
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 jejich zavedením. 2) Penzijním připojištěním se rozumí shro-	mažování peněžních prostředků od účastníků penzijního připojištění (dále jen „účastník“) a státu poskytnutých ve prospěch účastníků, nakládání s těmito prostředky a vyplácejí 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. Blížší informace o penzích, jednorázovém vyrovnání a odbytém obsahuje penzijní plán fondu.
Článek 2 Zaměření a cíle investiční politiky	1) Investiční politika fondu je zaměřena na dlouhodobě, výnosně a jistě umístění příspěvků účastníků a ostatních prostředků fondu. 2) Investiční politika fondu počítá s umístováním 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 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 stejným emitentem a obcho-	dovaných na burze cenných papírů. 4) Při uplatnění nákupních a předkupních práv vyplývajících z cenných papírů a při změnách kurzů cenných papírů, změnách ocenění nemovitosti 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, zaměstnavatecké 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 papíru; 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 nemovitosti 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 valné	hromady, pokud zákon nestanoví jinak, zbylá část se použije ve prospěch účastníků.	2) Rozdělování výnosu hospodaření fondu mezi jednotlivé účastníky včetně příjemců penzi se řídí penzijním plánem.
Článek 5 Depozitář fondu	1) Funkcí depozitáře pro fond vykonává Československá obchodní banka, a. s. 2) Depozitář při výkonu své funkce kon-	troluje, zda hodnota cenných papírů, nemovitostí a movitých věcí pořízených do majetku fondu byla vypočítána v souladu se zákonem. Jestliže pokyn fondu odporu-	je 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 penzi 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. 2) Změny statutu a penzijního plánu musí	být schváleny ministerstvem, jinak jsou neplatné. Pokud ministerstvo do 30 dnů ode dne doručení návrhu na změnu nesdělí, že se změnou nesouhlasí, platí, že změna je schválena.	3) Statut byl schválen Ministerstvem financí ČR dne 14. 9. 1998 pod č.j. 324/63.560/1998.

Penzijní plán II

Článek 1 Úvodní ustanovení

1) Pro penzijní plán společnosti Winterthur, penzijní fond, 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 ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“).

2) Penzijní plán fondu je sestavován jako příspěvkově definovaný penzijní plán, v němž výše penze závisí na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka účastníkem nebo třetí osobou (dále jen „účastnický příspěvek“), státního příspěvku, podílu účastníka na výnosech hospodaření fondu a věku,

od kterého se poskytuje penze.

3) Účastníkem penzijního připojištění (dále jen „účastník“) může být jen fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která uzavře s fondem písemnou smlouvu o penzijním připojištění (dále jen „smlouva“).

Článek 2 Druhy penzí a ostatních dávek penzijního připojištění

1) Penzijní plán definuje tyto druhy příspěvkově definovaných penzí:
a) starobní penzi,
b) výsluhovou penzi,
c) invalidní penzi,
d) pozůstalostní penzi.

2) Z penzijního připojištění se poskytují tyto dávky:
a) penze, kterou se rozumí pravidelná výplata peněžní částky po dobu stanovenou penzijním plánem,
b) jednorázové vyrovnání,

c) odbytné.

3) Ve smlouvě podle tohoto penzijního plánu se vždy sjedná poskytování starobní penze a může být sjednána invalidní, pozůstalostní a výsluhová penze.

Článek 3 Podmínky nároku na dávky penzijního připojištění a jejich výplatu

1) Podmínkami vzniku nároku na starobní penzi a její výplatu jsou:

- dosažení věku alespoň 50 let,
- placení účastnických příspěvků alespoň po dobu 60 kalendářních měsíců,
- písemná 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:

- placení účastnických příspěvků alespoň po dobu 180 kalendářních měsíců,
- písemná 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:

- přiznání plného invalidního důchodu z důchodového pojištění (podle zákona č. 155/1995 Sb. o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů) po vzniku penzijního připojištění s fondem,
- placení účastnických příspěvků alespoň po dobu 12 kalendářních měsíců,
- písemná žádost účastníka o zahájení výplaty penze.

