

Čl. 1

Úvodní ustanovení

- (1) Tento příspěvkově definovaný penzijní plán upravuje penzijní připojištění se státním příspěvkem (dále jen "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, ve znění zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 15/1998 Sb., zákona č. 170/1999 Sb., zákona č. 36/2004 Sb., zákona č. 257/2004 Sb., kterým se mění zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon o penzijním připojištění") provozuje Penzijní fond Komerční banky, a.s. (dále jen "Fond").
- (2) Účelem penzijního připojištění je zabezpečit jeho účastníkům doplňkové důchodové příjmy, nad rámec povinného důchodového pojištění, ze zdrojů vytvořených příspěvků účastníků, státního příspěvku a z výnosů hospodaření Fondu.
- (3) Penzijní připojištění sjednané s Fondem se řídí zákonem o penzijním připojištění, dalšími příslušnými obecně závaznými právními předpisy, tímto penzijním plánem, statutem Fondu a smlouvou o penzijním připojištění uzavřenou mezi Fondem a účastníkem.
- (4) 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 výše penze použijí údaje uvedené v úmrtnostních tabulkách zvlášť pro muže a zvlášť pro ženy.
- (5) Fond odpovídá za splnění závazků vůči účastníkům penzijního připojištění celým svým majetkem.

Čl. 2

Účastník penzijního připojištění

- (1) Účast na penzijním připojištění je dobrovolná. Účastníkem penzijního připojištění u Fondu může být fyzická osoba starší 18 let, která má trvalý pobyt na území České republiky a která uzavře s Fondem písemnou smlouvu o penzijním připojištění.
- (2) Účastníkem může dále být fyzická osoba starší 18 let s bydlištěm na území jiného státu Evropské unie, pokud je účastna důchodového nebo veřejného zdravotního pojištění v České republice, která uzavře s penzijním fondem smlouvu. Bydliště na území státu Evropské unie a účast na zdravotním nebo důchodovém pojištění je nutno prokázat hodnověrným způsobem (např. předložením osobního průkazu totožnosti, průkazu zdravotní pojišťovny nebo

dokladem zaměstnavatele o srážkách na důchodové pojištění).

Čl. 3

Nároky z penzijního připojištění

- (1) Z penzijního připojištění Fond účastníkovi, který splnil podmínky uvedené ve smlouvě o penzijním připojištění a v tomto penzijním plánu, poskytuje tyto dávky ve formě peněžního plnění:
 - a. penze jako pravidelné opakující se plnění poskytované doživotně a jde-li o pozůstalostní penzi, jako plnění poskytované dočasně po dobu stanovenou tímto penzijním plánem,
 - b. jednorázové vyrovnání a odbytné jako plnění poskytnuté jednorázově.
- (2) Fond poskytuje tyto penze:
 - a. starobní penzi ve formě penze doživotní nebo penze doživotní se zaručenou dobou výplaty nebo penze doživotní spojené s nárokem na výplatu penze pozůstalostní,
 - b. invalidní penzi ve formě penze doživotní nebo penze doživotní se zaručenou dobou výplaty nebo penze doživotní spojené s nárokem na výplatu penze pozůstalostní,
 - c. výsluhovou penzi ve formě penze doživotní nebo penze doživotní se zaručenou dobou výplaty nebo penze doživotní spojené s nárokem na výplatu penze pozůstalostní,
 - d. pozůstalostní penze ve formě penzí dočasných.
- (3) Zaručená doba výplaty doživotních penzí podle tohoto penzijního plánu činí 10 let.

Čl. 4

Smlouva o penzijním připojištění

- (1) Před uzavřením smlouvy o penzijním připojištění musí být budoucí účastník seznámen se statutem Fondu a tímto penzijním plánem. Budoucí účastník je povinen uvést Fondu pravdivé a úplné údaje související s uzavřením smlouvy o penzijním připojištění.
- (2) Účastník je povinen písemně oznámit penzijnímu fondu všechny skutečnosti, které mají význam pro trvání penzijního připojištění a dále změny těch skutečností, které jsou podmínkou pro splnění informační povinnosti penzijního fondu podle Čl. 4, odst. 12 a Čl. 10, odst. 5 tohoto penzijního plánu.
- (3) Smlouva o penzijním připojištění musí mít písemnou formu. Smlouva je uzavřena, jakmile ji budoucí účastník a Fond podepíší. Účinnosti nabývá dnem vzniku penzijního připojištění uvedeném na smlouvě, kterým je zpravidla první den měsíce následujícího po uzavření smlouvy, ne však později než prvního dne třetího měsíce po uzavření smlouvy.

