

STATUT

Článek I

Úvodní ustanovení

1. Obchodní firma: CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS 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 jejich zavedením, ve znění zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 15/1998 Sb., zákona č. 170/1999 Sb., zákona č. 353/2001 Sb. a zákona 309/2002 Sb., v platném znění.
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. Penzijní plán je součástí smlouvy, je ke smlouvě připojen a smlouva se na něj odvolává.
4. Činnost penzijního fondu a činnost depozitáře podléhá státnímu doзору, který vykonává Ministerstvo financí a Komise pro cenné papíry.

Článek III

Zaměření a cíle investiční politiky

1. Zaměření investiční politiky stanoví představenstvo penzijního fondu.
2. Cílem investiční politiky je zajištění spolehlivého výnosu a krytí nároků na dávky penzijního připojištění.
3. Investiční politika penzijního fondu je zaměřena na dlouhodobé, výnosné a jisté umístění prostředků penzijního fondu.
4. Prostředky penzijního fondu mohou být umístěny jen do:
 - a) státních dluhopisů a dluhopisů, za které převzal záruku stát,
 - b) hypotečních zástavních listů,
 - c) dluhopisů, jejichž emitenty jsou Česká národní banka a jiné banky,
 - d) dluhopisů vydaných obchodními společnostmi a přijatých k obchodování na hlavním nebo vedlejším trhu burzy cenných papírů,
 - e) akcií a podílových listů přijatých k obchodování na hlavním nebo vedlejším trhu burzy cenných papírů,
 - f) komunálních obligací, za které převzala záruku banka nebo vydaných bankami,
 - g) dluhopisů, jejichž emitenty jsou členské státy Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj nebo centrální banky těchto států,
 - h) movitých věcí představujících záruku bezpečného uložení peněžních prostředků,
 - i) nemovitostí přinášejících stálý výnos a sloužících zcela nebo převážně k podnikání nebo bydlení.
5. Hodnota cenných papírů jednoho emitenta obchodovaných na burze cenných papírů nesmí tvořit více než 10 % majetku penzijního fondu. Toto omezení se nevztahuje na státní dluhopisy.
6. V majetku penzijního fondu nesmí být více než 20 % z celkové jmenovité hodnoty cenných papírů vydaných stejným emitentem a obchodovaných na burze cenných papírů.
7. Hodnota jedné nemovitosti nebo movité věci nesmí tvořit více než 5 % majetku penzijního fondu.
8. Hodnota akcií a podílových listů přijatých k obchodování na hlavním a vedlejším trhu burzy cenných papírů nesmí tvořit více než 25 % majetku penzijního fondu.
9. Penzijní fond je povinen neprodleně oznámit Ministerstvu financí a Komisi pro cenné papíry překročení limitů uvedených v předchozích ustanoveních.
10. 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 předchozích ustanoveních

překročeny nejdéle na dobu šesti měsíců, během které musí být zabezpečeno rozložení rizika podle uvedených limitů.

11. 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.
12. Penzijní fond může ukládat prostředky i na vkladové účty bank. Výše prostředků takto uložených u jedné banky nesmí tvořit víc jak 10 % majetku penzijního fondu.
13. Penzijní fond nesmí nakupovat akcie jiného penzijního fondu, vydávat dluhopisy, akcie za zvýhodněných podmínek pro zaměstnance nebo prioritní akcie a poskytovat půjčky.

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.
2. S majetkem hospodaří penzijní fond sám nebo prostřednictvím oprávněných investičních společností či obchodníků s cennými papíry, na základě smluv uzavřených podle zákonů č. 248/1992 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, č. 591/1992 Sb., o cenných papírech a č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění.
3. Obchodní politika penzijního fondu 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 účtově osnovy a postupů účtování pro banky a některé finanční instituce, pokud není ve zvláštním zákoně stanoveno jinak. Roční účetní uzávěrku 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 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 krytí nároky na dávky z penzijního připojištění, je povinen přijmout opatření k nápravě a neprodleně informovat Ministerstvo financí.
7. Pro výpočet hodnoty cenného papíru v majetku penzijního fondu platí přiměřené ustanovení vyhlášky č. 207/1998 Sb., o výpočtu hodnoty cenných papírů v majetku v podílovém fondu nebo investičního fondu. Cenné papíry se oceňují dvakrát ročně, a to v pololetí a na konci účetního období.
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. Majetek penzijního fondu nemůže být použit k zajištění závazků.
10. O účtování změn hodnoty majetku penzijního fondu vyplývajících ze změn kurzů nebo cen cenných papírů a ocenění movitého a nemovitého majetku platí přiměřeně ustanovení zákona č. 248/1992 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech.
11. Penzijní fond nesmí se svým majetkem nakládat způsobem, který by byl v rozporu se zájmy účastníků.