4) Podmínkami vzniku nároku na pozůstalostní penzi a její výplatu jsou:

- úmrtí účastníka,

b) placení účastnických příspěvků alespoň po dobu 12 kalendářních měsíců,

c) písemná žádost oprávněné fyzické osoby, kterou účastník určil ve smlouvě, nebo jejího zákonného zástupce (dále jen „oprávněná osoba“) o zahájení výplaty penze. Je-li ve smlouvě určeno více oprávněných osob a současně není vymezen způsob dělení nároku mezi ně, má každá oprávněná osoba právo na shodný podíl.

d) Výplata pozůstalostní penze se ukončuje v případě úmrtí příjemce této penze.

5) Jednorázové vyrovnání náleží účastníkovi místo penze:

- při vzniku nároku na penzi, nebo
- v době po zahájení výplaty penze - avšak vždy pouze k tomu dni kalendářního roku, který se číselně shoduje se dnem, ke kterému byla zahájena výplata penze (dále jen „výroční den zahájení výplaty penze“), nebo
- při ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky.

Jednorázové vyrovnání se vyplácí na základě písemné žádosti účastníka. Žádost o výplatu jednorázového vyrovnání musí být doručena fondu nejméně 2 měsíce před požadovaným dnem výplaty.

6) Odbytné náleží

- účastníkovi, v jehož prospěch jsou zaplacený účastnické 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, nebo

b) oprávněné osobě, kterou účastník určil ve smlouvě, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze nebo vypláceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi. Je-li ve smlouvě určeno více oprávněných osob a současně není-li vymezen způsob dělení nároku mezi ně, má každá oprávněná osoba právo na shodný podíl.

7) Zemřel-li účastník, kterému nebyla vyplácena penze, a nevznikl-li nárok na pozůstalostní penzi nebo na odbytné podle odstavce 6 tohoto článku, stává se částka ve výši odbytného předmětem dědictví, pokud jsou dědiči.

8) Všechny dávky penzijního připojištění se vyplácejí vždy v tuzemské měně (Kč) a nevyplácejí se do ciziny. Pravost podpisu účastníka nebo oprávněné osoby na písemné žádosti musí být ověřena pověřeným pracovníkem fondu nebo příslušným úřadem nebo notářem.

k 1 lednu příslušného kalendářního roku vydaných Českým statistickým úřadem; hodnota e_x se pro výpočet zaokrouhluje na celé roky.

2) Činí-li roční výše penze vypočtená podle odst. 1 tohoto článku nebo sjednaná podle odst. 4 tohoto článku méně, než je částka průměrné hrubé měsíční mzdy zaměstnanců v České republice podle údajů Českého statistického úřadu platných k 1. lednu příslušného kalendářního roku, stanoví se roční výše penze v částce této průměrné měsíční mzdy.

3) Nepostačuje-li zůstatek individuálního účtu k výplatě penze podle odst. 2 tohoto článku, stanoví se penze ve výši tohoto zůstatku dle ustanovení odst. 1 tohoto článku. Jeho výplatou penzijní připojištění zaniká

4) Účastníci nebo oprávněné osoby mají právo písemně fond požádat o výplatu penze vždy ve stejné výši. V žádosti uvedou výši penze, která má být pravidelně vyplácena, nebo dobu, po kterou má být penze vyplácena. V závislosti na obsahu žádosti stanoví fond dobu, po kterou bude požadovaná výše penze vyplácena nebo výši penze, která bude po dobu stanovenou v žádosti vyplácena. Uvede-li v písemné žádosti účastník nebo oprávněná osoba výši penze i dobu, po kterou má být penze vyplácena, bude fond při stanovení výše penze vycházet z požadované doby výplaty penze, nedohodne-li se s žadatelem jinak. Při stanovení výše penze nebo doby, po kterou bude požadovaná výše penze vyplácena, bude fond vycházet ze zůstatku individuálního účtu dle ustanovení odst. 1 tohoto článku.

Článek 4 Výpočet dávek poskytovaných z penzijního připojištění

Penze

1) Roční výše penze k datu zahájení výplaty a v každém dalším kalendářním roce k výročnímu dni zahájení výplaty se vypočte jako podíl, v jehož čitateli bude celková částka evidovaná na individuálním účtu účastníka ve prospěch příslušné penze ke dni výpočtu penze, tedy úhrn účastnických příspěvků, státního příspěvku a podílu účastníka na výnosech hospodaření fondu snížený o úhrn všech již vyplacených dávek (dále jen „zůstatek individuálního účtu“), a ve jmenovateli podílu bude střední délka života účastníka (oprávněné osoby).

