

Winterthur, penzijní fond, a. s.

winterthur

Dvořákova 1
602 00 Brno
Telefon: (05) 42 21 61 81
Fax: (05) 42 21 62 37

Statut
Penzijní plán

Statut

Článek 1 Rozsah činnosti penzijního fondu

1) Winterthur, penzijní fond, a. s., se sídlem Dvořákova 1, 602 00 Brno (dále jen „fond“) provozuje penzijní připojištění ve smyslu zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením.

2) Penzijním připojištěním se rozumí shromažďování peněžních prostředků od

účastníků penzijního připojištění (dále jen „účastník“) a státu poskytnutých ve prospěch účastníků, nakládání s těmito prostředky a vyplácení dávek penzijního připojištění.

3) Jinou činnost než penzijní připojištění fond vykonává, jen pokud tato jiná činnost bezprostředně souvisí s penzijním připojištěním.

4) Penzijní připojištění provozované fondem zahrnuje starobní, výsluhovou, invalidní a pozůstalostní penzi. Bližší informace o penzích, jednorázovém vyrovnání a odbytném obsahuje penzijní plán fondu.

Článek 2 Zaměření a cíle investiční politiky

1) Investiční politika fondu je zaměřena na dlouhodobé, výnosné a jisté umístění příspěvků účastníků a ostatních prostředků fondu.

2) Investiční politika fondu počítá s umisťováním prostředků fondu do:

- a) státních dluhopisů,
- b) dluhopisů vydaných bankami,
- c) veřejně obchodovatelných dluhopisů vydaných obchodními společnostmi a přijatých k obchodování na burze cenných papírů,
- d) veřejně obchodovatelných akcií a podílových listů přijatých k obchodování na burze cenných papírů,

e) jiných movitých věcí představujících záruku bezpečného uložení peněžních prostředků,

f) pozemků a jiných nemovitostí přinášejících stálý výnos a sloužících zcela nebo převážně k podnikání nebo k bydlení.

3) Hodnota cenných papírů jednoho emitenta obchodovaných na burze cenných papírů nesmí tvořit více než 10 % majetku fondu. Hodnota jedné nemovitosti nebo movité věci nesmí tvořit více než 5 % majetku fondu. V majetku fondu nesmí být více než 20 % z celkové jmenovité hodnoty cenných papírů vydaných stej-

ným emitentem a obchodovaných na burze cenných papírů.

4) Při uplatnění nákupních a předkupních práv vyplývajících z cenných papírů a při změnách kurzů cenných papírů, změnách ocenění nemovitostí a movitých věcí mohou být podíly uvedené v předchozím odstavci překročeny nejdéle na dobu šesti měsíců, během které musí být zabezpečeno rozložení rizika podle předchozího odstavce.

5) Fond nenakupuje akcie jiného penzijního fondu a nevydává dluhopisy, zaměstnanecké a prioritní akcie.

Článek 3 Zásady hospodaření fondu

1) Fond hospodaří s majetkem s odbornou péčí a s cílem zabezpečit spolehlivý výnos. Dosažení tohoto cíle je zajištěno odpovídajícím nasazením finančních, personálních a technických prostředků. Přitom se vždy berou na zřetel nastalé změny a tendence.

2) Obchodní politika fondu se zaměřuje na co možná největší počet účastníků, kterým fond poskytuje kvalifikované služby na vysoké úrovni. Hospodaření vychází z hospodárného používání prostředků – v zájmu dosažení co nejlepších hospodářských výsledků pro účastníky.

3) Fond vede účetnictví v souladu se zákonem a dalšími předpisy. Účetní uzávěrku ověřuje auditor.

4) Fond kupuje cenný papír nejvýše a prodává nejméně za kurz cenného pa-

píru, za který byl v den nákupu nebo prodeje obchodován na veřejném trhu.

5) Hodnota cenných papírů v majetku fondu se vypočte na základě jejich kurzů zaznamenaných na veřejném trhu ke dni, ke kterému se výpočet provádí.

6) Ocenění nemovitostí a movitých věcí se provede před jejich nákupem a dále jedenkrát ročně. Ocenění se provede podle předpisů platných v době, kdy se ocenění provádí. Pokud tyto předpisy neexistují, provede ocenění soudní znalec nezávislý na fondu.

