



více než / standard

Statut

AXA penzijní fond a.s.

ČLÁNEK I

ÚVODNÍ USTANOVENÍ

- 1) Obchodní firma: AXA penzijní fond a.s. (dále jen „penzijní fond“)
- 2) Sídlo: Starobrněnská 335/8, 602 00 Brno
- 3) Identifikační číslo: 61 85 98 18
- 4) Povolení k činnosti udělilo Ministerstvo financí pod č. j. 324/62.343/1994 dne 24. 11. 1994

ČLÁNEK II

ROZSAH ČINNOSTI

- 1) Penzijní 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 v platném znění (dále jen „zákon“).
- 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) Před uzavřením smlouvy musí být budoucí účastník seznámen se statutem a penzijním plánem.
- 4) Činnost penzijního fondu a činnost depozitáře podléhá státnímu dohledu, který vykonává Česká národní banka. Ministerstvo financí ČR vykonává státní dozor nad poskytováním státního příspěvku.

ČLÁNEK III

ZAMĚŘENÍ A CÍLE INVESTIČNÍ POLITIKY

- 1) Peněžní prostředky shromážděné penzijním fondem musí být umístovány s odbornou péčí tak, aby byla zaručena bezpečnost, kvalita, likvidita a rentabilita skladby finančního umístění jako celku.
- 2) Peněžní prostředky shromážděné penzijním fondem mohou být umístěny zejména do:
 - a) dluhopisů, jejichž emitentem je členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj nebo centrální banka tohoto státu a dluhopisů, za které převzal záruku členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj,
 - b) dluhopisů vydaných Evropskou investiční bankou, Evropskou bankou pro obnovu a rozvoj nebo Mezinárodní bankou pro obnovu a rozvoj nebo jinou mezinárodní finanční institucí, jejíž je Česká republika členem,
 - c) podílových listů otevřených podílových fondů,
 - d) cenných papírů, s nimiž se obchoduje na regulovaném trhu země Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj, který je povolen příslušným úřadem členského státu,
 - e) movitých věcí představujících záruku bezpečného uložení peněžních prostředků, kromě cenných papírů,
 - f) nemovitostí poskytujících záruku spolehlivého uložení peněžních prostředků a sloužících zcela nebo převážně k podnikání nebo bydlení.
- 3) Peněžní prostředky shromážděné penzijním fondem mohou být uloženy i na vkladových účtech, vkladních knížkách a na vkladech potvrzených vkladovým certifikátem nebo vkladním listem, a to u banky nebo pobočky zahraniční banky na území České republiky nebo u banky se sídlem na území členských států Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj. Výše takto uložených prostředků u jedné banky nesmí přesáhnout podíl na majetku penzijního fondu stanovený zákonem.
- 4) Zajišťovací obchody, zejména derivátové a opční, může penzijní fond uzavírat pouze za předpokladu, že slouží ke snižování rizik plynoucích z kurzů cenných papírů, úrokových měr a devizových kurzů aktiv nacházejících se v portfoliu penzijního fondu. Pokud lze tyto obchody uzavírat na veřejném trhu, je penzijní fond povinen uzavírat je pouze na veřejném trhu a dále na regulovaných trzích členských států Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj, které jsou povoleny příslušným úřadem členského státu, za předpokladu, že jsou denně oceňovány spolehlivým a ověřitelným způsobem a penzijní fond má možnost je

kdykoliv zpeněžit a uzavřít za jejich tržní hodnotu. Vypořádání těchto obchodů může provádět pouze banka, která je depozitářem penzijního fondu.

- 5) Hodnota cenných papírů vydaných jedním emitentem nesmí tvořit více než 10 % majetku penzijního fondu. Toto omezení se nevztahuje na dluhopisy uvedené v čl. III. odst. 2 písm. a) a b) tohoto statutu. V případě, že se nejedná o dluhopisy vydané emitentem, ohodnoceným ratingem „A-“ a vyšším, nesmí hodnota dluhopisů, vydaných příslušným jedním emitentem, přesáhnout 5 % majetku penzijního fondu; ustanovení věty první tím není dotčeno.
- 6) Podílové listy otevřených podílových fondů mohou být nabývány do majetku penzijního fondu pouze pokud je finanční instituce, která dané podílové fondy obhospodařuje, ohodnocena ratingem alespoň „A-“². Celková hodnota podílových listů otevřených podílových fondů nesmí tvořit více než 20 % majetku penzijního fondu.
- 7) Celková hodnota akcií a podílových listů investičních a otevřených podílových fondů investujících do akcií nesmí tvořit více než 20 % majetku penzijního fondu. Hodnota akcií jednoho zahraničního emitenta nesmí přesáhnout 1 % majetku penzijního fondu. Hodnota akcií jednoho investičního fondu či podílových listů jednoho otevřeného podílového fondu investujícího do akcií nesmí přesáhnout 10 % majetku penzijního fondu.
- 8) Celková hodnota akcií obchodovaných výlučně na trzích mimo Evropu a USA nesmí tvořit více než 5 % majetku penzijního fondu.
- 9) Celková hodnota movitých a nemovitých věcí nesmí tvořit více než 10 % majetku penzijního fondu.
- 10) V majetku penzijního fondu nesmí být více než 20 % z celkové jmenovité hodnoty cenných papírů vydaných jedním emitentem; toto omezení se nevztahuje na dluhopisy uvedené v čl. III. odst. 2 písm. a) a b).
- 11) Nejméně 70 % majetku penzijního fondu musí být umístěno nebo uloženo do aktiv znějících na měnu, ve které jsou vyjádřeny závazky penzijního fondu vůči účastníkům. Nejvíce 70 % majetku penzijního fondu může být umístěno dle čl. III. odst. 2 písm. c) až f) tohoto statutu.
- 12) Nejvíce 5 % majetku penzijního fondu může být umístěno jinak než dle čl. III. odst. 2 písm. a) až f) a čl. III. odst. 3 tohoto statutu.
- 13) Celková hodnota aktiv znějících na zahraniční měnu s nezajištěným měnovým rizikem nesmí tvořit více než 20 % majetku penzijního fondu. Celková hodnota aktiv znějících na zahraniční měnu jinou než EUR či USD s nezajištěným měnovým rizikem nesmí tvořit více než 10 % majetku penzijního fondu.
- 14) Penzijní fond nesmí nakupovat akcie jiného penzijního fondu a vydávat dluhopisy.
- 15) Penzijní fond je povinen cenný papír koupit jen za nejnižší cenu, za kterou by jej bylo možné při vynaložení odborné péče koupit, a prodat jen za nejvyšší cenu, za kterou by jej bylo možné při vynaložení odborné péče prodat. Splnění podmínky stanovené v předchozí větě je penzijní fond povinen prokázat.

ČLÁNEK IV

ZÁSADY HOSPODAŘENÍ

- 1) Penzijní fond musí s majetkem hospodařit s odbornou péčí a s cílem zabezpečit spolehlivý výnos. Dosažení tohoto cíle je zajištěno odpovídajícím využitím finančních, personálních a technických prostředků. Přitom se vždy berou na zřetel nastalé změny a tendence. Penzijní fond nesmí se svým majetkem nakládat způsobem, který by byl v rozporu se zájmy účastníků.
- 2) S majetkem hospodaří penzijní fond sám nebo může svěřit obhospodařování svého majetku třetí osobě ve smyslu ustanovení § 31 odst. 5 zákona o penzijním připojištění ve spojení s § 78 zákona č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, ve znění pozdějších předpisů. Touto třetí osobou může být investiční společnost, obchodník s cennými papíry nebo zahraniční osoba, která má obdobné povolení k obhospodařování majetku zákazníka.



více než / standard

Osobou pověřenou obhospodařováním majetku penzijního fondu je AXA investiční společnost a.s., člen skupiny AXA, IČ 64579018.

