

Winterthur, penzijní fond, a. s.

a CREDIT SUISSE GROUP company

Starobrněnská 8, 602 00 Brno

Telefon 05 455 68 111

Fax 05 422 16 237

## Statut

<b>Článek I. Úvodní ustanovení</b>	1) Obchodní firma: Winterthur, penzijní fond, a.s. (dále jen „penzijní fond“)	2) Sídlo: Dvořákova 1, 602 00 Brno, 3) Identifikační číslo: 61 85 98 18.	4) Povolení k činnosti udělilo Ministerstvo financí pod č.j. 324/62.343/94 dne 24. 11. 1994.
<b>Článek II. Rozsah činnosti</b>	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. a zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, 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 dozoru, který vykonává Ministerstvo financí a Komise pro cenné papíry.
<b>Článek III. Zaměření a cíle investiční politiky</b>	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 vydané 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 podily 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) Fond nesmí nakupovat akcie jiného penzijního fondu, vydávat dluhopisy, zaměstnanecké nebo prioritní akcie a poskytovat půjčky.
<b>Článek IV. Zásady hospodaření</b>	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 zá-	konem o účetnictví a s postupy účtování pro podnikatele, 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 přiměřeně ustanovení vyhlášky č. 207/1998 Sb., o výpočtu hod-	noty 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.
<b>Článek V. Způsob použití zisku</b>	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.
<b>Článek VI. Obchodní jméno a sídlo depozitáře</b>	1) Funkci depozitáře vykonává Československá obchodní banka, a. s. sídlo: Na Příkopě 14, 115 20 Praha 1, identifikační číslo: 00 00 13 50.	2) O výkonu funkce depozitáře se uzavírá depozitářská smlouva na dobu neurčitou. 3) O změně depozitáře rozhoduje valná hromada penzijního fondu.	4) Změnu depozitáře musí schválit Ministerstvo financí po dohodě s Komisí pro cenné papíry, jinak je neplatná.
<b>Článek VII. Způsob zveřejňování zpráv o hospodaření s majetkem a změnách statutu</b>	1) 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. 2) V sídle penzijního fondu, na všech kontaktních místech a u depozitáře 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.	3) 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 zaslá do jednoho měsíce ode dne zániku penzijního připojištění. 4) 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. 5) Zprávy o hospodaření se předkládají Ministerstvu financí, Komisi pro cenné papíry a depozitáři. 6) O změně statutu rozhoduje představenstvo. 7) Změnu statutu musí schválit Ministerstvo financí po dohodě s Komisí pro cenné papíry, jinak je neplatná.

- 8) Schválený statut se zasílá do Informačního centra Střediska pro cenné papíry.  
 9) Informace týkající se jednotlivého účastníka je možné poskytovat jen s jeho souhlasem.  
 10) Penzijní fond je povinen:

a) předložit ministerstvu a Komisi pro cenné

papíry každoročně nejpozději do 31. 1. seznam akcionářů s vyznačením údajů, které vyžaduje zvláštní předpis;

b) informovat ministerstvo a Komisi pro cenné papíry o každé změně v seznamu akcionářů do 10 dnů po zápisu změny do seznamu akcionářů;

c) předložit ministerstvu a Komisi pro cenné papíry usnesení rejstříkového sudu a zápisu změny nebo zániku zapisovaných skutečností bez zbytečného odkladu po provedení zápisu do obchodního rejstříku.

#### Článek VIII. Závěrečná ustanovení

1) Změnu statutu schválilo představenstvo penzijního fondu dne 23. května 2001.  
 2) 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. 327/65 145/2001 dne 31. 8. 2001.

3) Statut nabývá účinnosti dne 1. 10. 2001.

## Penzijní plán IV

#### Článek I. Úvodní ustanovení

1.1. Pro penzijní plán společnosti Winterthur, penzijní fond, a.s. (dále jen „fond“), platí příslušná ustanovení zákona č. 42/1994 Sb. o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením ve znění zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 15/1998 Sb. a zákona č.

170/1999 Sb. (dále jen „zákon“).

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

du a věku, od kterého se poskytuje penze.

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

#### Článek II. Druhy dávek a penzí

2.1. Z penzijního připojištění se poskytují tyto dávky:

a) penze, kterou se rozumí doživotní pravidelná výplata peněžní částky, a jde-li o pozůstalostní penzi, výplata peněžní částky po dobu stanovenou podle bodu 3.7. tohoto penzijního plánu,

b) jednorázové vyrovnání,  
 c) odbytné.