7) Fond průběžně eviduje stav příspěvků jednotlivých účastníků, státních příspěvků a podílů účastníků na výnosech hospodaření fondu. Prostředky, z nichž se stanoví výsluhová penze, jsou vedeny odděleně.

8) Účastníci jsou jednou ročně fondem písemně informováni o výši všech prostředků, které fond eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění, a o stavu těchto nároků. Při zániku penzijního připojištění výpovědí nebo dohodou zasílá fond tuto informaci do jednoho měsíce ode dne zániku penzijního připojištění.

9) Informace, které se týkají jednotlivého účastníka, je možné poskytovat jen s jeho souhlasem; to neplatí, jde-li o poskytnutí údajů ministerstvu při výkonu státního dozoru nebo o žádost o státní příspěvek.

10) Další zásady hospodaření fondu jsou obsaženy v článku 2 tohoto statutu.

Článek 4 Způsob použití zisku

1) Fond rozděluje zisk tak, že nejméně 5 % připadá do rezervního fondu a nejvíce 10 % se rozděluje podle rozhodnutí val-

né hromady, pokud zákon nestanoví jinak, zbylá část se použije ve prospěch účastníků.

2) Rozdělování výnosů hospodaření fondu mezi jednotlivé účastníky včetně příjemců penzí se řídí penzijním plánem.

Článek 5 Depozitář fondu

1) Funkci depozitáře pro fond vykonává Raiffeisenbank, a. s., Vodičkova 38, 110 00 Praha.

2) Depozitář při výkonu své funkce kontroluje, zda hodnota cenných papírů, nemovitostí a movitých věcí pořízených do majetku fondu byla vypočítána v souladu se zákonem. Jestliže

pokyn fondu odporuje zákonu, statutu fondu nebo smlouvě o výkonu funkce depozitáře pro fond, depozitář jej neprovede a upozorní na to fond a současně též příslušný státní orgán.

Článek 6 Zveřejňování zpráv

1) Fond zveřejňuje zprávy o hospodaření s majetkem fondu a informace o změnách statutu fondu nejdéle do tří měsíců po skončení pololetí a kalendářního roku v Hospodářských novinách. V roční zprávě

o hospodaření se uvádí též přehled výsledků hospodaření za poslední tři roky.

2) Zprávy o hospodaření s majetkem fondu a informace o změnách statutu fondu

jsou dostupné všem účastníkům včetně příjemců penzí v sídle fondu a v sídle depozitáře.

Článek 7 Závěrečná ustanovení

1) Stanovy, statut a penzijní plán jsou každému přístupné v sídle fondu a v sídle depozitáře.

Pokud ministerstvo do 30 dnů ode dne doručení návrhu na změnu nesdělí, že se změnou nesouhlasí, platí, že změna je schválena.

343/1994.
Změna sídla a depozitáře dne 16. 8. 1995 pod čj. 324/50 317/1995.

2) Změny statutu a penzijního plánu musí být schváleny ministerstvem, jinak jsou neplatné.