- 3) Investiční politika vychází ze zásad obchodní politiky penzijního fondu, která se zaměřuje na co možná největší počet účastníků, kterým penzijní fond poskytuje kvalifikované služby na vysoké úrovni. Hospodaření vychází z hospodárného používání prostředků v zájmu dosažení co nejlepších hospodářských výsledků pro účastníky.
- 4) Penzijní fond vede účetnictví v souladu se zákonem o účetnictví a podle postupů účtování pro banky a některé finanční instituce, pokud není ve zvláštním zákoně stanoveno jinak. Roční účetní závěrku ověřuje auditor.
- 5) Penzijní fond je povinen průběžně evidovat stav příspěvků zaplacených ve prospěch jednotlivých účastníků v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmů účastníkem penzijního připojištění, který je poplatníkem daně, příspěvky zaměstnavatele a na ostatní příspěvky zaplacené ve prospěch účastníka. Dále je penzijní fond povinen odděleně evidovat stav státních příspěvků jednotlivých účastníků a podílů na výnosech hospodaření penzijního fondu.
- 6) Jakmile penzijní fond zjistí, že není způsobilý krýt nároky na dávky z penzijního připojištění, je povinen přijmout opatření k nápravě a neprodleně informovat Českou národní banku.
- 7) Pro výpočet hodnoty cenného papíru v majetku penzijního fondu platí přiměřeně ustanovení vyhlášky č. 270/2004 Sb. o způsobu stanovení reálné hodnoty majetku a závazků fondu kolektivního investování a o způsobu stanovení aktuální hodnoty akcie nebo podílového listu fondu kolektivního investování, v platném znění. Cenné papíry se oceňují zpravidla měsíčně, nejméně však jednou ročně k datu sestavení řádné, mimořádné nebo mezitímní účetní závěrky.
- 8) Ocenění nemovitostí a movitých věcí se provede před jejich nákupem nebo prodejem 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 penzijním fondu.
- 9) 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 tomto statutu překročeny nejdéle na dobu šesti měsíců, během které musí být zabezpečeno rozložení rizika podle tohoto statutu.
- 10) Penzijní fond je povinen neprodleně oznámit České národní bance překročení limitů uvedených v čl. III. odst. 3 a 5 až 13 tohoto statutu.

ČLÁNEK V ZPŮSOB POUŽITÍ ZISKU

- 1) Penzijní 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 a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje.
- 2) Rozdělování výnosů hospodaření penzijního fondu mezi jednotlivé účastníky včetně příjemců penzí se řídí penzijním plánem.
- 3) Pokud hospodaření penzijního fondu skončí ztrátou, použije se ke krytí ztráty nerozdělený zisk z minulých let, rezervní fond a další fondy tvořené ze zisku. Nestačí-li tyto zdroje, musí být ztráta kryta snížením základního kapitálu. Hodnota základního kapitálu nesmí klesnout pod zákonnou výši 50 000 000 Kč.

ČLÁNEK VI OBCHODNÍ FIRMA A SÍDLO DEPOZITÁŘE

- 1) Funkci depozitáře vykonává UniCredit Bank Czech Republic, a.s. sídlo: Na Příkopě 858/20, 111 21 Praha 1, identifikační číslo: 64948242.
- 2) O výkonu funkce depozitáře se uzavírá depozitářská smlouva na dobu neurčitou.
- 3) O změně depozitáře rozhoduje představenstvo penzijního fondu.
- 4) Změnu depozitáře musí schválit Česká národní banka, jinak je neplatná.

ČLÁNEK VII ZPŮSOB ZVEŘEJŇOVÁNÍ ZPRÁV O HOSPODAŘENÍ S MAJETKEM A ZMĚNÁCH STATUTU

- 1) Penzijní fond je povinen nejdéle do tří měsíců po skončení pololetí a kalendářního roku zveřejňovat zprávy o svém hospodaření a přehled o umístění prostředků penzijního fondu, jejich uložení a jejich výši. Toto zveřejnění se provádí v Obchodním věstníku.
- 2) V sídle penzijního fondu a na všech jeho pobočkách jsou všem přístupné zprávy o hospodaření a údaje podle odstavce 1), statut a jeho změny, penzijní plán, stanovy, seznam členů představenstva a dozorčí rady a seznam akcionářů s údaji podle § 156 odst. 2 obchodního zákoníku.
- 3) Účastníci jsou penzijním fondem každoročně písemně informováni o výši všech prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění a o stavu těchto nároků včetně údaje o výši přiřazeného procenta zhodnocení prostředků účastníka. Součástí písemné informace je zpráva o hospodaření penzijního fondu včetně přehledu o uložení a umístění prostředků penzijního fondu, jejich výši a o počtu účastníků penzijního fondu.
- 4) Účetní závěrky se zveřejňují, jako součást výročních zpráv, uložením do sbírky listin obchodního rejstříku. Ve výroční zprávě se uvádí přehled výsledků hospodaření za poslední tři roky. Zprávy o hospodaření se předkládají České národní bance, Ministerstvu financí ČR a depozitáři.
- 5) O změně statutu rozhoduje představenstvo.
- 6) Změnu statutu musí schválit Česká národní banka, jinak je neplatná.
- 7) Informace týkající se jednotlivého účastníka je možné poskytovat jen s jeho souhlasem.
- 8) Penzijní fond je povinen:
 - a) předložit České národní bance každoročně nejpozději do 31. ledna seznam akcionářů s vyznačením údajů, které vyžaduje zvláštní předpis, kterým se rozumí § 156 odst. 2 obchodního zákoníku;
 - b) informovat Českou národní banku o každé změně v seznamu akcionářů do deseti dnů po zápisu změny do seznamu akcionářů;
 - c) předložit České národní bance usnesení rejstříkového soudu o zápisu změny nebo zániku zapisovaných skutečností bez zbytečného odkladu po provedení zápisu do obchodního rejstříku.

ČLÁNEK VIII ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- 1) Návrh statutu schválilo představenstvo penzijního fondu dne 12. prosince 2006.
- 2) Česká národní banka schválila tento statut podle § 9 odst. 2 zákona č. 42/1994 Sb., v platném znění, pod č. j. Sp 541/20/2007/3, 2007/2222/540 dne 26. února 2007.
- 3) Statut nabývá účinnosti dnem 15. března 2007.

^{1,2} Rozumí se rating od agentury S&P. V případě neexistence ratingu od této agentury se použije ekvivalentní rating od agentury MOODY'S, resp. FITCH, resp. ČRA. V tomto případě se namísto „A-“ použije „A3“, resp. „A-“, resp. „czA“.

Penzijní plán VIII.

AXA penzijní fond a.s.