2.2. Penzijní plán definuje tyto druhy příspěvkově určených penzí:

a) starobní penzi,  
 b) výsluhovou penzi,  
 c) invalidní penzi,

d) pozůstalostní penzi.

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

#### Článek III. Podmínky nároku na dávky penzijního připojištění a jejich výplatu

3.1. a) Podmínkou vzniku nároku na starobní penzi je přiznání starobního důchodu z důchodového pojištění nebo dosažení věku nejméně 60 let a dále placení příspěvků nejméně po dobu 60 kalendářních měsíců. Příjemce invalidní penze nemá nárok na starobní penzi a její výplatu.

b) Podmínkou vzniku nároku na výplatu starobní penze je splnění podmínek uvedených v písmenu a) tohoto bodu, písemná žádost účastníka o zahájení výplaty penze a pro účastníka, který nedosáhl věku 60 let předložení dokladu o přiznání starobního důchodu.

3.2. a) Podmínkou vzniku nároku na výsluhovou penzi je placení příspěvků alespoň po dobu 180 kalendářních měsíců. Příjemce invalidní penze nemá nárok na výsluhovou penzi a její výplatu.

b) Podmínkou vzniku nároku na výplatu výsluhové penze je splnění podmínek uvedených v písmenu a) tohoto bodu, písemná žádost účastníka o zahájení výplaty penze.

3.3. a) Podmínkou vzniku nároku na invalidní penzi je přiznání plného invalidního důchodu z důchodového pojištění (podle zákona č. 155/1995 Sb. o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů) po vzniku penzijního připojištění s fondem a placení příspěvků nejméně po dobu 36 kalendářních měsíců.

b) Podmínkou vzniku nároku na výplatu invalidní penze je splnění podmínek uvedených v písmenu a) tohoto bodu, písemná žádost účastníka o zahájení výplaty penze a předložení dokladu o přiznání invalidního důchodu.

3.4. a) Podmínkou vzniku nároku na pozůstalostní penzi je

1. úmrtí účastníka, který před svou smrtí platil příspěvky po dobu nejméně 36 kalendářních měsíců a nebyla mu vyplácena starobní, výsluhová nebo invalidní penze nebo mu nebylo vyplaceno jednorázové vyrovnání, nebo

2. úmrtí účastníka, kterému před jeho smrtí byla vyplácena penze starobní, výsluhová nebo invalidní, a to za podmínky, že stav peněžních prostředků (dále jen „prostředky“), na individuálním účtu účastníka, vykazují kladný zůstatek.

b) Podmínkou vzniku nároku na výplatu pozůstalostní penze je splnění podmínek dle písmene a) tohoto bodu, písemná žádost fyzické osoby, kterou účastník určil ve smlouvě, nebo

jejího zákonného zástupce (dále jen „oprávněná osoba“) o zahájení výplaty penze a předložení dokladu o úmrtí účastníka (úmrtního listu). Je-li ve smlouvě určeno více oprávněných osob a současně není vymezen způsob dělení nároku mezi ně, má každá oprávněná osoba právo na shodný podíl.

3.5. Penze se vyplácí ročně nebo v področních splátkách - měsíčně, čtvrtletně nebo pololetně v pravidelných termínech podle žádosti účastníka nebo oprávněné osoby.

Roční splátkou se rozumí výplata za období dvanácti po sobě následujících kalendářních měsíců; půlroční splátkou se rozumí výplata za období šesti po sobě následujících kalendářních měsíců a čtvrtletní splátkou se rozumí výplata za období tří po sobě následujících kalendářních měsíců. Tato období počínají kalendářním měsícem, v němž byla zahájena výplata penze.

3.6. V žádosti o výplatu starobní, výsluhové a invalidní penze může účastník požádat fond o mimořádnou výplatu vyšší první splátky penze maximálně však do výše jedné třetiny částky evidované na individuálním účtu v prospěch této penze k okamžiku zahájení výplaty. Tato první splátka penze se odečte od konečného stavu individuálního účtu pro danou penzi, ze kterého se stanoví druhá a další splátky penze účastníka.

3.7. Pozůstalostní penze se vyplácí nejdéle po dobu tří let maximálně ve 36 měsíčních splátkách. V případě, že splátka penze není vyšší než jedna dvanáctina průměrné hrubé měsíční mzdy zaměstnance v České republice podle posledních údajů Českého statistického úřadu známých ke dni zahájení výplaty penze, vyplácí se ve dvou měsíčních po sobě jdoucích splátkách. Nárok na výplatu pozůstalostní penze zaniká smrtí oprávněné osoby.