- (4) Návrh na uzavření smlouvy podává Fond účastníkovi na tiskopisu Fondu "Smlouva o penzijním připojištění se státním příspěvkem".
- (5) Právní vztahy mezi účastníkem a Fondem se řídí ustanoveními občanského zákoníku, není-li zákonem o penzijním připojištění stanoveno jinak.
- (6) Předmětem smlouvy o penzijním připojištění je závazek Fondu poskytovat účastníkovi dávky penzijního připojištění a závazek účastníka platit Fondu příspěvky za podmínek a ve výši stanovené smlouvou a tímto penzijním plánem, který je nedílnou součástí smlouvy.
- (7) Smlouva o penzijním připojištění musí obsahovat zejména:
 - a. identifikační údaje Fondu a účastníka,
 - b. den vzniku penzijního připojištění účastníka,
 - c. výši příspěvku účastníka a způsob jeho úhrady Fondu,
 - d. druhy sjednaných dávek penzijního připojištění a podmínky vzniku nároku na jednotlivé dávky.
- (8) Ve smlouvě musí být vždy sjednána starobní penze. Ve smlouvě může účastník pro případ svého úmrtí určit fyzickou osobu, které vznikne nárok na odbytné z penzijního připojištění účastníka. Souhlas takové osoby se nevyžaduje. Určí-li účastník více osob, musí současně vymezit způsob rozdělení odbytného jednotlivým osobám, jinak má každá z nich nárok na stejný podíl.
- (9) Ustanovení odst. 8 platí také v případě, že součástí penzijního připojištění účastníka je pozůstalostní penze určené osobě (osobám).
- (10) Smlouva nesmí obsahovat zneužitelné klauzule v neprospěch účastníka.
- (11) Změna smlouvy o penzijním připojištění je možná jen na základě písemné dohody účastníka s Fondem. Souhlasu Fondu není třeba ke změně výše příspěvku účastníka, osob určených pro nárok na odbytné nebo pozůstalostní penzi a vymezení způsobu rozdělení odbytného nebo dávek pozůstalostní penze určeným osobám. Dojde-li ke změně penzijního plánu, který je součástí smlouvy, stává se tato změna součástí smlouvy, jen pokud se účastník a Fond na takové změně smlouvy dohodli.
- (12) Penzijní fond je povinen písemně informovat účastníky o změnách penzijního plánu, které se týkají nároků a dávek z penzijního připojištění.

Čl. 5

Vznik penzijního připojištění

- (1) Penzijní připojištění účastníka vzniká dnem uvedeným ve smlouvě o penzijním připojištění, kterým je zpravidla první den měsíce následujícího po uzavření smlouvy. Nejdříve může

penzijní připojištění vzniknout dnem uzavření smlouvy.

- (2) Další smlouvu o penzijním připojištění lze uzavřít pokud:
- a. dříve vzniklé penzijní připojištění zaniklo způsobem uvedeným v Čl. 7 odst. 1, penzijního plánu,
 - b. dříve vzniklé penzijní připojištění bylo přerušeno podle Čl. 6 odst. 1, 2 penzijního plánu,
 - c. účastník, kterému vznikl nárok na dávky penzijního připojištění podle Čl. 3 penzijního plánu, požádal o výplatu dávky; další smlouvu lze uzavřít nejdříve k prvnímu dni kalendářního měsíce následujícího po doručení písemné žádosti o výplatu dávky Fondu.

Čl. 6

Přerušeni penzijního připojištění

Přerušeni a odklad placení příspěvků

- (1) Penzijní připojištění účastníka se přerušuje dnem, který účastník uvedl v oznámení o přerušeni penzijního připojištění, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručeni písemného oznámení Fondu.
- (2) Účastník může penzijní připojištění přerušit, jen pokud:
 - a. platil příspěvky na penzijní připojištění po dobu 36 kalendářních měsíců,
 - b. platil příspěvky po dobu 12 kalendářních měsíců v případě každého dalšího přerušeni penzijního připojištění u téhož penzijního fondu.
- (3) Po dobu přerušeni penzijního připojištění nebude účastník povinen platit Fondu příspěvky na penzijní připojištění, aniž by ztratil již započtené nároky z penzijního připojištění a jsou mu nadále připisovány podíly na výnosech hospodaření Fondu. Doba přerušeni penzijního připojištění se nezapočítává do pojištěné doby, ani účastníkovi po tuto dobu nevzniká nárok na státní příspěvek.
- (4) Účastník penzijního připojištění se může s Fondem písemně dohodnout o přerušeni placeni příspěvků na penzijní připojištění, pokud z důvodů nepříznivé sociální situace, či jiných závažných důvodů, nebude schopen po přechodnou dobu platit příspěvky na penzijní připojištění.
- (5) V dohodě o přerušeni placeni příspěvků na penzijní připojištění musí být uvedena doba, po kterou bude placeni příspěvků přerušeno. Po tuto dobu nebude účastník povinen platit příspěvky na penzijní připojištění, aniž by ztratil již započtené nároky z penzijního připojištění a jsou mu nadále připisovány podíly na výnosech hospodaření Fondu. Doba přerušeni placeni příspěvků se nezapočítává do pojištěné doby, ani účastníkovi po tuto dobu nevzniká nárok na

státní příspěvek.

- (6) Povinnost účastníka platit příspěvky na penzijní připojištění může Fond na základě jeho písemné žádosti také odložit, nejdéle však na dobu 12 kalendářních měsíců, existují-li pro to na straně účastníka závažné důvody. Dobu odkladu a způsob doplacení příspěvků dohodne účastník s Fondem v dodatku ke smlouvě o penzijním připojištění.
- (7) Při doplacení příspěvků za dobu odkladu započte Fond účastníkovi také tuto dobu do celkové pojištěné doby. Účastníkovi však nenáleží zpětný nárok na státní příspěvek za tuto dobu. Již započtené nároky účastníka z penzijního připojištění a jeho nárok na příslušný podíl na výnosech hospodaření Fondu zůstávají nedotčeny.