1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ, ZÁKLADNÍ POJMY

- 1.1.** Penzijní plán AXA penzijního fondu a.s. (dále jen „penzijní plán“) upravuje penzijní připojištění se státním příspěvkem (dále jen „penzijní připojištění“), které sjednává AXA penzijní fond a.s. (dále jen „fond“), na základě 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“). Penzijní připojištění se řídí zákonem, penzijním plánem, statutem a smlouvou o penzijním připojištění.
- 1.2.** Účastníkem penzijního připojištění může být fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která uzavře s fondem písemnou smlouvu o penzijním připojištění nebo fyzická osoba starší 18 let s bydlištěm na území jiného členského státu Evropské unie, pokud je účastna důchodového pojištění nebo veřejného zdravotního pojištění v České republice, která uzavře s fondem písemnou smlouvu o penzijním připojištění (dále jen „účastník“). Před uzavřením smlouvy o penzijním připojištění (dále jen „smlouva“) musí být budoucí účastník seznámen se statutem a penzijním plánem fondu, který je součástí smlouvy a je k ní připojen. Ve smlouvě je vždy nutno sjednat starobní penzi.
- 1.3.** Změny smluvních podmínek týkající se penzijního připojištění jsou možné pouze do budoucna, za podmínek stanovených tímto penzijním plánem. Účastník je provádí písemným, vlastnoručně podepsaným oznámením změn. Změna výše příspěvku na penzijní připojištění je účinná od data požadovaného účastníkem, nejdříve však od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po doručení žádosti fondu. Změny dalších smluvních podmínek jsou účinné od data požadovaného účastníkem, nejdříve ode dne následujícího po dni doručení žádosti fondu. Změny, které jsou učiněny v rozporu s tímto penzijním plánem, jsou neplatné.
- 1.4.** Účastník je povinen bezodkladně písemně oznámit fondu všechny skutečnosti, které mají význam pro trvání penzijního připojištění, pro vedení evidence prostředků spravovaných ve prospěch účastníka a pro přiznání státního příspěvku a dále změnu těch skutečností, které jsou podmínkou pro řádné plnění informační povinnosti fondu podle bodu 1.9. Taktéž je účastník povinen písemně informovat fond bez zbytečného odkladu zejména o ztrátě své způsobilosti být účastníkem (viz bod 1.2.), o změně svého příjmení a jména, bydliště, rodného čísla, bankovního spojení pro zaslání dávek, zaměstnavatele nebo jiné třetí osoby, je-li plátcem příspěvku na jeho penzijní připojištění, o změně výše příspěvku a o změně oprávněné osoby.
- 1.5.** Oprávněnou osobou pro výplatu dávek penzijního připojištění je kromě účastníka, v případě jeho úmrtí, též fyzická osoba určená účastníkem ve smlouvě (dále jen „oprávněná osoba“). Účastník může určit ve smlouvě i více oprávněných osob a způsob dělení nároků mezi ně. Jestliže tak neučiní, mají oprávněné osoby nárok na stejný podíl. Nelze určit rozdílné osoby pro čerpání odbytné a pozůstalostní penze. Pro sjednání pozůstalostní penze musí být účastníkem identifikována alespoň jedna oprávněná osoba. Podmínkou řádné identifikace oprávněné osoby je uvedení jejího rodného čísla nebo data narození, nemá-li taková osoba rodné číslo, a dále jména, příjmení; k uvedenému rodnému číslu je třeba připojit písemný souhlas oprávněné osoby nebo jejího zákonného zástupce se zpracováním rodného čísla fondem. Pokud nejsou uvedeny údaje podle předchozí věty, není oprávněná osoba identifikována a fond s ní nebude jako s oprávněnou osobou nakládat. Oprávněná osoba není identifikována a fond s ní nebude jako s oprávněnou osobou nakládat i v případě, kdy není doložen uvedený souhlas oprávněné osoby se zpracováním rodného čísla, ledaže je fond dle platných předpisů oprávněn zpracovávat rodné číslo oprávněné osoby i bez tohoto souhlasu.
- 1.6.** Třetí osobou pro účely placení příspěvků na penzijní připojištění se rozumí fyzická osoba odlišná od účastníka nebo právnická osoba (např. zaměstnavatel), pokud zvláštní zákon nezakazuje, aby taková osoba za účastníka příspěvek hradila.
- 1.7.** Pojištěná doba, rozhodná pro vznik nároku na dávku, je počet kalendářních měsíců trvání penzijního připojištění, za které byl včas zaplacen na účet depozitáře fondu příspěvek na penzijní připojištění

účastníka v minimální výši 100 Kč. Do součtu všech příspěvků se pro účely započítávání daného měsíce do pojištěné doby zahrnuje příspěvek placený účastníkem a příspěvek placený za účastníka třetí osobou, a to i v případě, je-li touto třetí osobou zaměstnavatel. Příspěvky musí splňovat všechny náležitosti stanovené fondem pro identifikaci plateb. Do pojištěné doby se započítává i doba získaná v předchozím penzijním připojištění u jiného penzijního fondu, pokud účastník převedl do penzijního připojištění u fondu své prostředky ve smyslu článku 11.

- 1.8.** Ověření podpisu účastníka, popřípadě oprávněné osoby, na žádosti o výplatu dávky a ověření pravosti listin nezbytných k prokázání vzniku nároku u některých dávek, provádí notář, úřad příslušný k ověřování shody opisů nebo kopie s listinou a k ověřování pravosti podpisu nebo osoba pověřená fondem.
- 1.9.** Účastníci jsou fondem každoročně písemně informováni o výši všech prostředků, které fond eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění, a o stavu těchto nároků včetně údaje o výši připsaného procenta zhodnocení prostředků účastníka. Součástí písemné informace je zpráva o hospodaření fondu, včetně přehledu o uložení a umístění prostředků fondu, jejich výši a o počtu účastníků fondu. Tuto informaci je penzijní fond povinen zaslat nejpozději do jednoho měsíce ode dne konání valné hromady, která rozhoduje o rozdělení zisku, a dále též na žádost účastníka. Za odeslání druhé a další informace je fond oprávněn požadovat úhradu účelně vynaložených nákladů.
- 1.10.** Nárok na dávku penzijního připojištění má ten, kdo splnil podmínky vzniku nároku na dávku stanovené tímto penzijním plánem a smlouvou. Nárok na výplatu dávek vznikne, pokud jsou splněny podmínky vzniku nároku na dávku a pokud účastník nebo oprávněná osoba písemně fond požádá o výplatu dávky.
- 1.11.** Nárok účastníka na penzi nezaniká uplynutím času.
- 1.12.** Na všechny informace, které se týkají účastníka penzijního připojištění, včetně informací o prostředcích, evidovaných v jeho prospěch, se vztahuje povinnost mlčenlivosti fondu, pokud právní předpisy nestanoví jinak.

2. DRUHY PENZÍ A OSTATNÍCH DÁVEK POSKYTOVANÝCH FONDEM

Z penzijního připojištění se podle tohoto penzijního plánu poskytují tyto dávky:

- Starobní penze
- Výsluhová penze
- Invalidní penze
- Pozůstalostní penze
- Jednorázové vyrovnání
- Odbytné

3. PODMÍNKY VZNIKU NÁROKU NA DÁVKY PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ, NA DĚDICTVÍ A PODMÍNKY PRO VÝPLATU DÁVEK

3.1. STAROBNÍ PENZE

- 3.1.1.** Starobní penze je penzí doživotní.
- 3.1.2.** Podmínkou vzniku nároku na starobní penzi je splnění pojištěné doby nejméně 60 kalendářních měsíců a dosažení věku účastníka nejméně 60 let. Nárok na starobní penzi nevznikne, pokud účastníkovi již vznikl nárok na výplatu invalidní penze a fond zahájil výplatu invalidní penze.
- 3.1.3.** Podmínkou zahájení výplaty starobní penze je vznik nároku na tuto penzi a písemná žádost s ověřeným podpisem účastníka.
- 3.1.4.** Výpočet starobní penze se provede podle vzorců v příloze, která je nedílnou součástí tohoto penzijního plánu (dále jen „příloha“). Výpočtovým základem pro stanovení penze je celková výše finančních prostředků evidovaných ve prospěch starobní penze účastníka ke dni výpočtu této penze. V případě, že již vznikl nárok na výplatu starobní penze a je sjednána výsluhová penze, u které nárok na výplatu dosud nevznikl, je výpočtovým základem pro starobní penzi celková výše prostředků evidovaných ve prospěch všech penzí účastníka.