3) Statut byl schválen Ministerstvem financí dne 24. 11. 1994 pod čj. 324/62

Penzijní plán

| | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Článek 1 Úvodní ustanovení | 1) Pro penzijní plán Winterthuru, penzijního fondu, a. s. (dále jen „fond“), platí příslušná ustanovení zákona č. 42/1994 Sb., | o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením. | 2) Penzijní plán fondu je příspěvkovým penzijním plánem. |
| Článek 2 Druhy penzí a ostatních dávek penzijního připojištění | 1) Penzijní plán zahrnuje tyto dávky penzijního připojištění: a) starobní penzi, b) výsluhovou penzi, c) invalidní penzi, d) pozůstalostní penzi, | e) jednorázové vyrovnání, f) odbytné. 2) Ve smlouvě o penzijním připojištění podle tohoto penzijního plánu se vždy sjedná poskytování starobní penze, inva- | lidní penze a pozůstalostní penze. Poskytování výsluhové penze se sjedná vždy a jen u účastníků penzijního připojištění mladších 35 let v den uzavření smlouvy o penzijním připojištění. |
| Článek 3 Podmínky nároku na dávky penzijního připojištění a jejich výplatu | 1) Podmínkami vzniku nároku na starobní penzi a jejich výplatu jsou: a) dosažení věku alespoň 50 let, b) zaplacení příspěvků na penzijní připojištění alespoň za dobu 60 kalendářních měsíců, c) žádost účastníka o zahájení výplaty penze. Příjemce invalidní penze nemá nárok na starobní penzi a její výplatu. 2) Podmínkami vzniku nároku na výsluhovou penzi a její výplatu jsou: a) zaplacení příspěvků na penzijní připojištění alespoň za dobu 180 kalendářních měsíců, b) žádost účastníka o zahájení výplaty penze. Příjemce invalidní penze nemá nárok na výsluhovou penzi a její výplatu. 3) Podmínkami vzniku nároku na invalidní penzi a její výplatu jsou: a) přiznání invalidního důchodu z důchodového zabezpečení, | b) zaplacení příspěvků na penzijní připojištění alespoň za dobu 12 kalendářních měsíců, c) žádost účastníka o zahájení výplaty penze. 4) Podmínkami vzniku nároku na pozůstalostní penzi a její výplatu jsou: a) úmrtí účastníka, b) zaplacení příspěvků na penzijní připojištění alespoň za dobu 12 kalendářních měsíců, c) žádost oprávněné fyzické osoby, kterou účastník určil ve smlouvě o penzijním připojištění nebo v dodatku k ní, o zahájení výplaty penze. 5) Jednorázové vyrovnání náleží účastníkovi místo penze: a) při vzniku nároku na penzi, nebo b) v době po zahájení výplaty penze – avšak v každém kalendářním roce pouze ke dni zahájení výplaty penze, nebo c) při ukončení trvalého pobytu na území České republiky. | Jednorázové vyrovnání se vyplácí na základě žádosti účastníka. Žádost o výplatu jednorázového vyrovnání musí být doručena fondu nejméně 2 měsíce před požadovaným dnem výplaty, jinak je neplatná. 6) Odbytné náleží: a) účastníkovi, který zaplatí příspěvky alespoň za 12 kalendářních měsíců a jehož penzijní připojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplácena penze a nedošlo k převodu prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu, b) fyzickým osobám určeným ve smlouvě, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi. 7) Částka ve výši odbytného se stává předmětem dědictví, pokud jsou dědici, zemřel-li účastník, kterému nebyla vyplácena penze, a nevznikl-li nárok na odbytné podle odst. 6 písm. b) nebo pozůstalostní penzi. |
| Článek 4 Výpočet dávek poskytovaných z penzijního připojištění | Penze 1) Roční výše penze k datu zahájení výplaty a v každém dalším kalendářním roce ke dni zahájení výplaty penze se vypočte jako podíl úhrnu příspěvků, zaplacených ve prospěch účastníka, a podílu účastníka na výnosech hospodaření penzijního fondu po odpočtu všech již vyplacených dávek a střední délky života oprávněné osoby ve věku, kterého k tomuto datu dosáhla. U střední délky života se přihledne k pohlaví oprávněné osoby a použijí se poslední hodnoty publikované Českým statistickým úřadem. 2) Činí-li roční výše penze, vypočtená podle odst. 1 nebo sjednaná podle odst. 4, méně, než je částka průměrné měsíční mzdy zaměstnanců v České republice zjištěné Českým statistickým úřadem za období posledního kalendářního roku, stanoví se roční výše penze v částce této průměrné měsíční mzdy. 3) Nepostačuje-li úhrn příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka a podílů | účastníka na výnosech hospodaření penzijního fondu po odpočtu všech již vyplacených dávek k výplatě penze podle odst. 2, stanoví se penze ve výši tohoto zůstatku. Jeho výplatou penzijní připojištění zaniká. 4) Na žádost účastníka nebo oprávněné fyzické osoby, kterou účastník určil ve smlouvě o penzijním připojištění nebo v dodatku k ní, lze k datu zahájení výplaty penze sjednat výši penze odchylně od ustanovení odst. 1, a to tak, že penze bude vyplácena v neměnné výši. Přitom se bude vycházet z úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka a z podílu účastníka na výnosech hospodaření penzijního fondu po odpočtu všech již vyplacených dávek a z doby výplaty penze požadované účastníkem. Tím není dotčena platnost ustanovení odst. 2 a 3. Fond vyhoví žádosti o výplatu penze v neměnné výši. 5) Penze se vyplácí ročně nebo v podrobných splátkách – měsíčně, čtvrtletně nebo | polaletně, v pravidelných termínech podle dohody oprávněné osoby s fondem. Roční výplatou penze se rozumí období dvanácti po sobě následujících kalendářních měsíců; toto období počíná kalendářním měsícem, v němž byla zahájena výplata penze, nebo měsícem, do něhož spadá výročí zahájení výplaty penze. Jednorázové vyrovnání 6) Jednorázové vyrovnání se stanoví ve výši úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka a podílu účastníka na výnosech hospodaření penzijního fondu po odpočtu všech penzí již vyplacených účastníkovi. Výplatou jednorázového vyrovnání zaniká penzijní připojištění. Odbytné 7) Odbytné se stanoví ve výši úhrnu příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu odpovídajícího výši jím zaplacených příspěvků po případném odpočtu všech penzí již vyplacených účastníkovi. |
| Článek 5 Vypovězení penzijního připojištění | 1) Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Vypovědní doba je dva kalendářní měsíce a začíná prvním dnem kalendářního měsíce po doručení výpovědi. | 2) Fond může penzijní připojištění písemně vypovědět pouze účastníkovi: a) který po dobu alespoň 6 kalendářních měsíců neplatil příspěvky, byl-li účastník nejméně jeden měsíc před vypově- | zením penzijního připojištění na možnost výpovědi písemně upozorněn, b) který při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo na |