Čl. 7

Zánik penzijního připojištění

- (1) Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem:
 - a. ukončení výplaty poslední penze,
 - b. výplaty jednorázového vyrovnání, které náleží místo penze nebo bylo-li sjednáno více druhů penzí dnem výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,
 - c. na kterém se účastník a Fond písemně dohodli,
 - d. ke kterému bylo penzijní připojištění účastníkem nebo Fondem vypovězeno podle odst. 2, 3, 4 tohoto ustanovení,
 - e. výplaty odbytného při zániku Fondu, pokud nedošlo k převzetí povinností jiným penzijním 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 v České republice,
 - h. úmrtí účastníka.
- (2) Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Výpovědní doba začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi Fondu a činí dva kalendářní měsíce. Fond je povinen účastníku nejpozději do 30 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku penzijního připojištění. Podmínkou přijetí výpovědi je úředně ověřený podpis účastníka penzijního připojištění.
- (3) Fond může penzijní připojištění vypovědět pouze účastníkovi, který:
 - a. po dobu 6 kalendářních měsíců neplatil příspěvky na penzijní připojištění, ačkoliv byl Fondem na možnost výpovědi písemně upozorněn nejméně 1 měsíc před vypovězením penzijního připojištění,

- b. uvedl při uzavírání smlouvy o penzijním připojištění nepravdivé údaje mající vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo na dávky penzijního připojištění nebo který zatajil skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření smlouvy,
 - c. nesplňuje podmínky být účastníkem penzijního připojištění se státním příspěvkem stanovené zákonem o penzijním připojištění.
- (4) Výpověď penzijního připojištění ze strany Fondu musí být učiněna písemně a vůči účastníkovi je účinná po uplynutí výpovědní doby, která činí 1 kalendářní měsíc. Výpovědní doba začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení výpovědi účastníkovi. Penzijní fond nemůže podle odst. 3 účastníkovi penzijní připojištění vypovědět, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvku po dobu stanovenou penzijním plánem, nebo by splnil tuto podmínku do konce výpovědní doby.

Čl. 8

Příspěvky účastníků

- (1) Účastník může platit příspěvky na penzijní připojištění pouze u jednoho penzijního fondu.
- (2) Minimální výše měsíčního příspěvku účastníka na penzijní připojištění činí 100,- Kč (sto korun českých), horní hranice měsíčního příspěvku není omezena. Konkrétní výši měsíčního příspěvku na penzijní připojištění sjedná účastník s Fondem ve smlouvě o penzijním připojištění. Změna výše příspěvku účastníka může být provedena účastníkem pouze do budoucna. Měsíční příspěvek účastníka určený na výsluhovou penzi nesmí být vyšší než příspěvek určený na starobní penzi.
- (3) Mimořádné příspěvky účastníka na penzijní připojištění jsou přípustné, pokud účastník platbu označí jako mimořádný příspěvek a určí období, na které takový mimořádný příspěvek poukazuje. Neoznačí-li účastník platbu jako mimořádný příspěvek, bude Fond považovat takovou platbu za příspěvek na běžné období, na které účastník platí příspěvek podle smlouvy o penzijním připojištění.
- (4) Účastník může hradit Fondu příspěvek na penzijní připojištění srážkami ze mzdy, bezhotovostním převodem z účtu nebo poštovní poukázkou, event. v hotovosti. Příspěvky je třeba hradit pravidelně měsíčně tak, aby byly nejpozději do konce kalendářního měsíce, na který se platí, připsány na účet Fondu u jeho depozitáře. Placení příspěvků lze rovněž sjednat čtvrtletně, pololetně, jedenkrát ročně nebo i na delší období. V těchto případech je třeba uhradit příspěvky tak, aby byly připsány na účet Fondu u jeho depozitáře nejpozději do konce prvního kalendářního měsíce příslušného období, na které se platí.
- (5) Příspěvek účastníka se považuje za zaplacený včas, je-li do konce kalendářního měsíce, na který se platí, připsán na účet Fondu u jeho depozitáře. Nedodržení splatnosti příspěvku účastníka má za následek nemožnost vzniku nároku účastníka na státní příspěvek za dané příspěvkové období a nezapočtení tohoto příspěvkového období Fondem do sjednané pojištěné doby, jako podmínky pro vznik nároku na dávky penzijního připojištění. Jestliže účastník opakovaně neuhradil sjednaný příspěvek vůbec nebo včas, zašle mu Fond upomínku.

Účastníkovi, který po dobu 6 kalendářních měsíců neplatil příspěvky na penzijní připojištění, může Fond penzijní připojištění vypovědět, pokud účastníka na možnost výpovědi písemně upozornil nejméně 1 měsíc před vypovězením penzijního připojištění.

