za který náleží příslušná splátka penze. Účastník může požádat penzijní společnost o mimořádnou výplatu vyšší první splátky penze, maximálně do výše jedné třetiny celkové částky prostředků evidovaných ve prospěch předmětné penze. O výši takové první splátky se sníží výpočtový základ pro stanovení dalších splátek penze.
5. 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 zaplacen poslední příspěvek účastníka. Účastníkovi, kterému vznikl nárok na jednorázové vyrovnání a který penzijní připojištění před uplatněním žádosti o jeho výplatu přerušil, je penzijní společnost povinna vyplatit jednorázové vyrovnání do 3 měsíců od doručení písemné žádosti o jeho výplatu.
6. Odbytné je penzijní společnost povinna vyplatit do 3 měsíců ode dne doručení písemné žádosti účastníka nebo oprávněné osoby o jeho výplatu. Pokud účastník požádá o výplatu odbytného před zánikem penzijního připojištění, je penzijní společnost povinna vyplatit odbytné nejpozději do 3 měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.
7. Doplátky plynoucí z nároků z penzijního připojištění účastníka, zejména doplatky státního příspěvku nebo podílů na výnosech hospodaření transformovaného fondu, vyplatí penzijní společnost nejpozději do konce kalendářního čtvrtletí následujícího poté, co takový doplatek byl připsán ve prospěch účastníka.

Článek XII

Způsob výpočtu dávek penzijního připojištění

1. Při výpočtu doživotních penzí používá penzijní společnost aktuální úmrtnostní tabulky Českého statistického úřadu pro muže a ženy, upravené s přihlédnutím k vývoji kmene účastníků penzijního připojištění v transformovaném fondu, jsou-li údaje o kmeni účastníků dostatečně reprezentativní popř. obdobných důchodových kmenů. Penzijní společnost takto upravené úmrtnostní tabulky zašle na vědomí České národní bance a Ministerstvu práce a sociálních věcí.
2. Aktuální výši pojistně-technické úrokové míry stanovuje představenstvo penzijní společnosti na základě předpokladu hospodářských výsledků dosahovaných transformovaným fondem a vývoje na trzích, na kterých penzijní společnost umisťuje a ukládá shromážděné peněžní prostředky transformovaného fondu.

I. Starobní penze

1. Výše doživotní starobní penze se stanoví za použití pojistně-matematických zásad a pojistně-technické úrokové míry. Výše doživotní starobní penze závisí na úhrnu všech finančních prostředků evidovaných na tuto penzi ke dni výpočtu, na druhu starobní penze určené účastníkem, pohlaví účastníka a jeho věku, od kterého se doživotní starobní penze poskytuje (viz. výpočetní formule v příloze tohoto penzijního plánu).
2. Byla-li sjednána výsluhová penze, avšak nebyla vyplácena, zahrnují se finanční prostředky evidované na tuto penzi také do výpočtového základu pro starobní penzi.

II. Výsluhová penze

Výše doživotní výsluhové penze se stanoví za použití pojistně-matematických zásad a pojistně-technické úrokové míry. Výše doživotní výsluhové penze závisí na úhrnu všech finančních prostředků evidovaných na tuto penzi ke dni výpočtu, na druhu výsluhové penze určené účastníkem, pohlaví účastníka a jeho věku, od kterého se doživotní výsluhová penze poskytuje (viz. výpočetní formule v příloze tohoto penzijního plánu).

III. Invalidní penze

1. Výše doživotní invalidní penze se stanoví za použití pojistně-matematických zásad a pojistně-technické úrokové míry. Výše doživotní invalidní penze závisí na úhrnu všech finančních prostředků evidovaných na starobní penzi ke dni výpočtu, na druhu invalidní penze určené účastníkem, pohlaví účastníka a jeho věku, od kterého se doživotní invalidní penze poskytuje (viz. výpočetní formule v příloze tohoto penzijního plánu).
2. Byla-li sjednána výsluhová penze, avšak nebyla vyplácena, zahrnují se finanční prostředky evidované na tuto penzi také do výpočtového základu pro invalidní penzi.

IV. Pozůstalostní penze

1. Výše pozůstalostní penze se stanoví za použití pojistně-matematických zásad a pojistně-technické úrokové míry. Výše pozůstalostní penze závisí na úhrnu všech finančních prostředků evidovaných na starobní penzi ke dni výpočtu, na době, po kterou se bude vyplácet podle tohoto penzijního plánu a na počtu oprávněných osob a jejich poměru, určených účastníkem ve smlouvě (viz. výpočetní formule v příloze tohoto penzijního plánu).
2. Byla-li sjednána výsluhová penze, avšak nebyla vyplácena, zahrnují se finanční prostředky evidované na tuto penzi také do výpočtového základu pro pozůstalostní penzi.
3. Výše pozůstalostní penze vyplácené po smrti příjemce některé doživotní penze se stanoví v předchozí výši takové doživotní penze a vyplácí se po zbytek doby nebo po dobu stanovenou tímto penzijním plánem.

