

# Penzijní plán č. 4

## Transformovaného fondu NN Penzijní společnosti, a.s.

### I. OBECNÉ PODMÍNKY

#### Úvodní ustanovení

Tento penzijní plán upravuje penzijní připojištění účastníků transformovaného fondu, které provozuje NN Penzijní společnost, a.s. podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „zákon o doplňkovém penzijním spoření“), zákona č. 42/1994 Sb. o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o penzijním připojištění“).

#### §1

##### Obecná ustanovení

1. Pro tento penzijní plán se vymezují následující pojmy:
  - a) Účastník: fyzická osoba starší 18 let, která uzavřela s Penzijní společností písemnou smlouvu o penzijním připojištění (tj. „Smlouvu“ jak je tento pojem specifikován níže). Fyzická osoba musí mít buď trvalý pobyt na území České republiky, nebo být účastna důchodového nebo veřejného zdravotního pojištění v České republice a zároveň mít bydliště na území jiného členského státu Evropské unie.
  - b) Oprávněná osoba: fyzická osoba, uvedená Účastníkem ve Smlouvě, která má právo na výplatu dávek z penzijního připojištění.
  - c) Smlouva: písemná smlouva o penzijním připojištění uzavřená mezi Penzijní společností (jak je tento pojem specifikován níže) a Účastníkem penzijního připojištění.
  - d) Plátce: Účastník nebo jiná fyzická případně právnická osoba, která se souhlasem Účastníka platí příspěvky na jeho penzijní připojištění.
  - e) Zákon: jedná se o zákon o doplňkovém penzijním spoření a zákon o penzijním připojištění.
  - f) Potvrzení o zaregistrování Smlouvy: písemný dokument vyhotovený Penzijní společností, který zejména obsahuje údaje uvedené Účastníkem ve Smlouvě, datum účinnosti Smlouvy a variabilní symbol, který je identický s číslem Smlouvy. Potvrzení o zaregistrování Smlouvy je Účastníkovi odesíláno nejpozději do jednoho týdne ode dne doručení Smlouvy Penzijní společnosti.
  - g) Penzijní výplatní schémata: určují druhy výplat doživotní penze a výplatu pozůstalostní penze. Tato schémata jsou podrobně popsána v části II. Podmínky výplaty penzí tohoto penzijního plánu.
  - h) Žádost o výplatu dávky: formulář vyhotovený Penzijní společností, vyplněný a podepsaný Účastníkem nebo Oprávněnou osobou a předložený Penzijní společnosti k vyřízení.
  - i) Penzijní společnost: NN Penzijní společnost, a.s. (dříve: ING Penzijní společnost, a.s.) jakožto právní nástupce ING Penzijního fondu, a.s.

2. Všechny platby učiněné Účastníkem nebo Plátcem v souvislosti s penzijním připojištěním provozovaným prostřednictvím transformovaného fondu budou v české měně. Dávky z penzijního připojištění budou Penzijní společností vypočteny rovněž v české měně.
3. Tento penzijní plán je sestaven jako příspěvkově definovaný penzijní plán.
4. Není-li v odkazech na části a paragrafy uvedeno jinak, platí, že odkaz směřuje na příslušné ustanovení tohoto penzijního plánu.
5. Jednáním jazykem při sjednání, v průběhu a při ukončení penzijního připojištění je český jazyk. Pokud písemnost v tomto jazyce není, přiloží Účastník její ověřený překlad. Pokud Účastník písemnost v českém jazyce nepředloží, je Penzijní společnost oprávněna požadovat po Účastníkovi úhradu nákladů spojených s jejím ověřeným překladem.