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. Zbýlá

část se použije ve prospěch účastníků a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje.

- Rozdělování výnosů hospodaření penzijního fondu mezi jednotlivé účastníky včetně příjemců penzí se řídí penzijním plánem.
- 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

- Funkci depozitáře vykonává Československá obchodní banka, a. s. sídlo: Na Příkopě 14, 115 20 Praha 1, identifikační číslo: 00 00 13 50.
- O výkonu funkce depozitáře se uzavírá depozitářská smlouva na dobu neurčitou.
- O změně depozitáře rozhoduje představenstvo penzijního fondu.
- Změnu depozitáře musí schválit Ministerstvo financí po dohodě s Komisí pro cenné papíry, jinak je neplatná.

Článek VII

Způsob zveřejňování zpráv o hospodaření s majetkem a změnách statutu

- Penzijní fond je povinen nejdéle do tří měsíců po skončení pololetí a kalendářního roku zveřejňovat zprávy o svém hospodaření, počtu účastníků, včetně přehledu o umístění prostředků penzijního fondu, jejich uložení a jejich výši.
- V sídle penzijního fondu a na všech kontaktních místech jsou přístupné zprávy o hospodaření a údaje podle odstavce 1, statut a penzijní plán, stanovy, seznam členů představenstva a dozorčí rady a seznam akcionářů s údaji podle § 156 odst. 2 obchodního zákoníku.
- Účastník musí nejméně jednou ročně obdržet písemnou informaci o výši všech prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění, o stavu těchto nároků a o údajích podle odst. 1. Při zániku penzijního připojištění výpovědí nebo dohodou se informace o vypořádání nároků účastníka zasílá do jednoho měsíce ode dne zániku penzijního připojištění.

- Účetní závěrky se zveřejňují v Obchodním věstníku v rozsahu stanoveném Ministerstvem financí. Zprávy o hospodaření a činnosti penzijního fondu se zveřejňují v denním tisku a přístupné jsou na místech uvedených v odst. 2. V roční zprávě se uvádí přehled výsledků hospodaření za poslední tři roky.
- Zprávy o hospodaření se předkládají Ministerstvu financí, Komisi pro cenné papíry a depozitáři.
- O změně statutu rozhoduje představenstvo.
- Změnu statutu musí schválit Ministerstvo financí po dohodě s Komisí pro cenné papíry, jinak je neplatná.
- Schválený statut se zasílá do Informačního centra Střediska pro cenné papíry.
- Informace týkající se jednotlivého účastníka je možné poskytovat jen s jeho souhlasem.
- Penzijní fond je povinen:
 - předložit Ministerstvu financí a Komisi pro cenné papíry každoročně nejpozději do 31. ledna seznam akcionářů s vyznačením údajů, které vyžaduje zvláštní předpis, kterým se rozumí § 156, odst. 2 obchodního zákoníku;
 - informovat Ministerstvo financí a Komisi pro cenné papíry o každé změně v seznamu akcionářů do deseti dnů po zápisu změny do seznamu akcionářů;
 - předložit Ministerstvu financí a Komisi pro cenné papíry usnesení rejstříkového soudu o zápisu změny nebo zániku zapisovaných skutečností bez zbytečného odkladu po provedení zápisu do obchodního rejstříku.