Střední délkou života účastníka (oprávněné osoby) se rozumí hodnota e_x odpovídající dovršenému věku účastníka (oprávněné osoby) k 1. lednu příslušného kalendářního roku a jeho pohlaví z úmrtnostních tabulek platných

5) Penze se vyplácí ročně nebo v podrobných splátkách - měsíčně, čtvrtletně nebo pololetně v pravidelných termínech podle žádosti účastníka nebo oprávněné osoby. Rokem výplaty 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 výroční den zahájení výplaty penze. V případě žádosti účastníka (oprávněné osoby), který splnil podmínky pro vznik nároku na penzi, o výplatu této penze, zahájí fond pravidelnou výplatu penze do tří měsíců od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po doručení písemné

žádosti fondu. V případě žádosti účastníka (oprávněné osoby), který dosud nesplnil podmínky pro vznik nároku na penzi, o výplatu této penze, zahájí fond pravidelnou výplatu penze do tří měsíců ode dne vzniku nároku na výplatu této penze.

Jednorázové vyrovnání
6) Jednorázové vyrovnání se stanoví ve výši zůstatku individuálního účtu dle ustanovení odst. 1 tohoto článku. Jednorázové vyrovnání fond vyplácí ve lhůtě uvedené v žádosti o jeho výplatu, nejdříve však za dva měsíce ode dne doručení písemné žádosti účastníka o jeho výplatu. Nebude-li

v žádosti o výplatu tato lhůta uvedena, vyplácí fond jednorázové vyrovnání do tří měsíců ode dne doručení žádosti o výplatu. Výplatu jednorázového vyrovnání zaniká penzijní připojištění.

Odbytné
7) Odbytné se stanoví ve výši úhrnu účastnických příspěvků (nezahrnuje státní příspěvek) a podílu na výnosech hospodaření fondu odpovídajícího výši takto zaplacených účastnických příspěvků. Odbytné fond vyplácí do tří měsíců ode dne doručení písemné žádosti účastníka nebo oprávněné osoby.

Článek 5 Vypovězení penzijního připojištění

1) Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Vypovědní doba činí 2 kalendářní měsíce a počíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena fondu.

2) Fond může penzijní připojištění písemně vypovědět pouze účastníkovi:
a) v jehož prospěch nebyly po dobu alespoň 6 kalendářních měsíců zaplacený účastnické příspěvky a byl-li účastník nejméně jeden měsíc před

vypovězením penzijního připojištění na možnost výpovědi písemně upozorněn, nebo
b) který při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo na výplatu dávek penzijního připojištění nebo který zatajil skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření smlouvy, nebo
c) který nespĺňuje podmínky být účastníkem stanovené zákonem.
Vypovědní doba činí 2 kalendářní měsíce

a počíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď účastníkovi doručena.

3) Penzijní připojištění nelze účastníkovi podle odst. 2 tohoto článku vypovědět, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení účastnických příspěvků po dobu stanovenou penzijním plánem nebo by splnil tuto podmínku do konce vypovědní doby

Článek 6 Příspěvky účastníků na penzijní připojištění

1) Prostředky určené na starobní penzi jsou vedeny na individuálním účtu účastníka odděleně od prostředků určených na výsluhovou penzi. Přitom každá z těchto skupin prostředků je evidována v členění na účastnické příspěvky, státní příspěvky, výnosy z účastnických příspěvků a výnosy ze státních příspěvků. Účastnický příspěvek účastníka, který si sjednal výsluhovou penzi, je z jedné poloviny určen na starobní penzi a z druhé poloviny na výsluhovou penzi. V případě vzniku nároku na invalidní nebo pozůstalostní penzi se penze vyplácí z prostředků určených na starobní a výsluhovou penzi.

2) Účastnický příspěvek účastníka, který si ne sjednal výsluhovou penzi, je určen na starobní penzi. V případě vzniku nároku na invalidní nebo pozůstalostní penzi se penze vyplácí z prostředků určených na starobní penzi.