3.8. V případě žádosti účastníka (oprávněné osoby), který splnil podmínky pro vznik nároku na penzi, o výplatu této penze, zahájí fond pravidelnou výplatu penze do tří měsíců od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po doručení písemné žádosti fondu. V případě žádosti účastníka (oprávněné osoby), který dosud nesplnil podmínky pro vznik nároku na penzi, o výplatu této penze, zahájí fond pravidelnou výplatu penze do tří měsíců ode dne vzniku nároku na výplatu této penze.

3.9. Jednorázové vyrovnání náleží účastníkovi místo penze:

a) při vzniku nároku na penzi a před zahájením její výplaty, nebo

b) při ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky. Jednorázové vyrovnání se vyplácí na základě písemné žádosti účastníka.

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 poslední příspěvek účastníka zaplacen.

3.10. Odbytné náleží

a) účastníkovi, v jehož prospěch jsou zaplacený příspěvky alespoň za 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 v jiném penzijního fondu podle § 24 zákona, nebo

b) oprávněným osobám určeným ve smlouvě, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi nebo pokud se nárok na pozůstalostní penzi všechny oprávněné osoby určené ve smlouvě písemně vzdaly. Je-li ve smlouvě určeno více oprávněných osob a současně není-li vymezen způsob dělení nároku mezi ně, má každá oprávněná osoba právo na shodný podíl.

Odbytné je fond povinen vyplatit do tří měsíců ode dne doručení žádosti účastníka nebo oprávněné osoby určené ve smlouvě o jeho výplatu. Pokud účastník požádá o výplatu odbytného před zánikem penzijního připojištění, je fond povinen vyplatit odbytné nejpozději do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.

3.11. Zemřel-li účastník, kterému nebyla vyplácena penze, a nevznikl-li nárok na pozůstalostní penzi nebo na odbytné oprávněné osobě, stává se částka ve výši odbytného předmětem dědictví, pokud jsou dědici.

3.12. Pravost podpisu účastníka nebo oprávněné osoby na písemné žádosti musí být ověřena pověřeným pracovníkem fondu nebo příslušným úřadem nebo notářem.

#### Článek IV. Výpočet dávek poskytovaných z penzijního připojištění

4.1. Penze

4.1.1. Starobní, výsluhová a invalidní penze se vyplácí v základním období pobírání penze a dále do konce života. Základním obdobím je doba do dosažení horní věkové hranice. Horní věková hranice se pro daného účastníka stanovuje ke dni, od kterého má být na základě žádosti vyplácena penze a tato horní věková hranice je pro tohoto účastníka dále již neměnná.

Horní věková hranice (L) je určena takto:

$$L = 55 + 0.5 x_s \quad \text{pro } 60 \leq x_s \leq 100$$

$$L = x_s + 1 \quad \text{pro } x_s > 100$$

kde  $x_s$  je věk účastníka v roce počátku výplaty penze.

Hodnota L se zaokrouhlí na celé roky (nahoru). Pro starobní penzi, jejíž čerpání bylo zahájeno před 60. rokem věku účastníka, je hodnota horní hranice L = 85.

4.1.2. Pro výsluhovou penzi, jejíž čerpání bylo zahájeno před 60. rokem věku účastníka, je hodnota horní hranice L = 85.

4.1.3. Pro invalidní penzi, jejíž čerpání bylo za-

hájeno před 60. rokem věku účastníka, je hodnota horní hranice L = 85.

4.1.4. Roční výše starobní, výsluhové a invalidní penze v základním období k datu zahájení výplaty a při každém novém výpočtu po připsu podílu v každém roce se určí dle vzorce:

$$P = [(1 + j)^n / (1 + 0.5j)] \cdot \{ j / [(1 + j)^n - 1] \} \cdot C$$

kde:

(C) je celková částka evidovaná na individuálním účtu účastníka ve prospěch příslušné penze ke dni výpočtu penze, tedy úhrn příspěvků, stát-

ního příspěvku a podílu účastníka na výnosech hospodaření fondu snížený o úhrn všech vyplacených dávek této příslušné penze (dále jen „zůstatek individuálního účtu“).

(j) je pravděpodobný minimální výnos, což je předpokládaná minimální hodnota zhodnocení prostředků na účastnickově individuálním účtu pro další roční období schválená valnou hromadou pro všechny penze, jejichž čerpání začíná i probíhá.

(n) je následující doba pobírání penze v základním období v rocích

tj.  $n = L - x$

kde x je věk účastníka v aktuálním roce zaokrouhlený na celé roky.