- (6) Za příspěvkový kalendářní měsíc, započítaný do pojištěné doby pro vznik nároku na dávky penzijního připojištění, se tedy považuje pouze měsíc, za který účastník uhradil včas příspěvek účastníka alespoň v minimální výši stanovené zákonem.
Příspěvek účastníka nižší než 100 Kč bude připsán na individuální účet účastníka pro daný kalendářní měsíc, který však nebude započten do pojištěné doby.
Příspěvek, který nebyl zaplacen včas se považuje za příspěvek na kalendářní měsíc, ve kterém byl připsán na účet Fondu u depozitáře.
- (7) Za účastníka může s jeho souhlasem platit Fondu příspěvek na penzijní připojištění nebo jeho část třetí osoba, např. zaměstnavatel za své zaměstnance.
Účastník je povinen tuto skutečnost předem písemně oznámit Fondu.
- (8) Povinnost platit příspěvky na penzijní připojištění účastník nemá po dobu přerušení penzijního připojištění a po dobu přerušení placení příspěvků penzijního připojištění podle Čl. 6 tohoto penzijního plánu.
- (9) Povinnost účastníka platit příspěvky na penzijní připojištění zaniká dnem přiznání nároku na výplatu dávky penzijního připojištění, s výjimkou výsluhové penze nebo jednorázového vyrovnání místo výsluhové penze.

Čl. 9

Státní příspěvky

- (1) Účastníkovi penzijního připojištění se státním příspěvkem, který včas (ust. Čl. 8 odst. 5, 6 penzijního plánu) uhradil svůj příspěvek na penzijní připojištění, náleží ze státního rozpočtu za každý kalendářní měsíc jeden státní příspěvek. Příspěvek hrazený za účastníka zcela nebo zčásti třetí osobou, která není zaměstnavatelem účastníka, se pro stanovení výše státního příspěvku posuzuje jako příspěvek účastníka.
- (2) Výše státního příspěvku na kalendářní měsíc je stanovena zákonem o penzijním připojištění podle měsíční výše příspěvku účastníka na penzijní připojištění se státním příspěvkem takto:

výše příspěvku účastníka v Kč	výše státního příspěvku v Kč
----------------------------------	---------------------------------

100 až 199	50 + 40 % z částky nad 100 Kč
------------	-------------------------------

200 až 299	90 + 30 % z částky nad 200 Kč
------------	-------------------------------

300 až 399	120 + 20 % z částky nad 300 Kč
------------	--------------------------------

400 až 499	140 + 10 % z částky nad 400 Kč
500 a více	150 Kč

- (3) Na příspěvek placený zaměstnavatelem zcela nebo zčásti za své zaměstnance se státní příspěvek neposkytuje.

Čl. 10

Individuální účty

- (1) Fond je povinen vést každému účastníkovi ode dne vzniku penzijního připojištění jeho individuální účet a na něm průběžně evidovat stav příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka 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 Fond povinen odděleně evidovat stav státních příspěvků a podílů na výnosech hospodaření ve prospěch účastníka.
- (2) Na individuální účet účastníka přispívá Fond měsíčně pravidelné příspěvky poukázané účastníkem na penzijní připojištění nebo příspěvky placené ve prospěch účastníka třetí osobou a čtvrtletně částky státního příspěvku náležející účastníkovi podle výše jeho příspěvku na penzijní připojištění poukázané ze státního rozpočtu příslušným ministerstvem.
- (3) Na individuální účet účastníka přispívá Fond též podíl na výnosech hospodaření Fondu za uplynulý kalendářní rok.
- (4) Účastníkovi může být Fondem veden k jeho smlouvě jen jeden individuální účet. Zvolil-li si účastník také výsluhovou penzi, eviduje se na jeho individuálním účtu stav prostředků určených pro tuto penzi odděleně.
- (5) Fond je povinen písemně informovat účastníka nejméně 1x ročně o výši všech prostředků, které eviduje na individuálním účtu účastníka ve prospěch jeho nároků z penzijního připojištění a o stavu těchto nároků, včetně údaje o výši připsaného procenta zhodnocení prostředků. Informaci v podobě Ročního výpisu z účtu je penzijní fond povinen zaslat nejpozději do jednoho měsíce ode dne konání valné hromady, která rozhoduje o rozdělení zisku. Výpis z účtu se považuje za akceptovaný účastníkem, jestliže neuplatnil proti jeho obsahu námitky do 30 dnů ode dne doručení výpisu. Za informace o stavu účtu účastníka, zasílané mimo Roční výpis z účtu na žádost účastníka, je penzijní fond oprávněn požadovat na účastníku náhradu účelně vynaložených nákladů.
Součástí písemné informace musí být zpráva o hospodaření Fondu včetně přehledu o uložení a umístění prostředků penzijního fondu a jejich výši a počtu jeho účastníků.
- (6) Individuální účet účastníka zaniká:
- výplatou poslední penze, jednorázového vyrovnání místo poslední penze nebo

odbytného,

- b. převedením finančních prostředků evidovaných na individuálním účtu jinému penzijnímu fondu,
- c. zánikem penzijního připojištění, pokud nevznikl nárok na dávku penzijního připojištění nebo převedení finančních prostředků penzijního připojištění jinému penzijnímu fondu.