Článek VIII

Závěrečná ustanovení

- Návrh statutu schválilo představenstvo penzijního fondu dne 6. srpna 2002.
- Ministerstvo financí po dohodě s Komisí pro cenné papíry schválilo tento statut podle § 9 odst. 2 zákona č. 42/1994 Sb., v platném znění, pod č.j. 327/68369/2002 dne 30. 8. 2002.
- Statut nabývá účinnosti dnem účinnosti zápisu sloučení penzijního fondu a společnosti Vojenský otevřený penzijní fond, a.s., IČ: 61858641 do obchodního rejstříku.

PENZIJNÍ PLÁN V

Článek I

Úvodní ustanovení - základní pojmy

- 1.1. Penzijní plán CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS PENZIJNÍ FOND A. S. (dále jen "penzijní plán") upravuje penzijní připojištění se státním příspěvkem (dále jen "penzijní připojištění"), které sjednává CREDIT SUISSE LIFE & PENSIONS 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 zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 15/1998 Sb., zákona č. 170/1999 Sb., zákona č. 353/2001 Sb. a zákona 309/2002 Sb., v platném znění (dále jen "zákon"). Penzijní připojištění se řídí zákonem, penzijním plánem, statutem a smlouvou o penzijním připojištění.
- 1.2. Účastníkem penzijního připojištění u fondu může být pouze fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která uzavře s fondem písemnou smlouvu o penzijním připojištění (dále jen "účastník"). Před uzavřením smlouvy o penzijním připojištění (dále jen "smlouvy") 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. Změny ostatních smluvních podmínek jsou účinné od data požadovaného účastníkem, nejdříve ode dne následujícího po dni doručení žádosti fondu.
- 1.4. Účastník je povinen fond bez zbytečného odkladu písemně informovat o změně svého příjmení a jména, bydliště, rodného čísla, bankovního spojení pro zaslání dávek, identifikačního čísla zaměstnavatele, je-li plátcem příspěvku na jeho penzijní připojištění a rodného čísla 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 odbytného a pozůstalostní penze. Pro sjednání pozůstalostní penze musí být účastníkem identifikována alespoň jedna oprávněná osoba.
- 1.6. Třetí osobou pro účely placení příspěvků na penzijní připojištění se rozumí fyzická osoba odlišná od účastníka nebo právnická osoba

(např. zaměstnavatel). Zaměstnavatelem se rozumí právnická nebo fyzická osoba, u které je účastník v pracovněprávním vztahu nebo pokud to stanoví zákon, též v obdobných pracovních vztazích.

- 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. penzijního plánu.
- 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, příslušný úřad oprávněný k ověření listin nebo osoba pověřená fondem.
- 1.9. Účastníci jsou fondem nejméně jednou ročně písemně informováni o výši všech prostředků, které fond eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění a o stavu těchto nároků. Součástí písemné informace je zpráva o hospodaření penzijního fondu, včetně přehledu o uložení a umístění prostředků fondu, jejich výši a o počtu účastníků fondu.
- 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 dávky 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.

Článek II

Druhy penzí a ostatních dávek poskytovaných fondem

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

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

Článek III

Podmínky vzniku nároku na dávky penzijního připojištění, na důchod 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 přiznání starobního důchodu z důchodového pojištění nebo 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 výplat starobní penze je vznik nároku na tuto penzi a písemná žádost s ověřeným podpisem účastníka. Je-li podmínkou vzniku nároku přiznání starobního důchodu z důchodového pojištění, je nezbytné tuto skutečnost doložit ověřeným dokladem o přiznání starobního důchodu nebo o jeho výplatě.

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 připisovány 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:

- a) je splněna pojištěná doba nejméně 36 kalendářních měsíců,
- b) účastník prokázal, že mu byl přiznán plný invalidní důchod z důchodového pojištění v době po vzniku penzijního připojištění u fondu,
- c) do zahájení výplaty invalidní penze nevznikl účastníkovi 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 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:

- a) pobíral starobní penzi nebo výsluhovou penzi nebo invalidní penzi nebo
- b) 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 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 zahájením výplaty 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 zahájení výplaty pozůstalostní penze nárok na výplatu penze, která náležela zemřelému oprávněné osobě, zaniká.