#### §2

##### Vznik penzijního připojištění

1. Penzijní připojištění vzniká na základě Smlouvy s účinností dnem uvedeným v Potvrzení o zaregistrování Smlouvy.
2. Smlouvou se Penzijní společnost zavazuje poskytovat Účastníkovi nebo Oprávněným osobám dávky penzijního připojištění za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným Zákonem, tímto penzijním plánem a Smlouvou. Účastník se zavazuje platit Penzijní společnosti příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným tímto penzijním plánem a Smlouvou.
3. Účastník a Penzijní společnost se mohou dohodnout na změně Smlouvy.
4. Tento penzijní plán je součástí Smlouvy. Před uzavřením Smlouvy musí být Účastník seznámen s tímto penzijním plánem a se statutem transformovaného fondu.
5. Ve Smlouvě je třeba vždy sjednat poskytování starobní penze.
6. Účastník, který nemá trvalý pobyt v České republice, při sjednání Smlouvy předloží hodnověrný doklad prokazující bydliště na území jiného členského státu Evropské unie a účast na důchodovém nebo veřejném zdravotním pojištění v České republice.
7. Účastník, který nemá trvalý pobyt v České republice, je povinen bez odkladu oznámit Penzijní společnosti veškeré skutečnosti týkající se splnění podmínek jeho účasti na důchodovém nebo veřejném zdravotním pojištění v České republice.

#### §3

##### Oprávněné osoby

1. Účastník je oprávněn ve Smlouvě určit jednu nebo více Oprávněných osob pro případ úmrtí v průběhu placení příspěvků na penzijní připojištění. Pokud určí více Oprávněných osob, musí vymezit procentuálně způsob

- rozdělení nároků z penzijního připojištění jednotlivým Oprávněným osobám. Součet jejich procentuálních nároků z penzijního připojištění musí být roven 100.
2. V žádosti o výplatu dávky může Účastník určit Oprávněné osoby. Pokud si Účastník zvolí Penzijní výplatní schéma č. 3, 4, 5 nebo 6, je povinen doložit věk a pohlaví Oprávněných osob fotokopii rodného listu nebo jiným hodnověrným způsobem.

## §4

### Dávky poskytované z penzijního připojištění a podmínky nároku na jejich výplatu

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 penzijním plánem.
  - b) jednorázové vyrovnání,
  - c) odbytné.
2. Z penzijního připojištění se poskytují tyto penze:
  - a) starobní penze,
  - b) výsluhová penze,
  - c) invalidní penze,
  - d) pozůstalostní penze.
3. Dávky penzijního připojištění se vyplácejí na základě písemné žádosti Účastníka, případně Oprávněné osoby uvedené ve Smlouvě nebo v Žádosti o výplatu dávky. Na základě této žádosti doložené originály listin nebo jejich ověřenými kopiemi, které potvrzují oprávněnost nároku, rozhodne Penzijní společnost o výplatě dávek z penzijního připojištění.
4. Pokud vznikl nárok na dávky penzijního připojištění, pak je Penzijní společnost povinna Účastníkovi, případně Oprávněné osobě uvedené ve Smlouvě nebo v Žádosti o výplatu dávek, začít vyplácet dávky penzijního připojištění počínaje prvním dnem druhého měsíce následujícího po měsíci, ve kterém obdržela písemnou Žádost o výplatu dávky.
5. Jestliže vypočítaná výše penze nepřesáhne minimální výši jednotlivé splátky (viz § 25, odst. 7 tohoto penzijního plánu) bude penze Účastníkovi příp. Oprávněné osobě vyplácena v delších intervalech, a to čtvrtletně, pololetně nebo ročně. Pokud i roční částka k výplatě je nižší než částka stanovená jako minimální, Penzijní společnost vyplatí dávku jako jednorázové vyrovnání místo penze.
6. Účastníkovi nebo Oprávněné osobě, určené ve Smlouvě, kterým vznikl nárok na dávku penzijního připojištění, a kteří nemají trvalý pobyt na území České republiky, je Penzijní společnost povinna na jejich žádost vyplácet dávku do ciziny ve výši a ve lhůtách stanovených tímto penzijním plánem.
7. Účastníkovi nebo Oprávněné osobě, určené ve Smlouvě, kterým vznikl nárok na dávku penzijního připojištění, a kteří nemají bydliště na území členského státu Evropské unie, je Penzijní společnost povinna na jejich žádost vyplácet dávku do ciziny ve výši a ve lhůtách stanovených tímto penzijním plánem.

## §5

### Starobní penze

1. Nárok Účastníka na starobní penzi vzniká dnem, v němž Účastník dosáhl 60 let věku a zároveň splnil podmínku placení příspěvků na penzijní připojištění (dále jen

„pojištěná doba“) po dobu 60 kalendářních měsíců.