Podmínky nároků na dávky penzijního připojištění

Čl. 11

Starobní penze

- (1) Nárok na starobní penzi vznikne účastníkovi, který platil příspěvky na tuto penzi nejméně 60 kalendářních měsíců a dosáhl věku 60 let.
- (2) Starobní penze náleží jen účastníkovi penzijního připojištění.
- (3) Měsíční výše starobní penze se stanoví podle pojistně matematických zásad a závisí na celkové výši finančních prostředků na individuálním účtu účastníka ke dni vzniku nároku na starobní penzi nebo k pozdějšímu dni, jestliže účastník požádal o vyměření starobní penze k takovému dni, na formě účastníkem zvolené starobní penze, pohlaví a věku účastníka, od kterého se penze poskytuje (viz. výpočetní formule v příloze penzijního plánu).
- (4) Starobní penzi lze sjednat samostatně nebo v kombinaci s ostatními druhy penzí, tj. penzí invalidní, výsluhovou nebo pozůstalostní nebo jen některou z nich.

Čl. 12

Invalidní penze

- (1) Nárok na invalidní penzi, byla-li sjednána, má účastník, kterému byl přiznán plný invalidní důchod z důchodového pojištění, jestliže platil příspěvky na penzijní připojištění po sjednání této penze alespoň 36 kalendářních měsíců.
- (2) Invalidní penze náleží jen účastníkovi penzijního připojištění.
- (3) Měsíční výše dávek invalidní penze se stanoví podle pojistně matematických zásad a závisí na celkové výši finančních prostředků na individuálním účtu účastníka ke dni vzniku nároku na invalidní penzi nebo k pozdějšímu dni, jestliže účastník požádal o vyměření invalidní penze k takovému dni, na formě účastníkem zvolené invalidní penze, pohlaví a věku účastníka, od kterého se penze poskytuje (viz. výpočetní formule v příloze penzijního plánu).
- (4) Invalidní penze, jestliže na ni vznikl účastníkovi nárok podle tohoto penzijního plánu, se nadále vyplácí i tehdy, jestliže účastník přestal být plně invalidním podle předpisů o důchodovém pojištění nebo dosáhl nároku na starobní důchod podle předpisů o důchodovém pojištění.

- (5) Účastníkovi, kterému byla přiznána invalidní penze podle tohoto penzijního plánu, může vzniknout nárok na starobní penzi z penzijního připojištění jen na základě nové smlouvy.

Čl. 13

Výsluhová penze

- (1) Nárok na výsluhovou penzi, byla-li sjednána, má účastník, který platil příspěvky na tuto penzi nejméně 180 kalendářních měsíců.
- (2) Výsluhová penze náleží jen účastníkovi penzijního připojištění.
- (3) Měsíční výše dávek výsluhové penze se stanoví podle pojistně matematických zásad a závisí na celkové výši finančních prostředků určených na tuto penzi na individuálním účtu účastníka ke dni vzniku nároku na výsluhovou penzi nebo k pozdějšímu dni, jestliže účastník požádal o vyměření výsluhové penze k takovému dni, na formě účastníkem zvolené výsluhové penze, pohlaví a věku účastníka, od kterého se penze poskytuje (viz. výpočetní formule v příloze penzijního plánu).

Čl. 14

Pozůstalostní penze

- (1) Pozůstalostní penze náleží fyzické osobě určené účastníkem ve smlouvě o penzijním připojištění, jestliže zemřel účastník penzijního připojištění, který:
- platil příspěvky na penzijní připojištění po sjednání této penze alespoň 36 kalendářních měsíců a kterému ještě nebyla vyplácena starobní nebo invalidní penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání místo starobní nebo invalidní penze, nebo
 - pobíral doživotní starobní, invalidní nebo výsluhovou penzi, spojenou s nárokem na výplatu penze pozůstalostní, nebo
 - pobíral doživotní starobní, invalidní nebo výsluhovou penzi, se zaručenou dobou výplaty, přičemž zaručená doba výplaty penze dosud neuplynula.
- (2)
- Zemře-li účastník penzijního připojištění, který platil příspěvky na penzijní připojištění alespoň 36 kalendářních měsíců a kterému ještě nebyla vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání místo starobní nebo invalidní penze, náleží osobě určené účastníkem ve smlouvě dočasná pozůstalostní penze, vyplácená po sjednanou dobu minimálně 36 kalendářních měsíců. Výše dávek pozůstalostní penze závisí na celkové výši finančních prostředků na individuálním účtu účastníka ke dni vzniku nároku na pozůstalostní penzi nebo k pozdějšímu dni, jestliže určená osoba požádala o vyměření penze k takovému dni, a době, po kterou má být poskytována (viz výpočetní formule v příloze penzijního plánu).
 - Zemře-li účastník penzijního připojištění pobírající doživotní starobní, invalidní nebo výsluhovou penzi, spojenou s nárokem na výplatu penze pozůstalostní podle tohoto

penzijního plánu, náleží osobě určené účastníkem ve smlouvě dočasná pozůstalostní penze ve výši starobní, invalidní nebo výsluhové penze zemřelého, po dobu 2 let.

- c. Zemře-li účastník penzijního připojištění pobírající doživotní starobní, invalidní nebo výsluhovou penzi, se zaručenou dobou výplaty, náleží osobě určené účastníkem ve smlouvě dočasná pozůstalostní penze ve výši penze zemřelého, vyplácená po zbytek zaručené doby.