**Článek 5
Vypovězení
penzijního
připojištění**

dávky penzijního připojištění nebo který zatajil skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření smlouvy, nebo c) který nesplňuje podmínky být účastníkem penzijního připojištění stanovené zákonem. Výpovědní doba je dva

kalendářní měsíce a začíná prvním dnem kalendářního měsíce po doručení výpovědi. Jejím uplynutím penzijní připojištění zaniká bez náhrady nebo výplatou odbytného podle článku 4 odst. 7.

3) Penzijní připojištění nelze podle odst. 2 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.

**Článek 6
Příspěvky účastníků na penzijní připojištění**

1) Účastník platí příspěvek, který je u účastníků penzijního připojištění mladších 35 let v den uzavření smlouvy o penzijním připojištění z jedné poloviny určen na starobní penzi a z druhé poloviny na výsluhovou penzi. Prostředky, z nichž se stanoví výsluhová penze a starobní penze, jsou vedeny odděleně. Invalidní penze se vyplácí z jedné poloviny z prostředků určených na starobní penzi a z druhé poloviny z prostředků určených na výsluhovou penzi. V případě vzniku nároku na pozůstalostní penzi se prostředky určené na starobní penzi a prostředky určené na výsluhovou penzi sloučí na prostředky, z nichž se stanoví pozůstalostní penze.

2) Příspěvek účastníka ve věku 35 a více let je určen na starobní penzi. V případě vzniku nároku na invalidní nebo pozůstalostní penzi se tyto penze stanoví z prostředků určených na starobní penzi.

3) Vznikem nároku na starobní penzi, nebo úmrtím účastníka končí placení příspěvku na penzijní připojištění. Po vzniku nároku na invalidní penzi může účastník v placení příspěvku pokračovat; tyto příspěvky se zahrnou do výpočtu roční výše invalidní penze. Po vzniku nároku na výsluhovou penzi účastník pokračuje v placení příspěvku na penzijní připojištění, příspěvek je plně určen na starobní penzi.

4) Příspěvek účastníka se stanoví na kalendářní měsíc.

5) Výši příspěvku lze sjednat:
a) procentem z hrubého výdělku účastníka; výše příspěvku se přitom zaokrouhlí na celé koruny směrem nahoru, nebo
b) pevnou částkou v celých korunách. Výše příspěvku přitom nesmí být nižší, než je částka zakládající nárok na státní příspěvek.

6) Účastník má právo změnit výši svého příspěvku. Změnu výše příspěvku stanoveného procentní nebo pevnou částkou oznámí účastník fondu nejméně dva měsíce před jejím provedením.