4.1.5. Vyplácená splátka penze nesmí být nižší než jedno procento průměrné hrubé měsíční mzdy zaměstnance v České republice podle posledních údajů Českého statistického úřadu známých ke dni výpočtu výše penze. V případě, že by vyplácená splátka penze byla nižší než částka

uvedená v předchozí větě, je fond oprávněn stanovit četnost splátek penze tak, aby vyplácená částka neklesla pod výše 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 dvouleté.

4.1.6. Po dosažení horní věkové hranice je penze vyplácena ve výši penze za poslední rok a to z prostředků účastnického fondu. Výše této penze je již dále neměnná a nepřísluší z ní pozůstalostní penze.

4.1.7. Po splnění nároku na výplatu pozůstalostní penze v době, kdy se účastníkovi nevyplácela penze, se výše pozůstalostní penze stanoví z úhrnu všech prostředků na individuálním účtu. V době, kdy se účastníkovi vyplácela penze v základním období, se vyplácí pozůstalostní penze ve výši poslední penze po dobu tří let, nejdéle však do vyčerpání prostředků na individuálním

účtu pro příslušnou penzi, tj. do dosažení horní věkové hranice zemřelého účastníka. Po dosažení horní věkové hranice se pozůstalostní penze nevyplácí.

4.2. Jednorázové vyrovnání

Jednorázové vyrovnání místo penze se stanoví ve výši kladného zůstatku prostředků vedených na individuálním účtu pro starobní nebo výsluhovou penzi ke dni, od kterého má být na základě žádosti vypláceno jednorázové vyrovnání.

4.3. Odbytné

Odbytné se stanoví ve výši úhrnu zaplacených příspěvků a podílu na výnosech hospodaření fondu odpovídajícího výši takto zaplacených příspěvků ke dni, od kterého má být na základě žádosti vyplaceno odbytné. Státní příspěvek je fond povinen vrátit ministerstvu financí.

4.4. Pokud fond vyplácí účastníkovi v jednom období splátky z více druhů penzi, může tak fond učinit jednou částkou, která je součtem těchto splátek.

#### Článek V. Vypovězení penzijního přípojištění

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

5.2. Fond je povinen účastníkovi nejpozději do 30 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku penzijního přípojištění.

5.3. Fond může penzijní přípojištění písemně vypovědět pouze účastníkovi:

a) v jehož prospěch nebyly po dobu alespoň 6 kalendářních měsíců zaplacený příspěvek a byl-li účastník nejméně jeden měsíc před vypovězením penzijního přípojištění na možnost výpovědi písemně upozorněn, nebo

b) který při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo na dávky penzijního přípojištění nebo který zatajil skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření smlouvy, nebo

c) který nesplňuje podmínky být účastníkem

stanovené zákonem.

Vypovědní doba činí 2 kalendářní měsíce a počíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď účastníkovi doručena.

5.4. Penzijní přípojištění nelze účastníkovi podle bodu 5.3. vypovědět, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvků po dobu stanovenou tímto penzijním plánem nebo byl splnil tuto podmínku do konce výpovědní doby stanovené tímto penzijním plánem.

#### Článek VI. Příspěvky

6.1. Podmínky placení příspěvků na penzijní přípojištění

6.1.1. Výše příspěvku se stanoví ve smlouvě na kalendářní měsíc pevnou částkou v celých korunách, která nesmí být nižší než 100 Kč.

6.1.2. Příspěvky se platí do konce kalendářního měsíce, na který se platí. Pokud se příspěvky platí dopředu na delší období, musí být zaplacený do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období. Příspěvek se považuje za zaplacený do konce kalendářního měsíce, je-li příspěvek do konce kalendářního měsíce připsán na účet fondu u jeho depozitáře.

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

6.1.4. Příspěvek je možno platit bezhotovostně nebo hotovostně u pokladny fondu. Způsob placení příspěvku určí účastník ve smlouvě. Změnu způsobu placení je účastník povinen písemně oznámit fondu nejméně dva měsíce před provedením změny způsobu placení příspěvku.

6.1.5. Při placení příspěvku uvede plátec vždy jako variabilní symbol číslo smlouvy účastníka.

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

6.1.7. Při neplacení nebo opožděném nebo nesprávném placení může fond účastníka upozornit na nedostatky a případně i na možnost vypovězení penzijního přípojištění fondem.

6.1.8. Příspěvek účastníka, který si nesjednal výsluhovou penzi, je určen na starobní penzi. V případě vzniku nároku na invalidní nebo pozůstalostní penzi se penze vyplácí z prostředků určených na starobní penzi.