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

4) Výše účastnického příspěvku se stanoví ve smlouvě na kalendářní měsíc pevnou částkou v celých korunách.

5) Výše účastnického příspěvku nesmí být nižší než je částka zakládající nárok na

státní příspěvek. Při změně minimální částky zakládající nárok na státní příspěvek je fond povinen upozornit účastníka na tuto změnu.

6) Účastník má právo změnit výši svého příspěvku. Změna výše příspěvku je možná pouze do budoucna. Účastník je povinen tuto změnu fondu písemně oznámit. Fond zajistí realizaci této změny do dvou měsíců ode dne doručení oznámení.

7) Účastnický příspěvek je možno platit bezhotovostně nebo hotovostně u pokladny fondu. Způsob placení účastnického příspěvku určí účastník ve smlouvě. Změnu způsobu placení je účastník povinen písemně oznámit fondu formou dodatku ke smlouvě nejméně dva měsíce před jejím provedením. Fond bude změnu akceptovat.

8) Za účastníka může platit s jeho souhlasem účastnický příspěvek nebo jeho část třetí osoba. Účastník uvede tuto skutečnost ve smlouvě. Změnu placení účastnického příspěvku třetí osobou je účastník povinen písemně oznámit fondu formou dodatku ke smlouvě nejméně dva měsíce před jejím provedením. Fond bude změnu akceptovat.

9) Při placení účastnického příspěvku uvede plátcе vždy jako variabilní symbol číslo smlouvy účastníka. Účastnické příspěvky se platí do konce kalendářního měsíce, na který se platí. Pokud se účastnické příspěvky platí dopředu na delší období, musí být zaplacený do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období. Účastnické příspěvky se považují za zaplacené do konce kalendářního měsíce,

je-li účastnický příspěvek do konce kalendářního měsíce správně připsán na účet fondu u jeho depozitáře.

Fond neodpovídá za případné škody vzniklé použitím nesprávných nebo neúplných údajů uvedených účastníkem v uzavřené smlouvě nebo při realizaci plateb účastnických příspěvků.

10) Placení účastnických příspěvků lze odložit nejdéle na období 6 kalendářních měsíců, to neplatí na období prvního

12 kalendářních měsíců od vzniku penzijního připojištění. Po uplynutí období odkladu je účastník povinen zajistit jednorázové doplacení odložených účastnických příspěvků. Odklad placení účastnických příspěvků je účastník povinen písemně oznámit fondu. V písemném oznámení účastník uvede období, na které se placení příspěvků odkládá včetně stanovení jeho počátku, a lhůtu, ve které zajistí jednorázové doplacení odložených účastnických příspěvků a která nesmí přesáhnout 1 rok ode dne uplynutí období odkladu. Nezaplatí-li účastník jednorázové doplacení odložených účastnických příspěvků ve lhůtě uvedené v písemném oznámení, považuje se období odkladu za období přerušení placení účastnických příspěvků podle odst. 11. tohoto článku.

11) Placení účastnických příspěvků lze přerušit nejdéle na období 6 kalendářních měsíců, to neplatí na období prvního 12 kalendářních měsíců od vzniku penzijního připojištění. Přerušení placení účastnických příspěvků je účastník povinen písemně oznámit fondu. V písemném oznámení účastník uvede období, na které se placení příspěvků přerušuje včetně stanovení jeho počátku. Období přerušení pla-

cení účastnických příspěvků se nezapočítává do splnění podmínek pro nárok na penze.

12) Při neplacení nebo opožděném nebo nesprávném placení bude účastník upozorněn na nedostatky a případně i na možnost vypovězení penzijního připojištění fondem. Nárok na státní příspěvek a jeho výši se řídí výší účastnického příspěvku. Je-li zaplacen účastnický příspěvek ve výši nižší než je minimální částka zakládající nárok na státní příspěvek, nezapočte se kalendářní měsíc, na který byl účastnický příspěvek uhrazen, do splnění podmínek pro nárok na dávky podle článku 3 tohoto penzijního plánu. Takto zaplacený účast-

nický příspěvek se z hlediska nároku na státní příspěvek považuje za součást (případně přeplatek) účastnického příspěvku na bezprostředně následující kalendářní měsíc.