2. Starobní penzi nelze přiznat, vznikl-li nárok na invalidní penzi a Účastník požádal o její výplatu.
3. Výše starobní penze se stanoví ze všech prostředků určených na ještě nevyplácené penze, evidovaných ve prospěch Účastníka ke dni přiznání penze, podle pojistně-matematických pravidel a v souladu s vybraným Penzijním výplatním schématem.
4. Výše starobní penze závisí na:
  - úhrnu příspěvků Účastníka určených na ještě nevyplácené penze, zaplacených Účastníkem nebo s jeho souhlasem třetí osobou na jeho účet,
  - úhrnu státních příspěvků, odpovídajících příspěvkům Účastníka určených na starobní penzi, vyplacených ve prospěch Účastníka
  - úhrnu podílů Účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu, odpovídajících prostředkům určeným na starobní penzi.

## §6

### Výsluhová penze

1. Nárok Účastníka na výsluhovou penzi vzniká, splnil-li pojištěnou dobu v délce 180 kalendářních měsíců a byla-li tato penze ve Smlouvě sjednána.
2. Výsluhovou penzi nelze přiznat, vznikl-li nárok na starobní nebo invalidní penzi a Účastník požádal o její výplatu.
3. Výše výsluhové penze se stanoví ze všech prostředků určených na tuto penzi, evidovaných na individuálním účtu Účastníka ke dni přiznání penze, podle pojistně-matematických pravidel a v souladu s vybraným Penzijním výplatním schématem.
4. Výše výsluhové penze závisí na:
  - úhrnu příspěvků Účastníka určených na výsluhovou penzi zaplacených Účastníkem nebo s jeho souhlasem třetí osobou na jeho účet,
  - úhrnu státních příspěvků, odpovídajících příspěvkům Účastníka určených na výsluhovou penzi, vyplacených ve prospěch Účastníka,
  - úhrnu podílů Účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu, odpovídajících prostředkům určeným na výsluhovou penzi.

## §7

### Invalidní penze

1. Nárok Účastníka na invalidní penzi vzniká tehdy, jestliže tato penze byla ve Smlouvě sjednána, splnil-li pojištěnou dobu v délce 36 kalendářních měsíců, byl-li mu přiznán plný invalidní důchod podle zákona o důchodovém pojištění a Účastník nepobírá starobní penzi.  
Přiznání plného invalidního důchodu je Účastník povinen doložit úředně ověřenou kopií rozhodnutí vystaveného příslušným orgánem sociálního zabezpečení.
2. Výše invalidní penze se stanoví ze všech prostředků evidovaných na individuálním účtu Účastníka ke dni přiznání penze podle pojistně-matematických pravidel a v souladu s vybraným Penzijním výplatním schématem.
3. V případě, že Účastník pobírá výsluhovou penzi, vzniká Účastníkovi nárok na výplatu invalidní penze za splnění ostatních podmínek z odst. 1 pouze z prostředků určených na starobní penzi.
4. Výše invalidní penze závisí na:

- úhrnu příspěvků, zaplacených Účastníkem nebo s jeho souhlasem třetí osobou na jeho účet,
- úhrnu státních příspěvků, vyplacených ve prospěch Účastníka,
- úhrnu podílů Účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu.

## §8

### Pozůstalostní penze

1. V případě úmrtí Účastníka, kdy Účastníkovi nebyla vyplácena starobní, výsluhová nebo invalidní penze, pojištěná doba byla nejméně 36 měsíců a pozůstalostní penze byla ve Smlouvě sjednána, má Oprávněná osoba nárok na výplatu pozůstalostní penze, která bude vyplácena ze všech prostředků evidovaných na účtu zemřelého Účastníka. Oprávněná osoba si určí dobu, po kterou má být pozůstalostní penze vyplácena. Tato doba však nesmí být kratší než 3 kalendářní měsíce. Oprávněné osobě bude vyplácena pozůstalostní penze na základě písemné žádosti doložené úředně ověřenou kopií úmrtího listu Účastníka penzijního připojištění.

Jestliže ke dni výpočtu dávky nejsou na účtu zemřelého Účastníka připsány všechny státní příspěvky a podíly na výnosech hospodaření transformovaného fondu, provede se doplatek dávky formou jednorázového zvýšení nejbližší splátky této penze poté, co bude výše těchto příspěvků známa nebo bez zbytečného odkladu.