3.2. VÝSLUHOVÁ PENZE

- 3.2.1.** Výsluhová penze je penzí doživotní.
- 3.2.2.** Účastník ji může sjednat při uzavření smlouvy nebo v průběhu penzijního připojištění, nejdříve však do vzniku nároku na starobní



- penzi. Příspěvky na tuto penzi jsou ve prospěch výsluhové penze připsávány od data jejího sjednání, nejdříve však od prvního dne měsíce následujícího po měsíci, ve kterém fond obdržel žádost účastníka o sjednání této penze.
- 3.2.3. Podmínkou vzniku nároku na výsluhovou penzi je uplynutí pojištěné doby 180 měsíců. Příjemci invalidní penze nevzniká nárok na výsluhovou penzi ani na její výplatu.
- 3.2.4. Podmínkou zahájení výplat výsluhové penze je vznik nároku na tuto penzi a písemná žádost s ověřeným podpisem účastníka.
- 3.2.5. Výpočet výsluhové penze se provede podle vzorců v příloze. Výpočtovým základem pro stanovení penze je celková výše finančních prostředků evidovaných ve prospěch výsluhové penze účastníka ke dni výpočtu této penze.
- 3.3. INVALIDNÍ PENZE**
- 3.3.1. Invalidní penze je penzí doživotní.
- 3.3.2. Účastník ji může sjednat při uzavření smlouvy nebo v průběhu penzijního připojištění, nejdříve však do vzniku nároku na starobní penzi.
- 3.3.3. Podmínkou vzniku nároku na invalidní penzi je splnění všech následujících podmínek:
- je splněna pojištěná doba 60 kalendářních měsíců,
 - účastník prokázal, že mu byl přiznán plný invalidní důchod z důchodového pojištění,
 - do zahájení výplaty invalidní penze nevznikl účastníku nárok na starobní penzi, která se přiznává přednostně.
- 3.3.4. Podmínkou zahájení výplaty invalidní penze je vznik nároku na tuto penzi a písemná žádost o její výplatu s ověřeným podpisem účastníka. Žádost musí být doložena ověřenou kopií dokladu o přiznání plného invalidního důchodu.
- 3.3.5. Výpočet invalidní penze se provede podle vzorce v příloze. Výpočtovým základem je celková výše finančních prostředků evidovaných ve prospěch všech těch penzí účastníka, které nejsou ke dni vzniku nároku na výplatu invalidní penze dosud čerpány.
- 3.3.6. Následný zánik nároku na plný invalidní důchod z důchodového pojištění není důvodem pro zánik již vzniklého nároku na výplatu invalidní penze.
- 3.4. POZŮSTALOSTNÍ PENZE**
- 3.4.1. Pozůstalostní penze je penzí na dobu určitou.
- 3.4.2. Nárok na pozůstalostní penzi vznikne oprávněným osobám, zemřel-li účastník, který měl ve smlouvě sjednanou pozůstalostní penzi pro oprávněné osoby, a který:
- pobíral starobní penzi nebo výsluhovou penzi nebo invalidní penzi nebo
 - nebyl příjemcem penze a jeho pojištěná doba činila ke dni úmrtí nejméně 36 kalendářních měsíců.
- 3.4.3. Účastník může pozůstalostní penzi sjednat při uzavření smlouvy nebo v průběhu penzijního připojištění, nejdříve však do vzniku nároku na výplatu starobní penze.
- 3.4.4. Pozůstalostní penze vyplácená oprávněným osobám, pokud nárok vznikl ve smyslu bodu 3.4.2.a), je s dobou výplaty 36 měsíců, nebo bodu 3.4.2.b) s dobou výplaty minimálně 12 měsíců a maximálně 120 měsíců. Pokud nestanoví oprávněná osoba v žádosti o zahájení výplaty pozůstalostní penze jinak, potom je doba výplaty pozůstalostní penze dle bodu 3.4.2.b) 120 měsíců.
- 3.4.5. Podmínkou zahájení výplaty pozůstalostní penze je vznik nároku na tuto penzi a písemná žádost s ověřeným podpisem oprávněné osoby, doložená ověřenou kopií úmrtního listu účastníka nebo ověřenou kopií soudního prohlášení účastníka za mrtvého, nebo jiným prokazatelným způsobem.
- 3.4.6. Výpočet pozůstalostní penze se provede podle vzorců uvedených v příloze, přičemž se vychází z výše poslední přiznané penze zemřelého účastníka v případě pozůstalostní penze podle bodu 3.4.2.a) a ze všech prostředků evidovaných ve prospěch účastníka ke dni jeho úmrtí v případě pozůstalostní penze podle bodu 3.4.2.b).
- 3.4.7. V případě úmrtí oprávněné osoby před vznikem nároku na výplatu pozůstalostní penze přechází nárok na výplatu poměrně na ostatní oprávněné osoby podle jejich podílů. Pokud není dalších oprávněných osob, nebo se všechny oprávněné osoby svých podílů vzdaly, stává se nárok ve výši odbytného předmětem dědictví po účastníkovi, pokud jsou dědici.
- 3.4.8. V případě úmrtí oprávněné osoby po vzniku nároku na výplatu pozůstalostní penze nárok na výplatu penze, která náležela zemřelé oprávněné osobě, zaniká. Nevyplacená splátka pozůstalostní penze, která náležela oprávněné osobě je předmětem dědictvího řízení.
- 3.5. JEDNORÁZOVÉ VYROVNÁNÍ**
- 3.5.1. Jednorázové vyrovnání náleží účastníkovi místo penze:
- při vzniku nároku na penzi a před zahájením její výplaty,
 - v průběhu výplaty penze, v případě zrušení fondu bez právního nástupce.
- 3.5.2. Podmínkou výplaty jednorázového vyrovnání místo penze je vznik nároku na některou z penzí a písemná žádost s ověřeným podpisem účastníka.
- 3.5.3. Jednorázové vyrovnání zahrnuje veškeré finanční prostředky evidované ve prospěch té penze účastníka, místo níž je jednorázové vyrovnání vypláceno.
- 3.6. ODBYTNÉ**
- 3.6.1. Nárok na odbytné vznikne:
- účastníkovi, na jehož penzijní připojištění byly zaplacený příspěvky alespoň na 12 kalendářních měsíců a jehož penzijní připojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplácena penze, penzijní připojištění trvalo alespoň 12 kalendářních měsíců a nedošlo k převodu prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu,
 - oprávněným osobám, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze nebo vypláceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi, nebo pokud se nárok na pozůstalostní penzi všechny oprávněné osoby písemně vzdaly,
 - účastníkovi, který nesplnil podmínky nároku na penzi, při zrušení fondu bez právního nástupce, pokud se fond písemně nedohodl s účastníkem o převedení prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu.
- 3.6.2. Podmínkou pro vznik nároku na výplatu odbytného je vznik nároku na odbytné a písemná žádost s ověřeným podpisem účastníka nebo oprávněné osoby. Žádost oprávněné osoby musí být doložena ověřenou kopií úmrtního listu účastníka, ověřenou kopií soudního prohlášení účastníka za mrtvého nebo jiným prokazatelným způsobem.
- 3.6.3. Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků účastníka a podílů na výnosech hospodaření fondu, odpovídající výši zaplacených příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka. Do odbytného nenáleží částky státního příspěvku, které je fond povinen vrátit Ministerstvu financí.
- 4. DĚDICTVÍ**