3.5. Jednorázové vyrovnání

3.5.1. Jednorázové vyrovnání náleží účastníkovi místo penze:

- a) při vzniku nároku na penzi a před zahájením její výplaty,
- b) v průběhu výplaty penze při ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky a tuto skutečnost doloží ověřenou kopií dokladu o zániku trvalého pobytu na území České republiky nebo 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:

- a) 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,
- b) 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,
- c) účastníkovi, který nesplnil podmínky nároku na penzi, při zrušení fondu bez právního nástupce, pokud se fond písemně nedohodne 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.

Článek IV

Dědictví

Zemřel-li účastník, kterému nebyla vyplácena penze, a nevznikl-li nárok na odbytné podle bodu 3.6.1. písm.b) nebo pozůstalostní penzi, stává se částka vypočtená podle bodu 3.6.3. předmětem dědictví, pokud jsou dědici.

Článek V

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 dávek. V případě výplaty dávek na účet musí být v žádosti o výplatu dávek uvedena přesná identifikace bankovního spojení účtu (předčíslí, číslo účtu, kód banky, variabilní, specifický symbol apod.), na který mají být dávky zaslány. Dávky jsou příjemci sníženy o daň z příjmu.

5.2. Náklady spojené se zasláním prostředků na bankovní účet příjemce hradí fond. Pokud jsou prostředky zaslány poštovním poukazem, hradí však příjemce vícenáklady, spojené s tímto způsobem zaslání prostředků. Vícenákladem se pro tyto účely rozumí rozdíl mezi obvyklými náklady, spojenými se zasláním prostředků poštovním poukazem a náklady spojenými s bezhotovostním převodem na bankovní účet příjemce. Vícenáklady budou uhrazeny započtením proti vyplácené dávce nebo dědictví.

5.3. Dávky penzijního připojištění jsou splatné pouze v České republice a v tuzemské měně. Dávka se považuje za vyplácenou dnem jejího odesání z bankovního účtu depozitáře fondu.

5.4. V případě písemné žádosti účastníka nebo oprávněné osoby (dále jen "žádost"), 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; v tomto případě neplatí ustanovení bodu 5.2. tohoto penzijního plánu a vícenáklady spojené s doručením této splátky penze hradí fond.

- 5.5. 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 ke dni výpočtu této penze. Tato první splátka se odečte od výpočtového základu, ze kterého se stanoví penze účastníka.
- 5.6. 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.
- 5.7. Odbytné je fond povinen vyplatit do 3 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 3 měsíců ode dne zániku penzijního připojištění. Státní příspěvky je fond povinen vrátit Ministerstvu financí (dále jen "ministerstvo") v zákonné lhůtě.
- 5.8. Dědictví je fond povinen vyplatit do tří měsíců ode dne rozhodnutí příslušného soudu, na podkladě ověřené kopie tohoto rozhodnutí.
- 5.9. 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 30 Kč, je doplatek splatný v hotovosti v sídle společnosti, popřípadě jiným způsobem dohodnutým s účastníkem. Při převodu prostředků k jinému penzijnímu fondu zašle fond doplatky neprodledně po jejich připsání na účet, a to v prospěch penzijního připojištění účastníka u jiného penzijního fondu.

Článek VI

Příspěvky na penzijní připojištění

- 6.1. Výše příspěvku se stanoví ve smlouvě pevnou částkou v celých korunách 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:
- a) 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,
 - b) 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,
 - c) 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.

Článek VII

Odklad nebo přerušení placení příspěvků

- 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. Nezasílí-li účastník jednorázové doplacení odložených příspěvků ve lhůtě uvedené v písemném oznámení, považuje se období odkladu za období přerušení placení příspěvků podle bodu 7.2. Doba odkladu placení příspěvků, za kterou účastník 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. Přerušení placení příspěvků je účastník povinen písemně oznámit fondu nejpozději dva měsíce před požadovaným počátkem přerušení placení příspěvků. V písemném oznámení účastník uvede dobu, na kterou se placení příspěvků přerušuje, včetně stanovení jejího počátku. Doba přerušení placení příspěvků, se nezapočítává do pojištěné doby. Placení příspěvků nelze přerušit v období prvních 12 kalendářních měsíců od vzniku penzijního připojištění u fondu.