Čl. 14a

Nároky dědiců

Zemře-li účastník penzijního připojištění, kterému nebyla vyplácena penze, a který neurčil ve smlouvě o penzijním připojištění osobu k nároku na odbytné nebo pozůstalostní penzi podle tohoto penzijního plánu, stává se částka ve výši celkových příspěvků účastníka a jim odpovídajícího podílu na výnosech hospodaření Fondu předmětem dědictví, pokud jsou dědici.

Čl. 15

Jednorázové vyrovnání

Účastník penzijního připojištění, který splnil podmínky pro vznik nároku na starobní, invalidní nebo výsluhovou penzi podle tohoto penzijního plánu, může namísto výplaty penze požádat Fond o jednorázové vyrovnání, spočívající ve výplatě celé finanční částky vedené na jeho individuálním účtu na příslušnou penzi ke dni, který si zvolí, nejdříve však ke dni vzniku nároku na tuto penzi (viz. výpočetní formule v příloze penzijního plánu).

Čl. 16

Odbytné

(1) Odbytné náleží:

- a. účastníkovi, který platil příspěvky na penzijní připojištění alespoň 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 finančních prostředků na jeho individuálním účtu do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu,
- b. fyzickým osobám určeným ve smlouvě o penzijním připojištění, 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 fyzické osoby určené ve smlouvě písemně vzdaly.

(2) Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech hospodaření Fondu odpovídajícího výši účastníkem zaplacených příspěvků (viz. výpočetní formule v příloze penzijního plánu). Bylo-li podle ust. odst. 1 písm. b) stanoveno více určených osob, náleží odbytné každé z nich v poměru určeném účastníkem ve smlouvě o penzijním

připojištění, není-li takový poměr výslovně určen, rozdělí Fond částku odbytného mezi určené osoby rovným dílem.

Podmínky nároku na výplatu dávek penzijního připojištění

Čl. 17

Žádost o dávku penzijního připojištění

- (1) Penze se přiznává na základě písemné žádosti s úředně ověřeným podpisem účastníka nebo jiné osoby určené ve smlouvě o penzijním připojištění, nejdříve ke dni splnění podmínek vzniku nároku na příslušnou dávku podle smlouvy o penzijním připojištění a tohoto penzijního plánu. V žádosti o přiznání penze musí být uveden den, od kterého má být penze přiznána a skutečnosti prokazující splnění podmínek, které nárok na přiznání penze zakládají a které Fond nemá k dispozici z vlastní evidence (např. doklad o úmrtí účastníka, o přiznání plného invalidního důchodu z důchodového pojištění apod.). V žádosti o některou z doživotních penzí může účastník požádat o mimořádnou výplatu první splátky, maximálně však do výše třetiny celkové finanční částky evidované na jeho individuálním účtu na příslušnou penzi ke dni, od kterého má být penze přiznána. Pro výpočet příslušné penze se pak použije celková výše finančních prostředků na individuálním účtu účastníka na tuto penzi, snižená o konkrétní mimořádnou splátku.
- (2) Jednorázové vyrovnání a odbytné se přiznává na základě písemné žádosti s úředně ověřeným podpisem účastníka nebo jiné osoby určené ve smlouvě o penzijním připojištění. V žádosti o přiznání jednorázového vyrovnání nebo odbytného musí být uveden den, od kterého má být jednorázové vyrovnání nebo odbytné přiznáno a skutečnosti prokazující splnění podmínek, které nárok na přiznání jednorázového vyrovnání nebo odbytného zakládají. Datum přiznání jednorázového vyrovnání nebo odbytného nemůže předcházet dni doručení žádosti o přiznání těchto dávek Fondu.
- (3) Ověřit žádost účastníka o dávku podanou prostřednictvím pobočky Komerční banky, a.s., mohou příslušní pracovníci Komerční banky, a.s.

Čl. 18

Přiznání dávek penzijního připojištění

- (1) Dávky penzijního připojištění přiznává Fond za podmínek stanovených tímto penzijním plánem formou písemného oznámení účastníkovi nebo jiné osobě určené ve smlouvě o penzijním připojištění, ve lhůtě 30 dnů od doručení žádosti o přiznání dávky.
- (2) Oznámení Fondu o přiznání dávky musí obsahovat vypočtenou výši dávky na kalendářní měsíc, skutečnosti nezbytné k posouzení správnosti výpočtu dávky, datum, od kterého se dávka přiznává a způsob výplaty dávky.
- (3) Jestliže Fond dávku penzijního připojištění nepřiznal, je povinen ve lhůtě uvedené v ustanovení odst. 1 písemně sdělit žadateli důvody, pro které nemohla být dávka přiznána.

- (4) Nesouhlasí-li žadatel s rozhodnutím Fondu podle ust. odst. 2,3, může písemně požádat dozorčí radu Fondu o přezkoumání rozhodnutí. V případě, že dozorčí rada shledá námitky žadatele důvodnými, zašle Fond žadateli opravné oznámení, v opačném případě písemně sdělí důvody, pro které nebylo možno námitkám vyhovět. Tím není dotčeno právo žadatele domáhat se nároků z penzijního připojištění vůči Fondu v soudním řízení občanskoprávním.