Příspěvek účastníka, který si sjednal výsluhovou penzi, je z jedné poloviny určen na starobní penzi a z druhé poloviny na výsluhovou penzi.

Vznikem nároku na výplatu starobní nebo invalidní penze nebo úmrtím účastníka končí placení příspěvků na penzijní přípojištění. Po vzniku nároku na výplatu výsluhové penze může účastník pokračovat v placení příspěvků na penzijní přípojištění, příspěvek je plně určen na starobní penzi.

6.2. Příspěvky třetích osob

6.2.1. Za účastníka může s jeho souhlasem platit fondu příspěvek nebo jeho část třetí osoba; účastník je povinen tuto skutečnost předem písemně oznámit fondu. Podle předchozí věty může platit příspěvek nebo jeho část 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.

6.2.2. Na příspěvek placený zaměstnavatelem zcela nebo zčásti za své zaměstnance se neposkytuje státní příspěvek.

6.2.3. Účastník je povinen písemně oznámit fondu změnu výše příspěvku účastníka a výše příspěvků třetích osob.

6.2.4. Při placení příspěvku zaměstnavatelem zcela nebo zčásti za své zaměstnance je účastník-zaměstnanec povinen zabezpečit identifikaci plátce na prováděných platbách pod symbolem, který fond určil ve smlouvě.

6.3. Státní příspěvky

6.3.1. Nárok na státní příspěvek a jeho výši se řídí výší příspěvku zaplaceného ve prospěch účastníka.

6.3.2. Je-li zaplacen příspěvek ve prospěch účastníka ve výši nižší než 100 Kč, ztrácí účastník v daném měsíci nárok na státní příspěvek a tento kalendářní měsíc se nezapočte do splnění podmínky pro vznik nároku na dávky dle článku III. tohoto penzijního plánu. Takto zaplacený příspěvek se z hlediska nároku na státní příspěvek považuje za součást (případně přeplatek) příspěvku na bezprostředně následující kalendářní měsíc.

6.3.3. Je-li zaplacen příspěvek ve prospěch účastníka vyšší než 100 Kč, avšak nižší než je částka uvedená ve smlouvě, považuje toto fond za dočasné snížení sjednané výše příspěvku. Účastník má v tomto případě nárok na státní příspěvek odpovídající pouze výši zaplaceného příspěvku a fond započte kalendářní měsíc, na který byl příspěvek uhrazen, do splnění podmínek pro vznik nároku na dávky podle článku III. tohoto penzijního plánu.

6.3.4. Je-li zaplacený příspěvek vyšší než je částka uvedená ve smlouvě, aniž účastník sdělil fondu včas změnu jeho výše (podle bodu 6.1.3.), bude přeplatek považován za zálohu na příspěvek na další období.

6.3.5. Státní příspěvek podle zákona přísluší ke každému včas zaplacenému příspěvku (dle bodu 6.1.2.) a stanoví se podle měsíční výše příspěvku placeného na penze stanovené podle tohoto penzijního plánu takto:

příspěvek	státní příspěvek
100 Kč až 199 Kč	50 Kč + 40% z částky nad 100 Kč
200 Kč až 299 Kč	90 Kč + 30% z částky nad 200 Kč
300 Kč až 399 Kč	120 Kč + 20% z částky nad 300 Kč
400 Kč až 499 Kč	140 Kč + 10% z částky nad 400 Kč
500 Kč a více	150 Kč.

6.4. Odklad a přerušeni placeni příspěvků

6.4.1. Placení příspěvků lze odložit nejdéle na období 6 kalendářních měsíců. Placení příspěvků nelze odložit v období prvních 12 kalendářních měsíců od vzniku penzijního přípojištění.

Odklad placení příspěvků je účastník povinen písemně oznámit fondu nejpozději dva měsíce před požadovaným počátkem odkladu placení příspěvků. Po uplynutí období odkladu je účastník povinen jednorázově doplatit odložené příspěvky. V písemném oznámení účastník uvede období, na které se placení příspěvků odkládá, včetně stanovení jeho počátku, a lhůtu, ve které odložené příspěvky jednorázově doplatí a která nesmí přesáhnout 1 rok ode dne uplynutí období odkladu. Nezajistí-li účastník jednorázové doplacení odložených příspěvků ve lhůtě uvedené v písemném oznámení, považuje se období odkladu za období přerušeni placeni příspěvků podle bodu 6.4.2. Doba odkladu placení příspěvků, za kterou účastník doplatil příspěvky, se započítává do pojistné doby.