Je-li zaplacený účastnický příspěvek vyšší než sjednaný účastnický příspěvek, aniž účastník sdělil fondu včas změnu jeho výše (podle článku 6 odst. 6), bude přeplatek považován za zálohu na účastnický příspěvek na další období.

13) Státní příspěvek podle zákona přísluší ke každému účastnickému příspěvku a stanoví se z částky podle pravidel uvedených v následující tabulce:

účastnický příspěvek	státní příspěvek
100 Kč až 199 Kč	40 Kč + 32% z částky nad 100 Kč
200 Kč až 299 Kč	72 Kč + 24% z částky nad 200 Kč
300 Kč až 399 Kč	96 Kč + 16% z částky nad 300 Kč
400 Kč až 499 Kč	112 Kč + 8% z částky nad 400 Kč
500 Kč a více	120 Kč

Podle § 29 odst. 3 zákona se státní příspěvek v prvních dvou letech existence prvního penzijního připojištění zvyšuje každému účastníkovi o 25 %.

Článek 7 Podíl účastníků na výnosech hospodaření fondu

Nejméně 85 % výnosů hospodaření (disponibilního zisku) fondu se rozdělí mezi účastníky včetně příjemců penzí. Výnosy hospodaření fondu se rozdělují

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

Článek 8 Převzetí prostředků z penzijního připojištění od jiného penzijního fondu

1) Fond vysloví souhlas se žádostí účastníka penzijního připojištění u jiného penzijního fondu o převedení účastnických příspěvků, státního příspěvku na penzijní připojištění a jejich podílů na výnosech hospodaření penzijního fondu, pokud jeho penzijní připojištění zaniklo a jemu nevzniká

kl nárok na penzi a nebylo vyplaceno odbytne

2) Převedené prostředky z penzijního připojištění podle odst. 1 tohoto článku se považují za příspěvky a podíly určené k poskytování dávek podle článku 2 tohoto

to penzijního plánu. Doba placení účastnických příspěvků u jiného penzijního fondu se započte jako doba placení účastnických příspěvků podle tohoto penzijního plánu.

Článek 9 Způsob převedení nároků z penzijních plánů zrušených penzijních fondů při sloučení fondu

1) Pro případ sloučení fondu s jinými penzijními fondy podle ustanovení § 40 odst. 1, 2 zákona, zachová fond všechny druhy nároků stanovené zákonem a uvedené v článku 2 tohoto penzijního plánu

uplatní, stanou se účastníky fondu a budou vyplaceni fondem ve výši a způsoby stanovenými penzijními plány zrušených penzijních fondů.

2) Účastníkům zrušených penzijních fondů, kteří odmítli penzijní připojištění u fondu podle ustanovení § 40 odst. 1, 2 zákona, jejich penzijní připojištění zaniká a budou vypořádáni podle podmínek penzijního plánu zrušeného penzijního fondu.

4) Účastníci zrušených penzijních fondů, kteří podle § 40 odst. 1, 2 zákona neodmítli penzijní připojištění u fondu a do dne zániku zrušeného penzijního fondu:

- nesplní podmínky pro vznik nároku na dávky u zrušeného penzijního fondu nebo
- splní podmínky pro vznik nároku na dávky u zrušeného penzijního fondu, avšak svůj nárok neuplatní,

se ode dne zániku zrušeného penzijního fondu stávají účastníky fondu (dále jen „přecházející účastníci“) a jejich penzijní připojištění se od tohoto dne bude řídit tímto penzijním plánem s výjimkami uvedenými v článku 10 tohoto penzijního plánu.

Pro přecházející účastníky platí tyto zásady:

- pro vznik nároku na dávky podle tohoto penzijního plánu se přecházejícím účastníkům započítává celková doba placení účastnických příspěvků u zrušeného penzijního fondu do dne zániku zrušeného penzijního fondu;
- účastnické příspěvky, příspěvky státu včetně výnosů z těchto příspěvků uhrazené ve prospěch přecházejícího účastníka ke dni zániku zrušeného penzijního fondu se převádějí v plné výši do penzijního připojištění fondu.

5) Nároky oprávněných osob se řídí podmínkami penzijního plánu toho penzijního fondu, kterými se řídí penzijní připojištění účastníka, z jehož smluvního vztahu vzniká nárok oprávněné osoby.