7) Příspěvek je možno platit bezhotovostně, nebo hotovostně u pokladny penzijního fondu. Způsob placení příspěvku určí účastník při uzavření smlouvy o penzijním připojištění a dodatkem k této smlouvě je možno jej změnit.

8) Za účastníka může s jeho souhlasem platit fondu příspěvek nebo jeho část třetí osoba; účastník je povinen tuto skutečnost předem písemně oznámit fondu.

9) Příspěvky se platí do konce kalendářního měsíce, na který se platí, nebo pokud se příspěvky platí dopředu na delší období, do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období. Příspěvek účastníka se považuje za zaplacený do konce kalendářního měsíce, je-li příspěvek do konce kalendářního měsíce připsán na účet fondu u jeho depozitáře.

10) Placení příspěvků lze odložit nejdéle na období 6 kalendářních měsíců; to neplatí pro období prvních 12 kalendářních měsíců od vzniku penzijního připojištění. Po uplynutí období odkladu je účastník povinen odložené příspěvky jednorázově doplatit. Nestane-li se tak v předem dohodnutém termínu, považuje se období odkladu za období přerušení placení příspěvků podle odst. 11.

11) Placení příspěvků lze přerušit nejdéle na období 6 kalendářních měsíců; to neplatí pro období prvních 12 kalendářních měsíců od vzniku penzijního připojištění. Období přerušení placení příspěvků se nezapočítává do splnění podmínek pro nárok na penzi podle článku 3 odst. 1b) a 2a).

12) Při neplacení a opožděném nebo nesprávném placení příspěvků bude účastník upozorněn na nedostatky a případně i na možnost vypovězení penzijního připojištění. Nárok na státní příspěvek a jeho výše se řídí výší skutečně zaplaceného příspěvku účastníkem. Zaplatí-li účastník příspěvek ve výši nižší, než je částka zakládající nárok na státní příspěvek, nezapočte se kalendářní měsíc, za nějž byl příspěvek uhrazen, do splnění podmínek pro nárok na penzi podle článku 3. Takto zaplacený příspěvek se z hlediska nároku na státní příspěvek považuje za součást příspěvku na další měsíc.

**Článek 7
Převzetí
prostředků
z penzijního
připojištění u jiného
penzijního fondu**

1) Fond vysloví souhlas se žádostí účastníka penzijního připojištění u jiného penzijního fondu o převedení příspěvků včetně státního příspěvku na penzijní připojištění a jeho podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu, pokud jeho penzijní připojištění zaniklo a jemu nevznikl nárok na penzi a nebylo vyplaceno odbytné.

2) Převedené prostředky z penzijního připojištění podle odst. 1 se považují za příspěvky a podíly určené k poskytování dávek podle článku 2. Doba placení příspěvků u jiného penzijního fondu se započte jako doba placení příspěvků podle tohoto penzijního plánu.

2) Při rozdělování výnosů hospodaření fondu podle odst. 1 se berou na zřetel účastníci včetně příjemců penzí ke konci účetního období.

**Článek 8
Podíly účastníků
na výnosech
hospodaření fondu**

1) Nejméně 85 % výnosů hospodaření fondu se použije k rozdělení mezi účastníky včetně příjemců penzí. Výnosy hospodaření fondu se rozdělují

mezi jednotlivé účastníky včetně příjemců penzí podle výše prostředků a počtu dní jejich uložení během účetního období na účtu fondu.

2) Při rozdělování výnosů hospodaření fondu podle odst. 1 se berou na zřetel účastníci včetně příjemců penzí ke konci účetního období.

**Článek 9
Závěrečná
ustanovení**

1) Penzijní připojištění vzniká na základě smlouvy mezi fondem a fyzickou osobou, která je způsobilá být účastníkem. Součástí smlouvy je penzijní plán, na který se smlouva odvolává a který je k ní připojen.

2) Dojde-li ke změně penzijního plánu, na který se smlouva odvolává, stává se změna penzijního plánu součástí smlouvy, jen pokud se účastník a fond dohodli na změně smlouvy. To neplatí pro změny penzijního plánu vyplývající ze změny zákona.

3) Penzijní plán byl schválen Ministerstvem financí ČR dne 24. 11. 1994 pod čj. 324/62 343/1994.