6.4.2. Placení příspěvků lze přerušit nejdéle na období 6 kalendářních měsíců. Placení příspěvků nelze přerušit v období prvních 12 kalendářních měsíců od vzniku penzijního přípojištění. Přerušeni placení příspěvků je účastník povinen písemně oznámit fondu nejpozději dva měsíce před požadovaným počátkem přerušeni placení příspěvků. V písemném oznámení účastník uvede období, na které se placení příspěvků přerušuje včetně stanovení jeho počátku. Doba přerušeni placení příspěvků, se nezapočítává do pojistné doby.

6.5. Evidence příspěvků

6.5.1. Dnem vzniku smlouvy o penzijním přípojištění s účastníkem zřizuje fond pro každého účastníka individuální účet. Na tomto účtu průběžně eviduje stav:

a) příspěvků zaplacených účastníkem a příspěvků účastníka nárokovatelných pro odpočet ze základu daně z příjmu účastníkem,

b) příspěvků zaplacených zaměstnavatelem,

c) příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka ostatními třetími osobami kromě zaměstnavatele,

d) státních příspěvků poskytnutých ve prospěch účastníka,

e) podílu na výnosech připsaných na tento účet, připadajících na příspěvky účastníka a všech třetích osob,

f) podílu na výnosech připsaných na tento účet, připadajících na státní příspěvky,

g) vyplacených dávek.

6.5.2. Prostředky určené na starobní penzi jsou vedeny na individuálním účtu účastníka odděle-

ně od prostředků určených na výsluhovou penzi. Přitom každá z těchto skupin prostředků je evidována dle bodu 6.5.1.

6.5.3. Pokud účastník požádá o výplatu starobní penze nebo jednorázového vyrovnání místo starobní penze a nevznikl-li účastníku nárok na vý-

platu výsluhové penze, provádí se výpočet starobní penze nebo jednorázového vyrovnání místo starobní penze z úhrnu všech prostředků evidovaných na individuálním účtu ve prospěch starobní a výsluhové penze.

V případě vzniku nároku na invalidní nebo po-

zůstalostní penzi se penze vyplácí z úhrnu prostředků určených na starobní a výsluhovou penzi, pokud tyto penze již nejsou vypláceny.

6.5.4. Fond zruší individuální účet účastníka ke dni zániku penzijního připojištění účastníka u fondu podle odstavce 1, § 19 zákona.

#### Článek VII. Podíly účastníků na výnosech hospodaření fondu

7.1. 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 připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje, ke stanovení podílů na výnosech hospodaření, a podle tohoto penzijního plánu je část zisku užitá jako přiděl do účastnického fondu k výplatě doživotních penzí po překročení horní věkové hranice (L). Část zisku přidělenou do účastnického fondu stanoví valná hromada penzijního fondu na základě rozboru kmene účastníků a příjemců doživotních penzí.

7.2. Výnosy hospodaření fondu určené účastníkům (V) se rozdělují mezi jednotlivé účastníky včetně příjmců starobní, výsluhové nebo invalidní penze. Tyto výnosy se přidělují jednotlivým účastníkům podle objemu prostředků na indivi-

duálním účtu účastníka v daném účetním období. Objem prostředků na individuálním účtu jednotlivého účastníka (Y) v jednotkách (Kč.den) je suma součinů částek (Kč) a počtu dnů, po které byla částka na individuálním účtu uložena v daném kalendářním roce.

Podíl na výnosu účastníka podle tohoto penzijního plánu, penzijního plánu č. 3 Winterthur, penzijního fondu, a.s., č.j. 323/74.514/99 účinný od 1. prosince 1999 a penzijních plánů uvedených v článku VIII je dán výrazem:

$$V_a = Y \cdot (1-w) \cdot (V/\Sigma Y)$$

podle dřívějších penzijních plánů: penzijního plánu č. 1 Winterthur, penzijního fondu, a.s., č.j. 324/62.343/1994 účinný od 24. listopadu 1994 a penzijního plánu č. 2 Winterthur, penzijního fondu, a.s., č.j. 324/63.560/1998 účinný od 14. září 1998 je dán výrazem:

$$V_o = Y \cdot (V/\Sigma Y)$$

Přiděl do účastnického fondu  $V_f$  je dán výrazem:

$V_f = (\Sigma Y_a / \Sigma Y) \cdot V_w$   
kde  $w$  je koeficient pro přiděl do účastnického fondu, jehož hodnotu schvaluje valná hromada fondu

$\Sigma Y$  je suma objemu prostředků účastníků podle všech penzijních plánů  
 $\Sigma Y_a$  je suma objemu prostředků účastníků podle tohoto penzijního plánu

7.3. Přípis podílů na výnosech hospodaření fondu na individuální účet 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.