2. V případě úmrtí Účastníka, který byl již příjemcem některé z penzí a zároveň platil příspěvky ve prospěch jiné penze, má Oprávněná osoba nárok na výplatu pozůstalostní penze z prostředků evidovaných ve prospěch dosud nevyplácené penze, pokud byla pozůstalostní penze ve smlouvě sjednána.

Oprávněná osoba si určí dobu, po kterou má být pozůstalostní penze vyplácena. Tato doba však nesmí být kratší než 3 kalendářní měsíce. Oprávněné osobě bude vyplácena pozůstalostní penze na základě písemné žádosti doložené úředně ověřenou kopií úmrtího listu Účastníka penzijního připojištění.

3. V případě, že vznikl nárok na pozůstalostní penzi více oprávněným osobám, dělí se dávka pozůstalostní penze v poměru, který jim byl určen.
4. Nežije-li některá Oprávněná osoba k datu úmrtí Účastníka, nebo zemře-li Oprávněná osoba po podání žádosti o výplatu pozůstalostní penze, avšak ještě před započítáním její výplaty, pak vzniká nárok na výplatu jejího podílu pozůstalostní penze ostatním Oprávněným osobám, pokud byly určeny, a to v poměru, který odpovídá procentuálnímu určení stanoveném Účastníkem ve Smlouvě.

5. V případě úmrtí Účastníka v době čerpání penze je nárok na přiznání pozůstalostní penze uveden v jednotlivých Penzijních výplatních schématech.

V případě nároku na pozůstalostní penzi na základě zvoleného Penzijního výplatního schématu i nároku na základě odst. 2 je výplata řešena souběhem těchto penzí.

## §9

### Výplata penzí

1. Při vzniku nároku na penzi má Účastník možnost zvolit druh výplaty dle platných Penzijních výplatních schémat. Účastník má rovněž možnost si určit, zda mu bude penze vyplácena měsíčně, pololetně nebo ročně.
2. K výpočtu penze budou použity aktuální úmrtnostní tabulky

zpracované Českým statistickým úřadem upravené s přihlédnutím k vývoji kmene Účastníků. Takto upravené úmrtnostní tabulky budou zasílány na vědomí Ministerstvu financí a Ministerstvu práce a sociálních věcí a budou zveřejněny tak, aby byly snadno dostupné Účastníkům.

3. Druhy penzí a způsoby jejich výpočtů jsou uvedeny v části II. Podmínky výplaty penzí (§1 §7) tohoto penzijního plánu.

## §10

### Jednorázové vyrovnání

1. Jednorázové vyrovnání místo penze náleží Účastníkovi:
  - a) pokud vznikl nárok na penzi a tato penze nebyla vyplácena,
  - b) při zániku transformovaného fondu bez právního nástupce.
  - c) v případě stanoveném v § 195, odst. 3 zákona o doplňkovém penzijním spoření

2. Výše jednorázového vyrovnání místo penze se stanoví:

- a) V době, kdy nebyla zahájena výplata penze z prostředků určených na penzi, jako úhrn celkových finančních prostředků evidovaných ve prospěch Účastníka na tuto penzi ke dni výplaty jednorázového vyrovnání.

Pokud nejsou ke dni výpočtu jednorázového vyrovnání na účtu Účastníka připsány státní příspěvky a podíly na výsledcích hospodaření transformovaného fondu, vyplatí se tyto prostředky jako doplatek dávky po připsání a to bez zbytečného odkladu.

- b) V době, kdy je vyplácena penze jako rozdíl mezi úhrnem celkových finančních prostředků evidovaných ve prospěch Účastníka na tuto penzi ke dni zahájení výplaty penze, zvýšeným o podíl na výnosech hospodaření transformovaného fondu v období výplaty penze a úhrnem již vyplacených penzí.

3. Jednorázové vyrovnání místo penze ve výši dle odst. 2, písm. b) je vypláceno v případech uvedených v odst. 1, písm. b).

4. Výše jednorázového vyrovnání závisí na:

- úhrnu příspěvků zaplacených Účastníkem nebo s jeho souhlasem třetí osobou na jeho účet,
- úhrnu státních příspěvků vyplacených ve prospěch Účastníka,
- úhrnu podílů Účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu.