V. Jednorázové vyrovnání

Výše jednorázového vyrovnání se stanoví jako úhrn všech finančních prostředků evidovaných na penzi účastníka, která mu ještě nebyla vyplácena a místo které má být vyplaceno jednorázové vyrovnání.

VI. Odbytné

Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a třetími osobami za účastníka a podílu na výnosech hospodaření transformovaného fondu odpovídajícího výši takto zaplacených příspěvků.

Článek XIII

Podíl účastníků na výnosech hospodaření transformovaného fondu

1. Penzijní společnost rozděluje zisk transformovaného fondu v souladu se statutem transformovaného fondu. Část zisku ve výši dle statutu transformovaného fondu se použije ve prospěch účastníků a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje.
2. Podíl na výnosech hospodaření určený jednotlivým účastníkům, včetně příjemců doživotních penzí, se vypočte podle objemu prostředků na účtu účastníka váženého počtem kalendářních dnů, po které byly tyto prostředky na účtu v roce, za který se výnosy rozdělují (tzv. korunodny). Účastníkům penzijního připojištění, jejichž celková pojištěná doba dosáhla nejméně 5 let, z toho nejméně 3 po sobě následující roky u transformovaného fondu, náleží výnosový bonus, stanovený každoročně představenstvem penzijní společnosti na základě hospodářských výsledků dosažených penzijní společností (viz. výpočetní formule v příloze tohoto penzijního plánu). O konkrétní výši připsaného procenta zhodnocení, včetně výše výnosového bonusu, informuje penzijní společnost účastníka podle Čl. IX odst. 2 tohoto penzijního plánu.
3. Kmen účastníků penzijního připojištění se tak každoročně při připisování podílu na výnosech hospodaření transformovaného fondu rozčlení na dvě skupiny: (i) skupinu účastníků, kteří splnili kritéria pro získání výnosového bonusu dle odstavce 2 tohoto článku a (ii) skupinu ostatních účastníků, kteří kritéria dle odstavce 2 prozatím nesplnili. Podíl na výnosech každého účastníka bude stanoven podle výpočetní formule uvedené v příloze tohoto penzijního plánu. Procentuální zhodnocení prostředků na účtech účastníků patřících do první skupiny účastníků dle první věty tohoto odstavce může být v konečném důsledku vyšší maximálně o tři desetiny procentního bodu oproti procentuálnímu zhodnocení účastníků patřících do druhé skupiny účastníků dle první věty tohoto odstavce.
4. Podíly na výnosech hospodaření jednotlivým účastníkům připiše penzijní společnost nejpozději do 3 měsíců po přijetí rozhodnutí představenstva penzijní společnosti. Všechny vyplácené penze budou následně zvýšeny o tolik procent, o kolik výše finančních prostředků určených na výplaty penzí po připsání výnosů převyšuje součet výší rezerv všech příjemců penzí, nejvýše však o výnosové procento připsované přispívajícím účastníkům snížené o pojistně-technickou úrokovou míru. Zvýšená penze začne být vyplácena do 3 měsíců po schválení roční účetní závěrky transformovaného fondu představenstvem.