Článek 10 Převedení nároků z penzijních plánů zrušených penzijních fondů

1) Společná ustanovení pro přecházející účastníky zrušených penzijních fondů CR Fontána penzijní fond, a.s., Penzijní fond Energie, a.s., Univerzální Penzijní Fond EVEREST, a.s. a BIŽUTERNÍ OTEVŘENÝ PENZIJNÍ FOND, akciová společnost Všem přecházejícím účastníkům zrušených penzijních fondů, kteří ve smlouvě sjednali poskytování doživotní starobní penze, se zachová nárok na doživotní starobní penzi. Přecházejícím účastníkům zrušených penzijních fondů, kteří požádají o výplatu starobní penze doživotní, bude jejich roční výše D_R vypočtena podle vztahu

$$D_R = \frac{1 - \frac{1}{1+U}}{1 - \left(\frac{1}{1+U}\right)^N} \times C$$

kde

N je rozdíl mezi 82 a dovršeným věkem účastníka v okamžiku vzniku nároku na penzi; Pokud je $N < 1$, použije se $N = 1$,
 C je celková částka evidovaná na individuálním účtu účastníka ve prospěch starobní penze ke dni výpočtu penze, tedy úhrn příspěvků a zhodnocení snížený o úhrn již vyplacených dávek,

U je zaručené zhodnocení individuálních účtů, které stanovuje představenstvo Pro stanovení této doživotní starobní pen-

ze neplatí ustanovení čl. 4 tohoto penzijního plánu.

Perioda vyplácení doživotní starobní penze se stanoví po dohodě s účastníkem tak, aby jednotlivé vyplácené částky nebyly nižší než 200 Kč.

V případě přiznání doživotní starobní penze zaniká individuální účet účastníka a částka C se převede na společný účet příjemců doživotní penze, z něhož bude tato starobní doživotní penze vyplácena. Pokud je vyplácena starobní penze doživotní, neplatí ustanovení článku 3 odst. 5 písm. b) tohoto penzijního plánu a oprávněné osoby ztrácejí nárok na pozůstalostní penzi.

2) Přejížděná ustanovení pro přecházející účastníky společnosti CR Fontána penzijní fond, a.s. (dále jen CR Fontána).

Pro přecházející účastníky, kteří před 1. říjnem 1998 uzavřeli smlouvu o penzijním připojištění s penzijním fondem CR Fontána podle penzijního plánu schváleného rozhodnutím Ministerstva financí ČR ze dne 2. 2. 1995 pod č.j. 324/2587/1995 (dále jen „PPF“), platí některé články tohoto penzijního plánu v následujícím znění:

- Článek 3 odst. 1 písm. b): „placení účastnických příspěvků alespoň po dobu 12 kalendářních měsíců“.

- Článek 3 odst. 3 písm. a): „přiznání invalidního důchodu z důchodového pojištění (podle zákona 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění ve znění pozdějších předpisů nebo podle dřívějších předpisů)“.

- Článek 3 odst. 3 písm. b): „placení účastnických příspěvků alespoň po dobu 60 kalendářních měsíců“.

3) Přejížděná ustanovení pro přecházející účastníky společnosti Penzijní fond Energie, a.s. (dále jen PF Energie) - penz. plán platný od 1. 11. 1994

Pro přecházející účastníky, kteří uzavřeli před 1. říjnem 1998 smlouvu o penzijním připojištění s PF Energie podle penzijního plánu schváleného rozhodnutím Ministerstva financí ČR ze dne 21. 11. 1994 pod č.j. 324/63 247/1994 (dále jen „PPE1“) platného od 1. 11. 1994, platí některé články tohoto penzijního plánu v následujícím znění:

- Článek 3 odst. 1 písm. b): „placení účastnických příspěvků alespoň po dobu 48 kalendářních měsíců. Pokud účastník v den sjednání smlouvy o penzijním připojištění přesáhl 55 let věku, je podmínkou vzniku nároku placení účastnických příspěvků alespoň po dobu 12 kalendářních měsíců“.