7.4. Účastníci - příjemci starobní, výsluhové a invalidní penze se v základní době podílejí na výnosech hospodaření fondu tak, že jejich penze je upravená novým výpočtem po přípisu podílů na výnosech hospodaření, které připadají účastníkům podle doby uložení prostředků na jejich individuálním účtu v předcházejícím roce.

#### Článek VIII.

Převedení nároků z penzijních plánů pro účastníky zrušených penzijních fondů Bářský a hutní penzijní fond, a.s. a Penzijní fond Všeobecné zdravotní pojišťovny ČR, a.s. (dále též zrušené penzijní fondy), kteří neodmítli penzijní připojištění u nástupnického penzijního fondu (dále jen přecházející účastníci)

Penzijní fond je právním nástupcem penzijních fondů Bářský a hutní penzijní fond, a.s. a Penzijní fond Všeobecné zdravotní pojišťovny ČR, a.s.

Penzijní fond přejímá ke dni sloučení veškeré závazky vůči přecházejícím účastníkům včetně příjemců penzí u zrušených penzijních fondů podle penzijních plánů:

a) Penzijní plán č. 1 Penzijního fondu Slávie, a.s., č.j. 324/74652/94 s účinností od 18. 1. 1995

b) Penzijní plán č. 2 Penzijního fondu Všeobecné zdravotní pojišťovny České republiky a.s., č.j. 323/12040/1997 s účinností od 6. 3. 1997

c) Penzijní plán č. 3 Penzijního fondu Všeobecné zdravotní pojišťovny České republiky a.s., č.j. 323/31.496/2000 s účinností od 1. 5. 2000

d) Penzijní plán Bářského a hutního penzijního fondu, a.s., č.j. 324/66 459/1994 s účinností od 1. 1. 1995

e) Penzijní plán č. 2 Bářského a hutního penzijního fondu, a.s., č.j. 324/51 852/1995 s účinností od 1. 10. 1995

f) Penzijní plán č. 3 Bářského a hutního penzijního fondu, a.s., č.j. 323/82.966/99 s účinností od 1. 1. 2000

a to způsobem, stanoveným tímto penzijním plánem.

8.1. Společná ustanovení pro přecházející účastníky zrušených penzijních fondů Bářský a hutní penzijní fond, a.s. a Penzijní fond Všeobecné zdravotní pojišťovny ČR, a.s.

8.1.1. Pro přecházející účastníky zrušených penzijních fondů s výjimkou účastníků uvedených v bodě 8.4, kteří si ve smlouvě sjednali penzi s pevně stanovenou dobou výplaty (penzi na dobu určitou) se podmínky vzniku nároku zachovávají.

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 připisované-

mu výnosu z hospodaření fondu. Pokud účastník neurčí jinak nebo se s penzijním fondem nedohodne, považuje se za sjednanou dobu výplaty doba šedesáti po sobě jdoucích kalendářních měsíců. Ustanovení bodu 8.4. tohoto penzijního plánu zůstává nedotčeno.

8.1.2. Podmínkou vzniku nároku na pozůstalostní penzi po příjemci penze s pevně stanovenou dobou výplaty (penze na dobu určitou) je:

a) úmrtí účastníka a

b) skutečnost, že prostředky na individuálním účtu účastníka vykazují kladný zůstatek.

Výše pozůstalostní penze se stanoví z úhrnu všech prostředků na individuálním účtu.

Pozůstalostní penze, na které vznikne nárok podle tohoto bodu budou vypláceny na základě písemné žádosti v nejméně dvou a v nejvíce dvanácti měsících, po sobě jdoucích splátkách.

8.1.3. V případě výplaty penze s pevně stanovenou dobou výplaty (penze na dobu určitou) účastníkovi, vyplácené ve smyslu bodu 8.1.1. se nepoužijí ustanovení bodů 3.1. až 3.7. tohoto penzijního plánu, a bodu 4.1. tohoto penzijního plánu.

8.1.4. Vyplácená splátka penze ve smyslu bodu 8.1.1. a 8.1.2. nesmí být nižší než jedna dvanáctina průměrné hrubé měsíční mzdy zaměstnance v České republice podle posledních údajů Českého statistického úřadu známých ke dni výpočtu výše penze. V případě, že by vyplácená splátka penze byla nižší než částka uvedená v předchozí větě, je penzijní fond oprávněn stanovit četnost splátek penze tak, aby vyplácená částka neklesla pod výše uvedenou hranici.