Článek XIV

Motivační program transformovaného fondu

1. Penzijní společnost poskytne z finančních prostředků akcionáře evidovaných v emisním ážiu penzijní společnosti účastníkovi příplatek akcionáře, jestliže součet všech příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka dosáhl za dobu prvních 12 měsíců od vzniku penzijního připojištění účastníka u penzijní společnosti (dále jen „hodnocené období“) nejméně 1,5 násobku průměrné měsíční mzdy podle posledního publikovaného ročního údaje Českého statistického úřadu.
2. Výše příplatku akcionáře bude penzijní společností vypočtena procentuálně ze součtu uvedených příspěvků za hodnocené období, maximálně však do výše 10 000 Kč. Příplatek akcionáře penzijní společnost připiše účastníkovi nejpozději současně s podílem na výnosu hospodaření transformovaného fondu za rok, ve kterém byl účastníkovi tento příplatek akcionáře přiznán. O konkrétní výši přiznaného příplatku akcionáře informuje penzijní společnost účastníka podle Čl. IX odst. 2 tohoto penzijního plánu, přičemž se citované ustanovení použije přiměřeně.
3. Příplatek akcionáře není příspěvkem ve smyslu § 27 odst. 5 zákona a nemůže být součástí dávky z penzijního připojištění účastníka; na finanční prostředky příplatku akcionáře nelze čerpat státní příspěvek. Částku příplatku akcionáře eviduje penzijní společnost odděleně.
4. K datu schválení tohoto penzijního plánu představuje výše příplatku akcionáře 2% ze součtu všech příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka v souladu s ustanovením odst. 1 tohoto článku při respektování maximální výše tohoto příplatku uvedené v odst. 2 tohoto článku.
5. Pokud účastníkovi zanikne penzijní připojištění u transformovaného fondu výpovědí nebo ztrátou způsobilosti být účastníkem penzijního připojištění, ztrácí nárok na výhodu příplatku akcionáře a penzijní společnost převede uvedenou částku do rezervy pro financování motivačního programu pro účastníky transformovaného fondu.
6. Příplatek akcionáře se účastníkovi popř. oprávněné osobě vyplatí spolu s první výplatou dávky z penzijního připojištění. Nebyla-li ve smlouvě o penzijním připojištění se státním příspěvkem určena oprávněná osoba, stává se v případě smrti účastníka příplatek akcionáře předmětem dědictví.

Článek XV

Převzetí peněžních prostředků z penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti

1. Transformovaný fond převezme peněžní prostředky z penzijního připojištění ze zrušeného penzijního fondu nebo transformovaného fondu jiné penzijní společnosti na žádost účastníka, jehož penzijní připojištění u jiné penzijní společnosti nebo u zrušeného penzijního fondu zaniklo z důvodu dle odst. 2 tohoto článku a nevznikl mu nárok na penzi a nebylo mu vyplaceno odbytné nebo jednorázové vyrovnání a který uzavřel s penzijní společností smlouvu.
2. Do transformovaného fondu nemohou vstupovat noví účastníci, s výjimkou
 - a. převodu prostředků ze zrušeného penzijního fondu,
 - b. sloučení transformovaných fondů a
 - c. převodu prostředků účastníků zanikajícího transformovaného fondu jiné penzijní společnosti.
3. Doba placení příspěvků na penzijní připojištění u jiné penzijní společnosti nebo u jiného penzijního fondu se započítává do pojištěné doby u transformovaného fondu a rozdělení peněžních prostředků mezi příspěvky na starobní a výsluhovou penzi, byla-li sjednána, se zachovává.

Článek XVI

Ukončení činnosti transformovaného fondu a převod prostředků účastníka do jiného transformovaného fondu

1. Povolení k provozování připojištění prostřednictvím transformovaného fondu lze na žádost penzijní společnosti odejmout pouze v případě podle ustanovení § 195 zákona o doplňkovém penzijním spoření.
2. Povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu podle § 194 zákona o doplňkovém penzijním spoření zaniká:
 - a. uspokojením nároků posledního účastníka penzijního připojištění nebo příjemce dávky,
 - b. převodem transformovaného fondu k jiné penzijní společnosti,
 - c. sloučením s nástupnickým transformovaným fondem.

Článek XVII

Závěrečná ustanovení

1. Návrh penzijního plánu schválil jediný akcionář penzijního fondu zakladatelskou listinou vyhotovenou ve formě notářského zápisu, sepsaného JUDr. Radimem Drášílem, notářem v Praze, pod spisovými značkami číslo N 16/2007, NZ 54/2007, ze dne 20.02.2007 ve znění úprav návrhu penzijního plánu schválených v notářském zápisu sepsaném JUDr. Radimem Drášílem, notářem v Praze, pod spisovými značkami číslo N 205/2007, NZ 178/2007, ze dne 17.05.2007 a notářském zápisu sepsaném JUDr. Radimem Drášílem, notářem v Praze, pod spisovými značkami číslo N 213/2007, NZ 186/2007, ze dne 22.05.2007.
2. Česká národní banka schválila tento penzijní plán transformovaného fondu podle § 9 odst. 3 zákona pod č.j. Sp/541/115/2007/10, evid.č. 2007/9139/540 dne 04.06.2007.
3. Tento penzijní plán transformovaného fondu nabyl účinnosti zápisem penzijního fondu do obchodního rejstříku dnem 15.06.2007.
4. Změny penzijního plánu přímo vyvolané transformací a změnou pravidel pro poskytování státního příspěvku schválila Česká národní banka jako přílohu transformačního projektu rozhodnutím o povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu ze dne 12. října 2012 č.j. 2012/9793/570.
5. Změny penzijního plánu podle odstavce 4 jsou účinné od 1.1.2013.
6. V návaznosti na změnu názvu transformovaného fondu ze dne 28. 2. 2014 pod č.j. 2014/2124/570, Česká národní banka schválila tento penzijní plán dne 31. března 2014 pod č.j. 2014/3288/570.
7. Změna penzijního plánu vyvolaná přijetím zákona č. 377/2015 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o ukončení důchodového spoření, byla schválena rozhodnutím ČNB ze dne 29.12.2016 pod č.j. 2016/150002/CNB/570, které nabylo právní moci dne 14.1.2017.