5. V případě vzniku nároku na jednorázové vyrovnání a po doručení písemné žádosti o jeho výplatu je Penzijní společnost povinna vyplatit jednorázové vyrovnání do konce kalendářního čtvrtletí následujícího po měsíci, na který byl poslední příspěvek Účastníka zaplacen.

Účastníkovi, kterému vznikl nárok na jednorázové vyrovnání a který penzijní připojištění před uplatněním žádosti o jeho výplatu přerušil, je Penzijní společnost povinna jednorázové vyrovnání vyplatit do tří měsíců po doručení písemné žádosti o jeho výplatu.

## §11

### Odbytné

- 1 Odbytné náleží:
  - a) Účastníkovi, který zaplatil příspěvky alespoň na 12 kalendářních měsících 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 nových účastnických fondů Penzijní společnosti.

- 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 nároku na pozůstalostní penzi všechny fyzické osoby určené ve Smlouvě písemně vzdaly.

Oprávněné osobě bude vyplaceno odbytné na základě písemné žádosti doložené úředně ověřenou kopií úmrtího listu Účastníka.

- c) V případě stanoveném v § 195, odst. 3 zákona o doplňkovém penzijním spoření.

2. Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených Účastníkem a podílu na výnosech hospodaření transformovaného fondu odpovídajícího výši jím zaplacených příspěvků.

Se státními příspěvky nakládá Penzijní společnost v souladu se Zákony.

Pokud nejsou ke dni výpočtu odbytného na účtu Účastníka připsány podíly na výsledcích hospodaření transformovaného fondu, vyplatí se tyto prostředky jako doplatek dávky po připsání, a to bez zbytečného odkladu.

3. Odbytné je Penzijní společnost povinna vyplatit do tří měsíců ode dne doručení žádosti Účastníka nebo Oprávněné osoby.

Pokud Účastník požádá o výplatu odbytného před zánikem penzijního připojištění, je Penzijní společnost povinna vyplatit odbytné nejpozději do 3 měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.

4. Nežije-li některá Oprávněná osoba k datu úmrtí Účastníka, vzniká nárok na výplatu jejího podílu odbytného ostatním Oprávněným osobám, pokud byly určeny a to v poměru, který odpovídá procentuálnímu určení stanovenému Účastníkem ve Smlouvě.

5. Nárok Účastníka na odbytné zaniká uplynutím tří let ode dne zániku penzijního připojištění v případě, že Účastník během této doby nepožádal o výplatu odbytného.

## §12

### Dědictví

1. Zemřel-li Účastník, kterému nebyla vyplácena penze a nevznikl-li nárok na odbytné podle §11, odst. 1, písm. b) nebo pozůstalostní penzi, stává se částka, vypočtená podle §11 odst. 2 předmětem dědictví, pokud jsou dědici.

## §13

### Výpověď penzijního připojištění

1. Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět ve výpovědní lhůtě dvou měsíců. Výpovědní lhůta počíná prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla Penzijní společnosti doručena výpověď.
2. Penzijní společnost je povinna Účastníkovi nejpozději do 30 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku penzijního připojištění.
3. Penzijní společnost může penzijní připojištění písemně vypovědět pouze Účastníkovi:
- a) který po dobu alespoň šesti kalendářních měsíců neplatil příspěvky, byl-li Účastník nejméně jeden měsíc před vypovězením na možnost výpovědi písemně upozorněn,
- b) který při uzavírání Smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající

vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo na dávky penzijního připojištění nebo který zatajil skutečnosti, které jsou rozhodné,

- c) který nesplňuje podmínky být Účastníkem penzijního připojištění podle Zákona.
4. Penzijní připojištění nelze podle odst. 3 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 lhůty.

## §14

### Zánik penzijního připojištění

1. Penzijní připojištění Účastníka zaniká dnem:
- a) ukončení výplaty poslední penze,
- b) výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,
- c) na kterém se Účastník a Penzijní společnost písemně dohodli, d) ke kterému bylo penzijní připojištění vypovězeno podle §13, e) výplaty odbytného při zániku transformovaného fondu, pokud nedošlo k převzetí jeho povinností jiným transformovaným fondem,.
- f) ztráty bydliště na území členského státu Evropské unie nebo ukončení účasti v důchodovém pojištění nebo ve veřejném zdravotním pojištění v České republice.
- g) úmrtí Účastníka,
- h) převedení prostředků Účastníka z transformovaného fondu do nových účastnických fondů téže Penzijní společnosti na základě uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