Článek VIII

Státní příspěvky

- 8.1. Na každý kalendářní měsíc, ve kterém účastník, popřípadě v jeho prospěch třetí osoba, zaplatil příspěvek, náleží v souladu s platnými předpisy, jeden státní příspěvek podle následující tabulky:

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.

Článek IX

Výpověď a přerušení penzijního připojištění

- 9.1. Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět.
- 9.2. Fond může penzijní připojištění vypovědět pouze účastníku:
- a) který po dobu alespoň šesti kalendářních měsíců neplatil příspěvky, byl-li účastník nejméně jeden měsíc před vypovězením penzijního připojištění na možnost výpovědi písemně upozorněn;
 - b) 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.

Článek X

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 v jiného penzijního fondu.
- 10.2. Při zrušení fondu bez jeho likvidace, a to rozdělením, splnutím nebo sloučením se účastník stává účastníkem v nástupnického penzijního fondu, pokud do jednoho měsíce ode dne, kdy byl písemně vyrozuměn o zrušení penzijního fondu a o podmínkách penzijního připojištění v nástupnického penzijního fondu, neodmítne penzijní připojištění v nástupnického penzijního fondu.

Článek XI

Podmínky převzetí peněžních prostředků z penzijního připojištění v jiného penzijního fondu a úprava nároků na základě tohoto převzetí

- 11.1. Fond vysloví souhlas se žádostí účastníka penzijního připojištění v 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 v jiného penzijního fondu se po převedení prostředků započte jako doba placení příspěvků podle tohoto penzijního plánu.

Článek XII

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 ke dni výpočtu dávky. 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 ke dni výpočtu penze. Výpočet je proveden v závislosti na věku při zahájení výplat penze, s platným minimálním výnosem, což je minimální hodnota zhodnocení prostředků na účastnickově účtu pro další roční období schválená valnou hromadou pro všechny penze, jejichž čerpání začíná i probíhá,
 - 12.2.2. pokud účastník v souladu s bodem 5.5. 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 jedno procento průměrné hrubé měsíční mzdy zaměstnance v České republice, podle posledních údajů Českého statistického úřadu známých ke dni výpočtu penze, 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 výnosů 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, pak se penze vyplácí ve dvou po sobě jdoucích splátkách,
 - b) bodu 3.4.2.b) se stanoví z úhrnu všech prostředků na účtu účastníka,
- 12.2.7. vypočtená penze se zaokrouhluje na celé koruny dolů.

Článek XIII

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. Zbýlá 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. Tyto výnosy se přidělují jednotlivým

účastníkům podle objemu prostředků na účtu účastníka v daném účetním období. Objem prostředků na účtu jednotlivého účastníka vážený dobou jejich uložení (Y) v jednotkách (Kč.měsíc) je suma součinů částek (Kč) a počtu celých kalendářních měsíců, po které byla částka na účtu uložena v daném kalendářním roce. Podíl i-tého účastníka (Vi) je pak dán výrazem:

$$V_i = V \cdot (Y_i / \Sigma Y)$$

Příděl do účastnického fondu Vf je dán výrazem:

$$Vf = V \cdot w$$

kde w je koeficient pro příděl do účastnického fondu, jehož hodnotu schvaluje valná hromada fondu
 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 prvnímu dni kalendářního roku následujícího po roce, za který zisk rozděluje.
- 13.4. Účastníci - příjemci starobní, výsluhové a invalidní penze se v době od zahájení výplat penze do očekávané doby výplaty penze, stanovené při výpočtu penze, podílejí na výnosech hospodaření fondu tak, že jejich penze je po připsu podílů na výnosech hospodaření přepočítána podle aktuálního stavu účtu účastníka.

Článek XIV

Převedení nároků z penzijních plánů pro účastníky zrušeného penzijního fondu Vojenského otevřeného penzijního fondu, a.s. (dále též zrušený penzijní fond), kteří neodmítli penzijní připojištění v nástupnického penzijního fondu (dále jen přecházející účastníci).