Čl. 19

Výplata dávek penzijního připojištění

- (1) Penze vyplácí Fond podle dohody s účastníkem, zpravidla však měsíčně nebo čtvrtletně, nejpozději do 15. dne kalendářního měsíce, za který náleží příslušná dávka penzijního připojištění, resp. do 15. dne prvního kalendářního měsíce daného čtvrtletí, za které se příslušná dávka penzijního připojištění vyplácí, a to bezhotovostním převodem na účet účastníka nebo osoby určené ve smlouvě o penzijním připojištění, nebo jinými obvyklými platebními prostředky, které Fond umožňuje. Při bezhotovostním převodu dávky je Fond oprávněn minimálně jednou v kalendářním roce ověřit oprávněnost výplaty příjemci. Účastník je povinen zvolit si takový interval výplaty dávek penzijního připojištění, aby penze poukazovaná Fondem na příslušné období dosáhla minimální výše 200,- Kč. Při výplatě do ciziny bude minimální vyplácená částka stanovena dohodou mezi Fondem a účastníkem penzijního připojištění.
- (2) Jednorázové vyrovnání a odbytné je Fond povinen vyplatit do konce kalendářního čtvrtletí následujícího po měsíci, na který byl zaplacen poslední příspěvek účastníka a vznikl-li nárok na jednorázové vyrovnání v době přerušení penzijního připojištění účastníkem, do 3 měsíců po doručení písemné žádosti o jeho výplatu. Výplata těchto dávek se provede jako v odst. 1.
- (3) 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 fond povinen na jejich žádost vyplácet dávku do ciziny ve výši a ve lhůtách stanovených penzijním plánem.
- (4) 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 fond povinen na jejich žádost vyplácet dávku do ciziny ve výši a ve lhůtách stanovených penzijním plánem.
- (5) Doplatek dávek penzijního připojištění z finančních prostředků připsaných ve prospěch účastníka po přiznání dávky provede Fond bez zbytečného odkladu jednorázově, nejpozději do konce kalendářního roku, ve kterém budou účastníkovi připsány poslední podíly na výnosech hospodaření Fondu.

Čl. 20

Vrácení neoprávněně vyplacených dávek

Fond má nárok na vrácení neoprávněně vyplacených dávek penzijního připojištění. Právo Fondu na vrácení neoprávněného plnění z penzijního připojištění lze uplatnit do dvou let ode dne, kdy se Fond

o skutečnosti, která zakládá takový nárok, dozvěděl, nejpozději však do tří let ode dne, kdy k takové skutečnosti došlo, resp. do deseti let, jednalo-li se na straně příjemce plnění o úmyslné bezdůvodné obohacení.

Čl. 21

Podíl účastníků na výnosech hospodaření Fondu

- (1) Fond rozděluje zisk tak, že nejméně 5% připadá do rezervního fondu a nejvíce 10% se rozděluje podle rozhodnutí valné hromady, zbylá část se použije ve prospěch účastníků včetně příjemců penzí a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje.
- (2) Podíl na výnosech hospodaření Fondu účastníka, který je plátcem příspěvků, se určí jako součin průměrné denní výše stavu na jeho individuálním účtu za dané účetní období a celkové míry zhodnocení prostředků účastníků dosažené Fondem za dané účetní období. Tento podíl na výnosech se připíše na individuální účet účastníka zvlášť pro příspěvky účastníka a zvlášť pro státní příspěvky a odděleně pro výsluhovou penzi, byla-li sjednána. Odpovídající podíly na výnosech hospodaření Fondu náleží účastníkům také při přerušení nebo odkladu placení příspěvků penzijního připojištění a osobám, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje.
- (3) Účastníkům, kteří jsou příjemci penzí se podíly na výnosech hospodaření Fondu vyplácejí jako součást penzí ve výši technické úrokové míry použité k výpočtu jejich penze. Výši technické úrokové míry stanovuje představenstvo Fondu nejméně jedenkrát ročně na základě předpokladu vývoje hospodaření Fondu. Údaj o platné technické úrokové míře Fond zveřejňuje ve zprávách o hospodaření.
Změny technické úrokové míry se netýkají již přiznaných penzí.
- (4) Podíl na výnosech hospodaření Fondu připadající na individuální účet účastníka se připisuje nejpozději do jednoho měsíce po schválení roční účetní závěrky Fondu valnou hromadou.

Čl. 22

Převzetí peněžních prostředků z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu

Fond převezme peněžní prostředky z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu na žádost účastníka, jehož penzijní připojištění u tohoto penzijního fondu zaniklo uplynutím výpovědní doby, a který uzavře s Fondem smlouvu o penzijním připojištění podle tohoto penzijního plánu. Uzavřená smlouva je účinná od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po uplynutí výpovědní doby penzijního připojištění účastníka u předchozího penzijního fondu. Pojištěnou dobu u předchozího penzijního fondu započte Fond účastníkovi do pojištěné doby u Fondu. Rozmístění peněžních prostředků z penzijního připojištění u předchozího fondu mezi příspěvky na starobní a výsluhovou penzi, byla-li sjednána, Fond zachová, eventuální ostatní prostředky budou převedeny na příspěvky na starobní penzi u Fondu.