## §15

### Odklad nebo přerušení placení příspěvků na penzijní připojištění

1. Účastník je oprávněn písemně odložit placení příspěvku nebo přerušit placení příspěvků, a to za podmínek stanovených v § 11 zákona o doplňkovém penzijním spoření. Účastník je povinen Penzijní společnosti v oznámení sdělit, zda se v jeho případě jedná o odklad nebo přerušení placení příspěvků. Jde-li o:
- a) odklad placení příspěvků, pak je Účastník povinen uvést délku doby odkladu, která započne běžet dnem uvedeným Účastníkem v oznámení, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni doručení tohoto oznámení Penzijní společnosti. Účastník je povinen uhradit zpětně částku vzniklou odkladem, a to společně s první splátkou příspěvku penzijního připojištění, která je splatná v kalendářním měsíci následujícím po měsíci, ve kterém dojde k ukončení doby odkladu placení příspěvků. Doba odkladu placení příspěvků, za kterou účastník doplatil příspěvky účastníka se započítává do pojištěné doby
- b) přerušení placení příspěvků, pak se placení příspěvků přerušuje dnem, který uvedl Účastník v písemném oznámení o přerušení příspěvku, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni doručení tohoto oznámení Penzijní společnosti. Účastník je povinen hradit příspěvky penzijního připojištění počínaje první splátkou, která je splatná v kalendářním měsíci následujícím po měsíci, ve kterém oznámení o ukončení přerušení placení příspěvků bylo Penzijní společnosti odesláno. Doba přerušení placení

- příspěvku se do pojištěné doby nezapočítává.
- Odklad nebo přerušeni trvá do doby, než Účastník písemně oznámí možnost opětovného placení příspěvků nebo zaplatí svůj následující příspěvek.
  - Účastníkovi nenáleží státní příspěvek po dobu odkladu nebo přerušeni placení příspěvků.

## §16

### Přerušeni penzijního připojištění

- Penzijní připojištění Účastníka se přerušuje dnem, který uvedl Účastník v oznámení o přerušeni penzijního připojištění, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručeni písemného oznámení penzijní společnosti. Účastník může penzijní připojištění přerušit jen pokud:
  - platil příspěvky na penzijní připojištění po dobu 36 kalendářních měsíců nebo
  - platil příspěvky po dobu 12 kalendářních měsíců v případě každého dalšího přerušeni penzijního připojištění u téže Penzijní společnosti.
- Přerušil-li Účastník penzijní připojištění, má po dobu přerušeni nárok na podíl na výnosech hospodaření transformovaného fondu.

## §17

### Výše příspěvků, pravidla a způsob placení příspěvků, postup při neplacení a opožděném nebo nesprávném placení příspěvků, státní příspěvky

- Za příspěvek se považuje příspěvek placený Účastníkem, příspěvek placený zaměstnavatelem a příspěvky dalších třetích osob placené ve prospěch Účastníka.
- Výše příspěvku se sjednává ve Smlouvě na kalendářní měsíc podle volby Účastníka. Ve Smlouvě se stanoví jakou část příspěvku bude platit Účastník, zda nebo jakou část za něj bude platit zaměstnavatel a jakou budou platit další třetí osoby. Výše příspěvku nesmí být nižší než 100 Kč.
- Účastník má právo do budoucna měnit výši příspěvku. Změnu výše příspěvku písemně oznámí Penzijní společnosti. Změna nabude účinnosti po uplynutí dvou kalendářních měsíců následujících po měsíci, v němž bylo písemně oznámení o této změně Penzijní společnosti odesláno.
- Sjednaná měsíční výše příspěvku určeného na výsluhovou penzi nesmí být vyšší, než sjednaná měsíční výše příspěvku určeného na starobní penzi.
- Účastník nemůže platit příspěvek na penzijní připojištění současně u více penzijních společností.
- Příspěvky lze platit v platebních obdobích uvedených ve Smlouvě, tj. měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně. Příspěvek se považuje za zaplacený včas, když je připsán do konce kalendářního měsíce na účet Penzijní společnosti u jejího depozitáře. Příspěvek placený na delší období se považuje za zaplacený včas, je-li připsán do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období na účet Penzijní společnosti u jejího depozitáře.
- Za Účastníka může s jeho souhlasem platit příspěvky nebo jejich část třetí osoba. Tuto skutečnost je Účastník povinen předem písemně oznámit Penzijní společnosti a pokud je třetí osobou zaměstnavatel, musí uvést všechny důležité identifikační údaje podle požadavku Penzijní společnosti.