- 14.1. Fond je právním nástupcem penzijního fondu Vojenského otevřeného penzijního fondu, a.s.
- 14.2. Fond přejímá ke dni sloučení veškeré závazky vůči přecházejícím účastníkům, včetně příjemců penzí u zrušeného penzijního fondu podle penzijních plánů:
 - Penzijní plán č. 1 Vojenského otevřeného penzijního fondu, a.s., č.j. 32421077/94 s účinností od 14. 9. 1994
 - Penzijní plán č. 2 Vojenského otevřeného penzijního fondu, a.s., č.j. 325/6702/96 s účinností od 1. 7. 1995
 - Penzijní plán č. 3 Vojenského otevřeného penzijního fondu, a.s., č.j. 325/702/1996 s účinností od 1. 4. 1996
 - Penzijní plán č. 4 Vojenského otevřeného penzijního fondu, a.s., č.j. 324/37.915/1998 s účinností od 1. 4. 1999
 - Penzijní plán č. 5 Vojenského otevřeného penzijního fondu, a.s., č.j. 323/82.688/99 s účinností od 1. 1. 2000,a to způsobem, stanoveným tímto penzijním plánem.
- 14.3. Společná ustanovení pro přecházející účastníky zrušeného penzijního fondu.
 - 14.3.1. Pro přecházející účastníky zrušeného penzijního fondu, zůstávají podmínky vzniku nároku na sjednanou penzi zachovány. Podmínky vzniku nároku jsou blíže specifikovány v bodech 14.4. až 14.7.
 - 14.3.2. Přecházejícím účastníkům, kteří požádají o výplatu penze s pevně stanovenou dobou výplaty (penze na dobu určitou) se výše penze stanoví v závislosti na výši finančních prostředků, vedených ve prospěch dané penze, a dohodnuté době výplaty penze s každoročním přepočtem penze s přihlednutím k připisovanému podílu na výnosech hospodaření fondu. Pokud účastník neurčí jinak, nebo se s penzijním fondem nedohodne, považuje se za sjednanou dobu výplaty doba šedesátí po sobě jdoucích kalendářních měsíců.
Pro výpočet a výplatu této penze účastníkovi se nepoužijí ustanovení bodů 3.1. až 3.4. tohoto penzijního plánu a přílohy.
 - 14.3.3. Podmínkou vzniku nároku na pozůstalostní penzi pro příjemci penze s pevně stanovenou dobou výplaty (penze na dobu určitou) je:
 - a) úmrtí účastníka a
 - b) skutečnost, že prostředky na účtu účastníka vykazují kladný zůstatek. Výše pozůstalostní penze se stanoví z úhrnu všech prostředků na účtu. Pozůstalostní penze bude vyplácena na základě písemné žádosti v nejméně dvou a v nejvíce dvanácti měsíčních, po sobě jdoucích splátkách.
 - 14.3.4. Penze na dobu neurčitou (doživotní) podle penzijních plánů zrušeného penzijního fondu a pozůstalostní penze, vyplácená po úmrtí účastníka, který čerpal penzi na dobu neurčitou, se považuje za penzi podle článků 2. 3. a přílohy, a to včetně podmínek vzniku nároku na penzi nebo nároku na její výplatu, pokud není dále stanoveno jinak.
- 14.4. Ustanovení pro přecházející účastníky, jejichž penzijní připojištění se řídilo Penzijním plánem č. 1 společnosti Vojenský otevřený penzijní fond, a.s, se pro stanovení podmínek vzniku nároku na starobní penzi mění některá ustanovení článků tohoto penzijního plánu následovně:
 - 14.4.1. Z důvodu zachování nároku přecházejících účastníků se v bodě 3.1.2. nahrazuje číslo „60“; upravující minimální věkovou hranici pro vznik nároku na starobní penzi číslem „50“ a číslo „60“, upravující minimální dobu placení příspěvků pro vznik nároku na starobní penzi se nahrazuje číslem „48“.
 - 14.4.2. Ostatní ustanovení tohoto penzijního plánu č. j. 327/68369/2002 zůstávají beze změny.
- 14.5. Ustanovení pro přecházející účastníky, jejichž penzijní připojištění

se řídilo Penzijním plánem č. 2, 3, a 4 společnosti Vojenský otevřený penzijní fond, a.s., se pro stanovení podmínek vzniku nároku na starobní penzi mění ustanovení následujících článků tohoto penzijního plánu podle stáří účastníka v okamžiku uzavření smlouvy o penzijním připojištění následovně:

- 14.5.1. Z důvodu zachování nároku přecházejících účastníků se v bodě 3.1.2. pro posouzení vzniku nároku na starobní penzi účastníků starších padesáti let, se nahrazuje číslo „60“, upravující minimální věkovou hranici pro vznik nároku na starobní penzi číslem „50“ a číslo „60“, upravující minimální dobu placení příspěvků pro vznik nároku na starobní penzi se nahrazuje číslem „48“.
- 14.5.2. Z důvodu zachování nároku přecházejících účastníků se v bodě 3.1.2. pro posouzení vzniku nároku na starobní penzi účastníků starších šedesáti let, se nahrazuje číslo „60“, upravující minimální dobu placení příspěvků pro vznik nároku na starobní penzi se nahrazuje číslem „24“.
- 14.5.3. Z důvodu zachování nároku přecházejících účastníků se v bodě 3.1.2. pro posouzení vzniku nároku na starobní penzi účastníků starších sedmdesáti let, se nahrazuje číslo „60“, upravující minimální věkovou hranici pro vznik nároku na starobní penzi číslem „70“ a číslo „60“, upravující minimální dobu placení příspěvků pro vznik nároku na starobní penzi se nahrazuje číslem „12“.
- 14.5.4. Ostatní ustanovení tohoto penzijního plánu č. j. 327/68369/2002 zůstávají beze změn.
- 14.6. Ustanovení pro přecházející účastníky, jejichž penzijní připojištění se řídilo Penzijním plánem č. 1, 2, 3, a 4 společnosti Vojenský otevřený penzijní fond, a.s., se pro stanovení podmínek výplaty penze mění ustanovení následujících bodů tohoto penzijního plánu následovně:
- 14.6.1. Z důvodu zachování nároku přecházejících účastníků se v bodě 5.5.

pro výplatu starobní, výsluhové nebo invalidní penze, se nahrazuje slovo „třetiny“, upravující maximální výši mimořádné první splátky penze slovem „poloviny“.

- 14.7. Ustanovení pro přecházející účastníky, jejichž penzijní připojištění se řídilo Penzijním plánem č. 5 společnosti Vojenský otevřený penzijní fond, a.s.,
- 14.7.1 Ustanovení tohoto penzijního plánu č. j. 327/68369/2002 platí pro tyto účastníky beze změn.
- 14.8. Podmínky převzetí již vyplácených penzí
- 14.8.1. Z důvodu zachování nároku přecházejících účastníků se principy výpočtu již vyplácených penzí nemění. Toto ustanovení se týká penzí, jejichž první splátka byla vyplacena před účinností tohoto penzijního plánu.

Článek XV

Závěrečná ustanovení

- 15.1. 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.
- 15.2. 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.
- 15.3. Penzijní plán byl schválen představenstvem fondu dne 6. srpna 2002.
- 15.4. Penzijní plán byl schválen Ministerstvem financí dne 30. 8. 2002. pod č. j. 327/68369/2002.
- 15.5. Penzijní plán nabývá účinnosti dnem zápisu sloučení do obchodního rejstříku.