Čl. 23

Převod peněžních prostředků z penzijního připojištění k jinému penzijnímu fondu

- (1) Účastník, jehož penzijní připojištění zaniklo a jemuž nevznikl nárok na penzi a nebylo vyplaceno odbytné, má nárok na převedení příspěvků, včetně státního příspěvku a podílů na výnosech hospodaření Fondu do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu, pokud s tím tento penzijní fond souhlasí.
- (2) Fond je povinen převést prostředky účastníka nejpozději do 3 měsíců ode dne zániku penzijního připojištění. K žádosti s úředně ověřeným podpisem účastníka je třeba přiložit souhlas penzijního fondu, kterému mají být prostředky převedeny. Doplatek finančních prostředků připsaných ve prospěch účastníka po převodu provede Fond jednorázově, nejpozději do konce kalendářního roku, ve kterém budou účastníkovi připsány poslední podíly na výnosech hospodaření Fondu.

Čl. 24

Závěrečná ustanovení

- (1) Tento penzijní plán včetně přílohy, je nedílnou součástí smlouvy o penzijním připojištění uzavřené mezi účastníkem a Fondem. Změny penzijního plánu musí být schváleny Ministerstvem financí České republiky, jinak jsou neplatné.
- (2) Dojde-li ke změně penzijního plánu, stává se tato změna součástí smlouvy jen pokud se účastník a Fond na takové změně smlouvy dohodli.
- (3) Tento penzijní plán je platný schválením Ministerstvem financí, po dohodě s Ministerstvem práce a sociálních věcí, ze dne 22. 7. 2004, pod č.j. 32/75.964/2004 - 326 a účinný od 1. září 2004.

IU úhrnná výše individuálního účtu účastníka

IUpu podúčet příspěvků **ve prospěch** účastníka

IUvu podúčet výnosů z příspěvků **ve prospěch** účastníka

IUps podúčet státních příspěvků

IUvs podúčet výnosů **ze** státních příspěvků

CVP celková výše prostředků, z nichž se stanovuje penze

i roční technická úroková míra

v diskontní faktor $v=1/(1+i)$

x věk účastníka při přiznání penze

l_x počet dožívajících se věku x

d_x počet zemřelých ve věku x $d_x = l_x - l_{x+1}$

D_x, N_x, M_x, C_x komutační čísla. Penzijní fond použije k jejich výpočtu aktuální úmrtnostní tabulky ČSÚ, které upraví s přihlédnutím k vývoji svého kmene účastníků. Penzijní fond takto upravené úmrtnostní tabulky zašle na vědomí Ministerstvu financí a Ministerstvu práce a sociálních věcí a zveřejní je tak, aby byly dostupné účastníkům.

$$D_x = l_x \cdot v^x \quad C_x = d_x \cdot v^{x+1}$$

$$N_x = \sum_{t=x}^{\infty} D_t \quad M_x = \sum_{t=x}^{\infty} C_t$$

Doživotní penze (starobní, invalidní, výsluhová) vyplácená měsíčně od věku x :

$$P_1 = \frac{CVP}{12 \cdot a_x^{(12)}}$$

kde $a_x^{(m)} = \frac{N_x}{D_x} - \frac{11}{24}$ je počáteční hodnota jednotkového měsíčně předlžitně vypláceného doživotního důchodu

Doživotní penze (starobní, invalidní, výsluhová) vyplácená měsíčně od věku x se zaručenou dobou výplaty po dobu 10 let:

$$P_2 = \frac{CVP}{12 \cdot \left[a_{\overline{10}|}^{12} + v^{10} a_x^{(m)} \right]}$$

kde $a_{\overline{10}|}^{12} = \frac{1 - v^{10}}{12 \cdot (1 - v^{10})^{12}}$ je počáteční hodnota jednotkového jistého dočasného měsíčně

předlžitně po dobu deseti let vypláceného důchodu a kde $a_{x+10}^{(m)} = \frac{N_{x+10}}{D_{x+10}} - \frac{11}{24} \cdot \frac{D_{x+10}}{D_x}$ je

počáteční hodnota o 10 let odloženého jednotkového měsíčně předlžitně vypláceného doživotního důchodu.

Doživotní penze (starobní, invalidní, výsluhová) vyplácená měsíčně od věku x s nárokem na výplatu

pozůstalostí penze po dobu 2 let od úmrtí účastníka:

$$P_4 = \frac{CVP}{12 \cdot \left[\ddot{a}_x^{(12)} + \frac{M_x}{D_x}(1+v) \right]}$$

Dočasná penze (pozůstalostní) podle čl. 14-2a)) vyplácená měsíčně po dobu n let:

$$P_4 = \frac{CVP}{12 \cdot \ddot{a}_{\overline{n}|}^{12}}$$

$$\ddot{a}_{\overline{n}|}^{12} = \frac{1-v^n}{12 \cdot (1-v^{12n})}$$

kde je počáteční hodnota jednotkového jistého dočasného měsíčně předlžitě vypláceného důchodu.

Odbyté: O = IU_p + IU_v

Jednorázové vyrovnání při vzniku nároku na penzi:

JV = IU = CVP (neplatí v případě výsluhové penze)