- Zemřel-li účastník, kterému nebyla vyplácena penze, a nevznikl-li nárok na odbytné podle bodu 3.6.1. a) nebo pozůstalostní penzi, stává se částka vypočtená podle bodu 3.6.3. předmětem dědictví, pokud jsou dědici.
- 5. VÝPLATA DÁVEK A DĚDICTVÍ**
- 5.1. Dávky a dědictví se vyplácejí na adresu uvedenou účastníkem, oprávněnou osobou, popřípadě dědicem (dále jen „příjemce“), nebo na účet příjemce u banky, uvedený v písemné žádosti o výplatu dávky. V případě výplaty dávky na účet musí být v žádosti o výplatu dávky uvedena přesná identifikace bankovního spojení účtu (předčíslí, číslo účtu, kód banky, variabilní, specifický symbol apod.), na který mají být dávky zasílány. Dávky jsou příjemci sniženy o daň z příjmu.
- 5.2. 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. 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.
- 5.3. Náklady spojené se zasíláním prostředků na bankovní účet příjemce hraď fond. Pokud jsou prostředky zasílány poštovní poukázkou, hraď však příjemce vícenásobky, spojené s tímto způsobem zasíláním prostředků. Vícenásobkem se pro tyto účely rozumí rozdíl mezi obvyklými náklady, spojenými se zasíláním prostředků poštovní poukázkou a náklady spojenými s bezhotovostním převodem na bankovní účet příjemce. Vícenásobky budou uhrazeny započtením proti vyplácené dávce nebo dědictví.
- 5.4. Dávka se považuje za vyplacenou dnem jejího odesání z bankovního účtu depositáře fondu.
- 5.5. Výplata dávky poštovní poukázkou mimo území České republiky je možná pouze, pokud držitel poštovní licence v České republice poskytuje službu, umožňující takovouto výplatu.
- 5.6. V případě písemné žádosti účastníka nebo oprávněné osoby (dále jen žádosti), který splnil podmínky pro vznik nároku na penzi, o výplatu penze, zahájí fond pravidelnou výplatu penze do tří měsíců od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po doručení 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. Požaduje-li účastník výplatu převodem na účet, může fond výplatu první a každé dvanácté splátky penze zasílat příjemci poštovní poukázkou.
- 5.7. V žádosti o zahájení výplaty penze může účastník požádat fond o mimořádnou výplatu vyšší první splátky, maximálně ve výši jedné třetiny částky evidované ve prospěch předmětné penze k okamžiku zahájení výplat penze. Tato první splátka se odečte od výpočtového základu, ze kterého se stanoví penze účastníka.
- 5.8. V případě vzniku nároku na jednorázové vyrovnání a po doručení písemné žádosti o jeho výplatu je fond povinen vyplatit jednorázové vyrovnání do konce kalendářního čtvrtletí následujícího po měsíci, na který byl zaplacen poslední příspěvek účastníka.
- 5.9. Odbytné je fond povinen vyplatit do tří měsíců ode dne doručení žádosti účastníka nebo oprávněné osoby. Pokud účastník požádá o výplatu odbytného před zánikem penzijního připojištění, je penzijní fond povinen vyplatit odbytné nejpozději do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.
- 5.10. Dědictví je fond povinen vyplatit na základě rozhodnutí příslušného soudu, na podkladě ověřené kopie tohoto rozhodnutí.
- 5.11. Doplatky plynoucí z nároků účastníka, zejména státní příspěvky a podíly na výnosech z hospodaření fondu vyplatí fond do 3 měsíců po jejich připsání ve prospěch účastníka. V případě, že částka doplatku po odečtení daně a doručovacích nákladů je nižší než 0,5 % z průměrné hrubé měsíční mzdy zaměstnance v České republice, podle posledních údajů Českého statistického úřadu za předchozí kalendářní rok, je doplatek splatný v hotovosti v sídle fondu, popřípadě jiným způsobem dohodnutým s účastníkem. Při převodu prostředků k jinému penzijnímu fondu zašle fond doplatky neprodleně po jejich připsání ve prospěch účastníka, a to v prospěch penzijního připojištění účastníka u jiného penzijního fondu.
- 5.12. Náklady na vyřízení reklamace výplaty dávky poštovní poukázkou hradí fond, ledaže se zjistí, že reklamace byla zaviněna příjemcem dávky. Příjemce je povinen předem složit zálohu na náklady reklamace výplaty dávky poštovní poukázkou.
- 6. PŘÍSPĚVKY NA PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ**
- 6.1. Výše příspěvku se stanoví ve smlouvě pevnou částkou v celých korunách českých na kalendářní měsíc. Minimální výše příspěvku je 100 Kč, maximální výše příspěvku není omezena.
- 6.2. Příspěvek placený ve prospěch účastníka, který si nesjednal výsluhovou penzi, je určen na starobní penzi. Příspěvek placený ve prospěch účastníka, který si sjednal výsluhovou penzi, je ode dne účinnosti sjednání výsluhové penze z jedné poloviny určen na starobní penzi a z druhé poloviny na výsluhovou penzi.
- 6.3. Vznikem nároku na výplatu starobní nebo invalidní penze nebo úmrtím účastníka končí placení příspěvků na penzijní připojištění. Po vzniku nároku na výplatu výsluhové penze může účastník pokračovat v placení příspěvků na penzijní připojištění, příspěvek je pak plně určen na starobní penzi.
- 6.4. Příspěvky se platí do konce kalendářního měsíce, na který se platí. Příspěvek se považuje za zaplacený do konce kalendářního měsíce, je-li příspěvek do konce kalendářního měsíce připsán na účet fondu u jeho depozitáře. Pokud se příspěvky platí dopředu na delší období, musí být zaplacený do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období.
- 6.5. Způsob placení příspěvku určí účastník ve smlouvě.
- 6.6. Účastník má právo změnit výši svého příspěvku. Podmínky změny jsou řešeny v bodě 1.3.
- 6.7. Při placení příspěvku uvede plátce vždy jako variabilní symbol číslo smlouvy účastníka.
- 6.8. Fond neodpovídá za případné škody vzniklé použitím nesprávných nebo neúplných údajů sdělených fondu účastníkem.
- 6.9. Při neplacení nebo opožděném nebo nesprávném placení může fond účastníka upozornit na tyto nedostatky a případně i na možnost vypovězení smlouvy o penzijním připojištění fondem.
- 6.10. Za účastníka může s jeho souhlasem platit fondu příspěvek nebo jeho část třetí osoba; účastník je povinen tuto skutečnost předem písemně oznámit fondu. Účastník je povinen tuto třetí osobu identifikovat způsobem a v rozsahu požadovaném fondem. Příspěvek nebo jeho část může platit též zaměstnavatel za své zaměstnance, kteří jsou účastníky. V oznámení dle věty první tohoto bodu je účastník povinen označit, zda třetí osobou je zaměstnavatel, a to za účelem posouzení nároku na státní příspěvek.
- 6.11. Při placení příspěvku zaměstnavatelem zcela nebo zčásti za své zaměstnance, je účastník povinen zabezpečit identifikaci plátce na prováděných platbách způsobem, stanoveným ze strany fondu.