8.1.5. V případě, že účastník písemně požádá penzijní fond ve smyslu bodu 8.1.4. o delší období mezi jednotlivými výplatami splátek penze, může fond účastníkovi vyhovět, avšak období výplaty splátek nesmí být delší než dvouleté.

8.1.6. Penze na dobu neurčitou podle penzijních plánů zrušených penzijních fondů a pozůstalostní penze, vyplácená po úmrtí účastníka, který čerpal penzi na dobu neurčitou se považuje za penzi podle článků II., III. a IV. tohoto penzijního plánu, a to včetně podmínek vzniku nároku na penzi nebo nároku na její výplatu, pokud není dáte stanoveno jinak.

8.2. Ustanovení pro účastníky penzijního připojištění společnosti Penzijní fond Všeobecné zdravotní pojišťovny České republiky, a.s.

připojištění účastníka zaniklo a jemu nevznikl nárok na penzi a nebylo vyplaceno odbytné.

9.2. Převedené prostředky z penzijního připojištění podle bodu 8.1. se považují za příspěvky a podíly určené k poskytování dávek

Pro přecházející účastníky, jejichž penzijní připojištění se řídilo penzijním plánem č. 1 společnosti Penzijní fond Slávie, a.s. nebo penzijním plánem č. 2 společnosti Penzijní fond Všeobecné zdravotní pojišťovny České republiky, a.s. se pro stanovení podmínek vzniku nároku na starobní penzi mění některá ustanovení článků tohoto penzijního plánu následovně:

8.2.1. Z důvodu zachování nároku přecházejících účastníků se v článku 3.1. písm. a) 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 „24“.

8.2.2. Z důvodu zachování nároku přecházejících účastníků se v článku 3.4. písm. a) bod 1. se číslo „36“ nahrazuje číslem „12“

8.2.3. Ostatní ustanovení tohoto penzijního plánu č.j. 327/65 145/2001 zůstávají beze změn.

8.3. Ustanovení pro účastníky společnosti Bářský a hutní penzijní fond, a.s.

Pro přecházející účastníky, jejichž penzijní připojištění se řídilo penzijním plánem č. 2 Bářského a hutní penzijního fondu, a.s. se pro stanovení podmínek vzniku nároku na starobní penzi mění některá ustanovení následujících článků tohoto penzijního plánu následovně:

8.3.1. Z důvodu zachování nároku přecházejících účastníků se v článku 3.1. písm. a) 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 „12“.

8.3.2. Z důvodu zachování nároku přecházejících účastníků, jejichž penzijní připojištění se řídilo penzijním plánem č. 1 Bářského a hutní penzijního fondu, a.s. se podmínky vzniku nároku na starobní penzi stanoví Penzijním plánem č. 1 Bářského a hutní penzijního fondu, a.s. nemění.

8.3.3. Ostatní ustanovení tohoto penzijního plánu č. j. 327/65 145/2001 zůstávají beze změn.

8.4. Nároky účastníků, jejichž penzijní připojištění se řídilo podmínkami Penzijního plánu č. 3 společnosti Penzijní fond Všeobecné zdravotní pojišťovny a.s. nebo podmínkami Penzijního plánu č. 3 společnosti Bářský a hutní penzijní fond, a.s. zůstávají zachovány beze změn a v plném rozsahu.

#### Článek IX. Převzetí peněžních prostředků z penzijního připojištění od jiného p.f.

9.1. Fond vysloví souhlas se žádostí účastníka penzijního připojištění z jiného penzijního fondu o převedení příspěvků, státního příspěvku na penzijní připojištění a jejich podílů na výnosech hospodaření penzijního fondu, pokud penzijní

připojištění účastníka zaniklo a jemu nevznikl nárok na penzi a nebylo vyplaceno odbytné.

9.2. Převedené prostředky z penzijního připojištění podle bodu 8.1. se považují za příspěvky a podíly určené k poskytování dávek

podle článku II. tohoto penzijního plánu. Doba placení příspěvků u jiného penzijního fondu se po převedení prostředků započte jako doba placení příspěvků podle tohoto penzijního plánu.

#### Článek X. Závěrečná ustanovení

10.1. Penzijní připojištění vzniká na základě smlouvy mezi účastníkem 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.

10.2. 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.

10.3. Penzijní plán byl schválen představenstvem fondu dne 23. května 2001.

10.4. Penzijní plán byl schválen Ministerstvem financí dne 31. 8. 2001 pod č.j. 327/65 145/2001.

10.5. Penzijní plán nabývá účinnosti dne 1. 10. 2001.