PŘÍLOHA PENZIJNIHO PLÁNU

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

1. Výpočet penzí

Použité symboly

- β výše roční předhlátně vyplácené penze
- $\beta^{(m)}$ 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
- $\ddot{a}_{:n}$ počáteční hodnota jednotkové roční předhlátně vyplácené doživotní penze, s pozůstalostní penzí na n let. Penze bude zahájena ve věku účastníka (příjemce doživotní penze) x let, jemuž odpovídá střední doba výplaty r let
- $e_{x:t}$ střední doba dožití ve věku x let, v kalendářním roce t podle nejnovějších úmrtnostních tabulek populace České republiky vydávaných Českým statistickým úřadem
- i aktuální minimální výnosová míra schválená valnou hromadou fondu
- m počet výplat penze v roce
- n_u počet roků výplaty pozůstalostní penze určeným osobám v případě úmrtí účastníka - příjemce penze. Doba výplaty pozůstalostní penze je pak stanovena bodem 3.4.4. na 3 roky, a tedy $n_u = 3$. Pokud účastník nesjedná pozůstalostní penzi, pak $n_u = 0$
- r doba výplaty penze v rocích, je ve vzorcích užívanou zkratkou pro symbol $r_{x,t}$
- $r_{x,t}$ doba výplaty doživotní penze v rocích ke dni výpočtu penze, ve věku x a v kalendářním roce t
- t kalendářní rok
- t_0 vztahný kalendářní rok pro výpočet doby výplaty, $t_0 = 2001$
- v diskontní činitel. Vypočte se podle vztahu $v = (1 + i)^{-1}$
- VZ 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 vyplácených dávek této příslušné penze. V případě přiznání penze se zvýšenou první splátkou je pro výpočet užitá částka o tuto první splátku snižena. V případě výpočtu pozůstalostní penze se jako výpočtový základ užije část prostředků na tuto penzi, odpovídající účastníkem stanovenému podílu oprávněné osoby
- x věk účastníka ke dni výpočtu penze nebo přepočtu penze. V případě výplaty zvýšené první splátky penze se věk stanoví v následujícím měsíci.

- 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 stejných dlouhých obdobích roku se vypočte podle vztahu:

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

- 1.2. **Počáteční hodnota jednotkové doživotní starobní penze**

a) očekávaný počet let výplaty doživotní penze ve vztahném roce t_0 se zjistí pro věk x dosažený ke dni výpočtu penze podle vztahů:

$$r_{x:t_0} = 86,0 - 1,02 x \quad \text{pro } x < 60 \text{ let}$$

$$r_{x:t_0} = 74,0 - 0,82 x \quad \text{pro } 60 \leq x \leq 80 \text{ let}$$

$$r_{x:t_0} = \max(34,0 - 0,32 x; 1) \quad \text{pro } x > 80 \text{ let}$$

očekávaný počet let výplaty doživotní penze v kalendářním roce t se vypočte podle vztahu:

$$r_{x,t} = r_{x,t_0} \cdot \left[1 + \frac{e_{60,t+1} - e_{60,t_0}}{e_{60,t_0}} \cdot \min(0,00744x + 0,13; 0,732) \right]$$

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

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

- 1.3. **Počáteční hodnota jednotkové pozůstalostní penze**

- a) po účastníkovi podle bodu 3.4.2.a) penzijního plánu, tj. po zeměmělém příjemci doživotní penze, není třeba provádět žádný výpočet, protože pozůstalostní penze je 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 je při předhlátním vyplácení po sjednanou dobu n měsíců počáteční hodnota jednotkové penze rovna počtu let výplaty penze:

$$\ddot{a}_n = \frac{n}{12}$$

2. **Přepočet penze**

Přepočet doživotních penzí se každoročně provádí po připsání podílů účastníků na zisku na jejich účty. Pro danou penzi se provádí pouze v období ode dne výpočtu penze do očekávaného počtu výplat penze, který byl stanoven při výpočtu penze. Po tomto období není přepočet penze prováděn a výše penze se nemění.

K zjištění přebytku prostředků na účtu příjemce penze se nejdříve zjistí objem prostředků, který je potřebný k vyplácení očekávaných budoucích penzí. Výpočet se provede diskontováním budoucích očekávaných výplat penze (původně přiznané a všech zvýšení penze) k datu účinnosti úpravy penze. Diskontování se provede na platné minimální výnosové míře schválené valnou hromadou fondu. Pokud je stav účtu účastníka vyšší než nezbytný objem prostředků na budoucí výplaty penze, je přebytek na účtu účastníka využit k úpravě penze. Přírůstek penze se vypočte jako nová penze z přebytku prostředků na účtu, ve věku příjemce penze v době účinnosti úpravy penze podle vztahů v 1.2.a), 1.2.b) a vztahů v 1.1. této přílohy.