- 6.12. Pokud smluvně dohodnutý příspěvek placený účastníkem a třetí osobou (mimo zaměstnavatele) na některý měsíc:
- nebyl zaplacen nebo byl zaplacen v částce nižší než je 100 Kč, ztrácí účastník v daném měsíci nárok na státní příspěvek. Je-li součet všech příspěvků ve prospěch penzijního připojištění účastníka v daném měsíci menší než 100 Kč, nezapočte se daný měsíc do pojištěné doby;
 - byl zaplacen jen částečně, tj. v částce nižší než je uvedeno ve smlouvě, ale vyšší nebo rovné částce 100 Kč, považuje fond tento stav za dočasné snížení sjednané výše příspěvku;
 - byl zcela nebo částečně zaplacen opožděně, což má za důsledek kumulaci příspěvků účastníka v následujících měsících nebo byl zaplacen příspěvek v částce vyšší než je dohodnuto ve smlouvě, považuje se takový příspěvek za přeplatek, tedy za předčasnou splátku na příspěvky splatné v budoucnu. Účastník má nárok na státní příspěvek ve výši odpovídající smluvně dohodnutému příspěvku. Přeplatek bude takto zaevidován jako platba účastníka na další období.
- 6.13. Pokud částka příspěvku zaplaceného na daný měsíc účastníkem, třetí osobou a zaměstnavatelem činí alespoň 100 Kč, je tento měsíc započten do pojištěné doby.
- 6.14. Platbu zaslouhou fondu omylem jako platbu příspěvků, fond na základě písemné žádosti vrátí. Za vrácení takové platby je fond oprávněn účtovat úhradu vynaložených nákladů, kterou započte na vrácenou platbu.

7. ODKLAD NEBO PŘERUŠENÍ PLACENÍ PŘÍSPĚVKU

- 7.1. Placení příspěvků lze odložit. Odklad placení příspěvků je účastník povinen písemně oznámit fondu nejpozději dva měsíce před požadovaným počátkem doby odkladu placení příspěvků. Po uplynutí doby odkladu je účastník povinen jednorázově doplatit odložené příspěvky. V písemném oznámení účastník uvede dobu, na kterou se placení příspěvků odkládá, včetně stanovení jejího počátku, a lhůtu, ve které odložené příspěvky jednorázově doplatí, a která nesmí přesáhnout 1 rok ode dne uplynutí doby odkladu. Nezapíše-li účastník jednorázové doplacení odložených příspěvků ve lhůtě uvedených v písemném oznámení, považuje se období odkladu za období přerušení placení příspěvků podle bodu 7.2. Doba odkladu placení příspěvků, za kterou účastník včas doplatil příspěvky, se započítává do pojištěné doby. Za dobu odkladu placení příspěvku nenáleží státní příspěvek. Placení příspěvků nelze odložit v období prvních 12 kalendářních měsíců od vzniku penzijního připojištění u fondu.
- 7.2. Placení příspěvků lze přerušit. Přerušeni placení příspěvků je účastník povinen písemně oznámit fondu nejpozději dva měsíce před požadovaným počátkem přerušeni placení příspěvků. V písemném oznámení účastník uvede dobu, na kterou se placení příspěvků přerušuje včetně stanovení jejího počátku. Doba přerušeni placení příspěvků, se nezapočítává do pojištěné doby. Placení příspěvků nelze přerušit v období prvních 12 kalendářních měsíců od vzniku penzijního připojištění u fondu.

8. STÁTNÍ PŘÍSPĚVKY

- 8.1. Na každý kalendářní měsíc, v kterém účastník, popřípadě v jeho prospěch třetí osoba, zaplatil příspěvek, náleží jeden státní příspěvek ve výši podle následující tabulky, nestanoví-li zákon jinak:

Příspěvek účastníka (v Kč)	Státní příspěvek (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

- 8.2. Pro účely poskytnutí státního příspěvku se příspěvek účastníka zaokrouhluje na celé koruny dolů.
- 8.3. Na příspěvek placený zaměstnavatelem zcela nebo zčásti za své zaměstnance, se neposkytuje státní příspěvek.

9. VÝPOVĚĎ A PŘERUŠENÍ PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ

- 9.1. Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět.
- 9.2. Fond může penzijní připojištění vypovědět pouze účastníku:
- který po dobu alespoň šesti kalendářních měsíců neplatil příspěvky, byl-li účastník nejméně jeden měsíc před vypovězením penzijního připojištění na možnost vypovědi písemně upozorněn,
 - který při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo dávky penzijního



- připojištění, nebo který zatajil skutečnosti rozhodné pro uzavření smlouvy, nebo
- c) který nesplňuje podmínky být účastníkem stanovené zákonem.
- 9.3. Výpovědní doba je pro obě strany dva kalendářní měsíce a začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce po doručení výpovědi druhé straně smluvního vztahu.
- 9.4. Fond je povinen účastníku nejpozději do 30 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku penzijního připojištění.
- 9.5. Penzijní připojištění nelze ze strany fondu vypovědět, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi, spočívající v placení příspěvků po dobu stanovenou penzijním plánem, nebo by splnil tuto podmínku do konce výpovědní doby stanovené penzijním plánem.
- 9.6. Penzijní připojištění účastníka se přerušuje dnem, který uvedl účastník v písemném oznámení o přerušení penzijního připojištění, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení tohoto oznámení fondu, a to za předpokladu, že:
- a) platil příspěvky na penzijní připojištění po dobu 36 kalendářních měsíců, nebo
- b) platil příspěvky po dobu 12 kalendářních měsíců v případě každého dalšího přerušení penzijního připojištění u fondu.
- Přerušil-li účastník penzijní připojištění u fondu, má po dobu přerušení nárok na podíl na výnosech hospodaření fondu.

10. ZÁNIK FONDU

- 10.1. Při zrušení fondu bez právního nástupce se nároky účastníků vypořádávají výplatou jednorázového vyrovnání nebo odbytného, pokud se fond nedohodne s účastníkem o převedení prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu.
- 10.2. Při zrušení fondu bez jeho likvidace, a to rozdělením, splnutím nebo sloučením, se účastník stává účastníkem u nástupnického penzijního fondu, pokud do jednoho měsíce ode dne, kdy byl písemně vyrozuměn o zrušení penzijního fondu a o podmínkách penzijního připojištění u nástupnického penzijního fondu neodmítne penzijní připojištění u nástupnického penzijního fondu.