Příloha k penzijnímu plánu

1. Značení

K	-	celková výše prostředků účastníka evidovaná ve prospěch příslušné penze ke dni přiznání penze, případně snižená o částku první zvýšené výplaty penze
P	-	výše roční předlhůtně vyplácené penze
P ^{akt}	-	aktuální výše roční předlhůtně vyplácené penze
P ^(m)	-	výše penze vyplácené předlhůtně v m pravidelných splátkách za rok
x	-	věk účastníka stanovený k datu zahájení výplaty penze (celá část skutečného věku účastníka)
n	-	počet roků výplaty pozůstalostní penze
m	-	počet výplat penze v roce
i	-	aktuální pojistně-technická úroková míra schválená představenstvem
v	-	odúročitel $v = \frac{1}{1+i}$
\ddot{a}_x	-	počáteční hodnota předlhůtního jednotkového doživotního důchodu pro účastníka ve věku x
${}_s j \ddot{a}_x$	-	počáteční hodnota předlhůtního jednotkového doživotního důchodu pro účastníka ve věku x s odloženým počátkem výplaty o s let
\ddot{a}_n	-	počáteční hodnota předlhůtního jednotkového jistého důchodu vypláceného po dobu n let
A _x	-	jednotková počáteční hodnota pojištění pro případ smrti účastníka ve věku x
D, M, N	-	komutační čísla

2. Základní vztahy

$$\ddot{a}_x = \frac{N_{x,0}}{D_{x,0}} \quad {}_s j \ddot{a}_x = \frac{N_{x+s,s}}{D_{x,0}} \quad A_x = \frac{M_{x,0}}{D_{x,0}} \quad \ddot{a}_n = \frac{1-v^n}{1-v}$$

3. Výpočet roční penze

3.1. Doživotní penze

$$P = \frac{K}{\ddot{a}_x}$$

3.2. Doživotní penze se zaručenou dobou výplaty s let

$$P = \frac{K}{{}_s j \ddot{a}_x + \ddot{a}_s}$$

3.3. Doživotní penze s prodlouženou dobou výplaty o n let

$$P = \frac{K}{\ddot{a}_x + \ddot{a}_n A_x}$$

3.4. Dočasně vypláčená penze (pozůstalostní penze vypláčená po dobu n let)

$$P = \frac{K}{\ddot{a}_n}$$

4. Výpočet področní penze (vypláčené v m splátkách)

$$P^{(m)} = \frac{P}{m}$$

5. Rozdělování výnosu

Podíl na výnosech hospodaření fondu určený účastníkům V se rozděluje mezi jednotlivé účastníky včetně příjemců penze a rezervu pro výplatu doživotních penzí účastníků, kteří již vyčerpali fi nanční prostředky na svých účtech (považována pro jednoduchost za nultého účastníka) podle objemu prostředků na účtu účastníka váženého počtem kalendářních dnů, po které byly tyto prostředky na účtu v období, za něž se výnosy rozdělují. Tato hodnota je dále uváděna jako Y a je počítána v korunodnech. Podíl na výnosech i -tého účastníka připojištěného podle tohoto penzijního plánu je pak dán vztahem:

$$V_i = \frac{Y_i \cdot (1 + f_i)}{\sum_k Y_k \cdot (1 + f_k)} \cdot V \cdot (1 - p),$$

kde p je koeficient pro odvod do rezervy pro výplatu doživotních penzí účastníků, kteří již vyčerpali finanční prostředky na svých účtech, jehož hodnotu schvaluje představenstvo fondu. Parametr f je roven hodnotě f stejné pro všechny účastníky splňující podmínky podle článku XIII odst. 2 penzijního plánu (kde f představuje výnosový bonus popsany v čl. XIII odst. 2 tohoto penzijního plánu), jinak je hodnota tohoto parametru rovna nule.