2) Přejížděná ustanovení pro přecházející účastníky společnosti Penzijní fond Energie, a.s. (dále jen PF Energie) - penz. plán platný od 1. 5. 1995

Pro přecházející účastníky, kteří uzavřeli před 1. říjnem 1998 smlouvu o penzijním připojištění s PF Energie podle penzijního plánu schváleného rozhodnutím Ministerstva financí ČR ze dne 30. 4. 1995 vybudtím § 9 odst. 2 zákona 42/1994 Sb. (dále jen „PPE2“) platného od 1. 5. 1995, platí některé články tohoto penzijního plánu v následujícím znění:

- nárok na starobní penzi při dožití 60 let věku podle PPE1 bude považován za nárok na starobní penzi podle článku 3 tohoto penzijního plánu,

- nárok na starobní penzi při dožití 55 let věku a při přiznání starobního důchodu z povinného sociálního zabezpečení podle PPE1 bude považován za nárok na starobní penzi podle článku 3 tohoto penzijního plánu,

- nárok na starobní penzi při dožití 60 let věku se zkrácenou dobou výplaty starobní penze na dobu 120 měsíců podle PPE1 bude považován za nárok na starobní penzi podle článku 3 tohoto penzijního plánu,

- nárok na starobní penzi při dožití 55 let věku podle PPE1 bude považován za nárok na starobní penzi podle článku 3 tohoto penzijního plánu

4) Přejížděná ustanovení pro přecházející účastníky společnosti Penzijní fond Energie, a.s. (dále jen PF Energie) - penz. plán platný od 1. 5. 1995

Pro přecházející účastníky, kteří uzavřeli před 1. říjnem 1998 smlouvu o penzijním připojištění s PF Energie podle penzijního plánu schváleného rozhodnutím Ministerstva financí ČR ze dne 30. 4. 1995 vybudtím § 9 odst. 2 zákona 42/1994 Sb. (dále jen „PPE2“) platného od 1. 5. 1995, platí některé články tohoto penzijního plánu v následujícím znění:

- Článek 3 odst. 1 písm. b): „placení účastnických příspěvků alespoň po dobu 48 kalendářních měsíců. Pokud však účastník v den sjednání smlouvy o penzijním připojištění přesáhl 55 let věku, je

podmínkou placení účastnických příspěvků nejméně po dobu 12 kalendářních měsíců“.

5) Přejížděná ustanovení pro přecházející účastníky společnosti Univerzální Penzijní Fond EVEREST, a.s. (dále jen UPF Everest).

Pro přecházející účastníky, kteří uzavřeli před 1. říjnem 1998 smlouvu o penzijním připojištění s UPF Everest podle penzijního plánu schváleného rozhodnutím Ministerstva financí ČR ze dne 20. 2. 1995 pod č.j. 324/7920/1995 (dále jen „PPEV“), platí některé články tohoto penzijního plánu v následujícím znění:

- Článek 3 odst. 1 písm. b): „placení účastnických příspěvků alespoň po dobu 24 kalendářních měsíců“.

- Článek 3 odst. 3 písm. a): „přiznání invalidního důchodu z důchodového pojištění (podle zákona 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů, nebo podle dřívějších předpisů)“.

- Článek 3 odst. 3 písm. b): „placení příspěvků na penzijní připojištění nejméně po dobu 24 kalendářních měsíců“.

6) Přejížděná ustanovení pro přecházející účastníky společnosti BIŽUTERNÍ OTEVŘENÝ PENZIJNI FOND, akciová společnost (dále jen BOPF)

Pro přecházející účastníky, kteří uzavřeli před 1. říjnem 1998 smlouvu o penzijním připojištění s BOPF podle penzijního plánu schváleného rozhodnutím Ministerstva financí ČR ze dne 9. 3. 1995 pod č.j. 324/12/875/1995 (dále jen „PPB1“), platí některé články tohoto penzijního plánu v následujícím znění:

- Článek 3 odst. 1 písm. b): „placení účastnických příspěvků alespoň po dobu 48 kalendářních měsíců“.

Článek 11 Závěrečná ustanovení

1) Penzijní připojištění vzniká na základě smlouvy mezi fondem a fyzickou osobou, která je způsobilá být účastníkem, dnem stanoveným ve smlouvě. 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. To neplatí pro změny penzijního plánu vyplývající ze změny zákona.

3) Penzijní plán byl schválen Ministerstvem financí ČR dne 14. 9. 1998 pod č.j. 324/63.560/1998.