11. PODMÍNKY PŘEVZETÍ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ Z PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ U JINÉHO PENZIJNÍHO FONDU A ÚPRAVA NÁROKŮ NA ZÁKLADĚ TOHOTO PŘEVZETÍ

- 11.1. Fond vysloví souhlas se žádostí účastníka penzijního připojištění z jiného penzijního fondu o převedení příspěvků, státního příspěvku a podílů na výnosech hospodaření penzijního fondu, pokud penzijní připojištění účastníka zaniklo a jemu nevznikl nárok na penzi a nebylo vyplaceno odbytné.
- 11.2. Převedené prostředky z penzijního připojištění podle bodu 11.1. se považují za příspěvky a podíly určené k poskytování dávek podle článku 2. tohoto penzijního plánu. Doba placení příspěvků u jiného penzijního fondu se po převedení prostředků započte jako doba placení příspěvků podle tohoto penzijního plánu.

12. ZPŮSOB VÝPOČTU DÁVEK POSKYTOVANÝCH Z PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ

- 12.1. Po uplatnění nároku na penzi stanoví fond výši penze podle pojistné matematických zásad. Výpočet dávky vychází z částky na účtu účastníka pro tuto penzi nebo z podílu oprávněné osoby na této částce k datu účinnosti uplatněného nároku. Jednorázové vyrovnání se stanoví podle bodu 3.5., odbytné podle bodu 3.6. a penze podle přílohy.
- 12.2. Výpočet penzí se řídí zásadami:
- 12.2.1. Výpočet doživotních penzí účastníků vychází z výpočtového základu této penze, což je stav účtu dané penze k datu zahájení jejich výplat. Výpočet je proveden v závislosti na věku při zahájení výplat penze, s platným minimálním výnosem, což je minimální hodnota zhodnocení prostředků na účastnickové účtu pro další roční období schválená valnou hromadou po všechny penze, jejichž čerpání začíná i probíhá. K výpočtu fond použije aktuální úmrtnostní tabulky Českého statistického úřadu, upravené s přihlédnutím k vývoji kmene účastníků fondu (dále „tabulky penzijního fondu“). Tabulky penzijního fondu zašle fond na vědomí České národní bance a Ministerstvu práce a sociálních věcí. Pro účastníky budou k dispozici v sídle fondu a na všech jeho pobočkách.
- 12.2.2. Pokud účastník, v souladu s bodem 5.8., žádá zvýšenou první splátku penze, je výpočet dalších výplat penze proveden od druhého měsíce výplat penze z výpočtového základu sníženého o zvýšenou první splátku.
- 12.2.3. Oprávněné osobě, které vznikl nárok na pozůstalostní penzi, se

v souladu s účastníkem stanovenými podíly oprávněných osob stanoví penze pouze z jí příslušejícího podílu.

- 12.2.4. Penze je vyplácena v měsíčních splátkách. V případě, že by vyplácená splátka penze byla nižší než pět procent průměrné hrubé měsíční mzdy zaměstnance v České republice, podle posledních údajů Českého statistického úřadu za předchozí kalendářní rok, je fond oprávněn stanovit četnost splátek penze tak, aby vyplácená částka neklesla pod uvedenou hranici. V případě, že účastník písemně požádá fond o delší období mezi jednotlivými výplatami splátek penze, může fond účastníkovi vyhovět, avšak období výplaty splátek nesmí být delší než jeden rok.
- 12.2.5. Výše účastníkovi přiznané penze je každoročně, po připsání podílů na výnosech hospodaření fondu za uplynulý rok, přepočítána podle aktuálního stavu účtu účastníka a valnou hromadou fondu schváleného minimálního výnosu fondu.
- 12.2.6. Pozůstalostní penze vyplácená oprávněným osobám, pokud nárok vznikl ve smyslu:
- a) bodu 3.4.2.a) se vyplácí ve výši poslední penze po dobu 36 měsíců. Pokud by měsíční splátka penze nebyla vyšší než hranice uvedená v bodě 12.2.4 výše, pak se penze vyplatí ve dvou po sobě jdoucích pololetních splátkách,
- b) bodu 3.4.2.b) se stanoví z úhrnu všech prostředků na účtu účastníka.
- 12.2.7. Vypočtená penze se zaokrouhuje na celé koruny dolů.

13. ZÁSADY, PODLE KTERÝCH SE ÚČASTNÍCI PODÍLEJÍ NA VÝNOSECH HOSPODAŘENÍ FONDU

- 13.1. Zisk penzijního fondu se rozděluje podle rozhodnutí valné hromady, a to tak, že nejméně 5% zisku připadá do rezervního fondu a nejvýše 10% zisku se rozděluje podle rozhodnutí valné hromady. Zbylá část se použije ve prospěch účastníků penzijního připojištění a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje. Z této částky může být rozhodnutím valné hromady fondu převedena schválená část do účastnického fondu k posílení rezerv pro výplatu doživotních penzí účastníků, kteří již vyčerpali prostředky na svých účtech. Velikost této částky se stanoví na základě rozboru kmene účastníků a příjemců doživotních penzí.
- 13.2. Podíl na výnosech hospodaření fondu určený účastníkům (V) se rozděluje mezi jednotlivé účastníky včetně příjemců starobní, výsluhové nebo invalidní penze podle objemu prostředků na účtu účastníka váženého počtem celých kalendářních měsíců, po které byly tyto prostředky na účtu v období, za něž se výnosy rozdělují. Tato hodnota je dále uváděna jako (Y) a je počítána v korunoměsících.

Podíl na výnosech i-tého účastníka připojištěného podle tohoto penzijního plánu je pak dán vztahem:

$$V_i = \frac{Y_i}{\Sigma Y} \cdot V \cdot (1-w)$$

Odvod do účastnického fondu k posílení rezerv na výplatu doživotních penzí se vypočte podle vztahu:

$$V_{uf} = \frac{\Sigma Y_a}{\Sigma Y} \cdot V \cdot w$$

kde w je koeficient pro přiděl do účastnického fondu, jehož hodnotu schvaluje představenstvo fondu,

ΣY_a je suma prostředků vážených dobou jejich uložení na účtech účastníků připojištěných podle tohoto penzijního plánu, ΣY je suma objemu prostředků vážených dobou jejich uložení na účtech všech účastníků.

- 13.3. Přípis podílů na výnosech hospodaření fondu na účet účastníka provede fond do 3 měsíců po konání valné hromady, která o rozdělení zisku rozhodla, a to k prvním dni kalendářního roku následujícího po roce, za který zisk rozděluje. Účastníkům – příjemcům starobní, výsluhové a invalidní penze se po připsání podílů na výnosech hospodaření penze přepočítá podle článku 2. přílohy.

14. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- 14.1. Penzijní připojištění vzniká na základě smlouvy mezi fondem a fyzickou osobou, která je způsobilá být účastníkem, dnem stanoveným ve smlouvě. Před uzavřením smlouvy musí být budoucí účastník seznámen se statutem a penzijním plánem. Součástí

smlouvy je penzijní plán, na který se smlouva odvolává, a který je k ní připojen.

- 14.2. 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.
- 14.3. Písemnosti určené účastníku nebo příjemci dávky fond zasílá na poslední adresu, kterou písemně fondu oznámili. Písemnost se považuje za doručenou dnem, kdy ji účastník nebo příjemce dávky

převzal nebo dnem, kdy byla zásilka držitelem poštovní licence vrácena fondu jako nedoručitelná nebo jako zásilka, kterou si adresát nevyzvedl.

- 14.4. Penzijní plán byl schválen představenstvem fondu dne 12. prosince 2006.
- 14.5. Penzijní plán byl schválen Českou národní bankou dne 26. února 2007 pod č. j. Sp/541/17/2007/4, 2007/3304/540.
- 14.6. Penzijní plán nabývá účinnosti dnem 15. března 2007.



Příloha penzijního plánu

AXA penzijní fond a.s.

V příloze penzijního plánu je uveden výpočet penzí účastníků a pozůstalostních penzí oprávněných osob.

1. Výpočet penzí

Použité symboly

- β výše roční předhlátně vyplácené penze
- β_k je k -tá složka penze. Pro $k=0$ - roční základní výše penze při zahájení výplat, pro $k>0$ - přírůstek penze po k -tém přepočtu
- $\beta^{(m)}$ výše předhlátně vyplácené penze v m pravidelných výplatách v roce
- \ddot{a} počáteční hodnota jednotkové roční předhlátně vyplácené penze, která se vypočte podle vztahu pro daný typ penze uvedený níže
- \ddot{a}_n počáteční hodnota jednotkové roční předhlátně vyplácené penze na dobu n let
- $\ddot{a}_{r,n}$ počáteční hodnota jednotkové roční předhlátně vyplácené doživotní penze, s očekávanou střední dobou výplaty r let, a s pozůstalostní penzí vyplácenou n let
- $e_{x_k, y}$ je střední doba dožití ve věku x_k účastníka v době k -tého přepočtu, zjištěná interpolací z úmrtnostních tabulek penzijního fondu platných v kalendářním roce y , při respektování pohlaví účastníka
- i aktuální minimální výnosová míra schválená valnou hromadou fondu
- m počet výplat penze v roce
- n_u je počet roků výplaty pozůstalostní penze určeným osobám v případě úmrtí účastníka - příjemce penze. Pokud účastník ke své doživotní penzi sjednal pozůstalostní penzi, pak doba výplaty pozůstalostní penze je stanovena bodem 3.4.4. na 36 měsíců, a tedy $n_u = 3$ (roky), v opačném případě je $n_u = 0$
- r očekávaná doba výplaty doživotní penze (v rocích)
- r_k očekávaný zbytek doby výplaty penze nebo zvýšení penze přiznaný při k -tém přepočtu (v rocích)
- v je diskontní činitel. Vypočte se podle vztahu $v = (1 + i)^{-1}$
- VZ je výpočtový základ penze, což je celková částka evidovaná na účtu účastníka ve prospěch příslušné penze ke dni výpočtu nebo přepočtu penze, tedy úhrn příspěvků, státního příspěvku a podílů účastníka na výnosech hospodaření fondu snížený o úhrn všech vyplacených dávek této příslušné penze; v případě přiznání penze se zvýšenou první splátkou je pro výpočet užitá částka o tuto první splátku snížená
- v případě výpočtu pozůstalostní penze se jako výpočtový základ užíje část prostředků na tuto penzi, odpovídající účastníkem stanovenému podílu oprávněné osoby
- VZN je nezbytná výše výpočtového základu, která je potřebná k vyplacení očekávaných budoucích výplat penze
- x je věk účastníka (desetinné číslo) stanovený k datu zahájení výplaty penze. V případě výplaty zvýšené první splátky penze se věk stanoví v následujícím měsíci
- x_k je věk účastníka (desetinné číslo) stanovený k účinnosti k -tého přepočtu penze
- [] je symbol pro celou část čísla. Například $[x]$ je celá část desetinného čísla x

1.1. Výše roční předhlátně vyplácené penze se vypočte podle vztahu:

$$\beta = \frac{VZ}{\ddot{a}}$$

Výše výplaty, která bude vyplácena v každém z m stejně dlouhých období roku se vypočte podle vztahu:

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

1.2. Počáteční hodnota jednotkové doživotní penze (starobní, výsluhové a invalidní)

a) očekávaná doba výplaty doživotní penze se pro věk účastníka x zjistí lineární interpolací z hodnot středních dob dožití v platných úmrtnostních tabulkách penzijního fondu pro celočíselný věk účastníka $[x]$ a $[x+1]$. Je určována s ohledem na pohlaví účastníka,

b) počáteční hodnota jednotkové doživotní penze se vypočte podle vztahu:

$$\ddot{a}_{r,n} = \frac{1 - v^r}{1 - v} + v^r \cdot n_u$$

1.3. Počáteční hodnota jednotkové pozůstalostní penze

a) po účastníkovi podle bodu 3.4.2.a) penzijního plánu, tj. po zemřelém příjemci doživotní penze, je pozůstalostní penze vyplácena ve výši poslední penze účastníka po dobu 36 měsíců; pokud je příjemců pozůstalostní penze více, je penze mezi ně dělena podle účastníkem sjednaných podílů jednotlivých oprávněných osob;

b) po účastníkovi podle bodu 3.4.2.b) penzijního plánu při předhlátně vyplácení penze sjednané podle bodu 3.4.4. na dobu k měsíců, je počáteční hodnota jednotkové penze rovna počtu let výplaty penze $n = k/12$, a tedy:

$$\ddot{a}_n = n$$

2. Přepočet penze

Přepočet doživotních penzí se každoročně provádí po připsání podílů účastníků na zisku na jejich účty. Pro jednotlivou penzi se přepočet provede pokud jsou splněny podmínky pro provedení přepočtu:

- a) skutečná doba výplaty penze nepřesáhne v roce následujícím po datu účinnosti přepočtu očekávanou dobu výplaty penze, která byla stanovena při zahájení výplaty penze,
- b) očekávaný zbytek doby výplaty základní části penze r_k (viz níže) je k datu účinnosti přepočtu větší nebo roven jedné.
- Pokud podmínky pro provedení přepočtu nejsou splněny, pak se přepočet v daném roce a v letech následujících neprovádí a výše doposud přiznané penze se nemění.

Přepočet penze (L -tý) se provede tak, že se zjistí objem prostředků, který je potřebný k vyplacení očekávaných budoucích výplat penze (VZN), jako součet prostředků nezbytných pro výplatu dosud přiznaných složek penze, tj. základní penze a všech dosud přiznaných zvýšení penze, tj.:

$$VZN = \sum_{k=0}^{L-1} VZN_k$$

Potřebná částka na výplatu složky penze přiznané při k -tém přepočtu (VZN_k) se určí podle vztahu:

$$VZN_k = \beta_k \cdot \ddot{a}_{r_k, n}$$

Počáteční hodnota jednotkové penze $\ddot{a}_{r_k, n}$ se určí podle vztahu uvedeného v odstavci 1.2.b) přílohy, do nějž se dosadí za v hodnotu platná v době účinnosti úpravy penze a za r očekávaný zbytek doby výplaty základní penze resp. jejího zvýšení, který se vypočte podle vztahu:

$$r_k = e_{x_k, y} - \Delta_k$$

kde y je kalendářní rok, v němž je prováděn aktuální přepočet a Δ_k je doba (v rocích), která uplynula od k -tého přepočtu do aktuálního přepočtu v roce y .

Pokud je stav účtu účastníka vyšší než nezbytný objem prostředků na budoucí výplaty penze VZN , je přebytek na účtu účastníka využit k úpravě (zvýšení) penze. Přírůstek penze se vypočte jako nová penze, která bude přiznána ve věku příjemce penze v době účinnosti úpravy penze. Výpočet se provede s hodnotou v , platnou v době účinnosti úpravy penze, z přebytku prostředků na účtu podle vztahů uvedených v 1.2. a 1.1. této přílohy.

V případě, že stav účtu účastníka není vyšší než nezbytný objem prostředků na budoucí výplaty penze VZN , se výše penze nemění.