- Pokud bude ve prospěch Účastníka zaplacená částka vyšší, než je stanovena ve Smlouvě, bude rozdíl částek považován za zálohu na následující platební období.
- Na příspěvek zaplacený Účastníkem a třetí osobou kromě zaměstnavatele v nesprávné (tj. menší než sjednané) výši, bude vyžádán státní příspěvek, pokud byl součet těchto příspěvků alespoň 300 Kč. Na příspěvek zaplacený v menší výši než 300 Kč nebude vyžádán státní příspěvek.
- Měsíc, na který byl příspěvek zaplacen v menší výši, než 100 Kč, se nezapočítává do pojištěné doby a částka bude připsána na individuální účet Účastníka jako jeho příspěvek na daný měsíc.
- Pokud bude příspěvek připsán na účet Penzijní společnosti u jejího depozitáře v částce nižší, než sjednané ve Smlouvě, rozdělí se ve prospěch starobní a výsluhové penze v poměru určeném ve Smlouvě.
- Na každý kalendářní měsíc náleží každému Účastníkovi, v jehož prospěch byl včas (podle odst. 6 zaplacen na tento kalendářní měsíc příspěvek (kromě příspěvku zaměstnavatele) ve výši alespoň 300 Kč, jeden státní příspěvek. Pokud nebyl příspěvek podle věty první zaplacen včas, státní příspěvek za tento měsíc nenáleží.
- Státní příspěvek se dělí na penzi starobní a výsluhovou v poměru zaplacených příspěvků na tyto penze.
- Na příspěvek placený zaměstnavatelem zcela nebo z části za své zaměstnance – Účastníky se státní příspěvek neposkytuje.
- Pokud Účastník platí příspěvek za delší období než za kalendářní měsíc, stanoví se výše měsíčního státního příspěvku podle průměrné výše příspěvku připadající na kalendářní měsíc, za který se poskytuje státní příspěvek.
- Pro účely stanovení výše státního příspěvku se výše příspěvku Účastníka zaokrouhluje na celé koruny dolů.
- Výše státního příspěvku na kalendářní měsíc je závislá na měsíční výši příspěvku Účastníka a je stanovena takto:

Výše příspěvku účastníka v Kč	Výše státního příspěvku v Kč
300 až 999	90 + 20% z částky přesahující 300 Kč
1000 a více	230

## §18

### Evidenci příspěvků

- Příspěvky Účastníka, státní příspěvky poskytnuté ve prospěch Účastníka a na ně připadající podíly na výnosech hospodaření transformovaného fondu eviduje Penzijní společnost pro každého Účastníka odděleně. Za tím účelem zřizuje Penzijní společnost ve své evidenci pro každého Účastníka dnem vzniku penzijního připojištění individuální účet, který se dále člení na:
  - podúčet příspěvků Účastníka,
  - podúčet výnosů příspěvků Účastníka,
  - podúčet státních příspěvků,
  - podúčet výnosů státních příspěvků.
- Na podúctu příspěvků Účastníka Penzijní společnost průběžně eviduje úhrnnou výši příspěvků zaplacených ve prospěch Účastníka v rozdělení na příspěvky Účastníka, příspěvky Účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmu Účastníka, který je poplatníkem daně, příspěvky placené zaměstnavatelem a na ostatní příspěvky zaplacené ve prospěch Účastníka.
- Část podílu na výnosech hospodaření transformovaného fondu odpovídající výši příspěvků zaplacených ve prospěch

Účastníka se připisuje k podúctu výnosů příspěvků Účastníka.

Zbývající část podílu na výnosech hospodaření transformovaného fondu odpovídající výši poskytnutých státních příspěvků zaplacených ve prospěch Účastníka, se připisuje k podúctu výnosů státních příspěvků.

4. Je-li sjednána výsluhová penze, vedou se příspěvky na tuto penzi na jednotlivých podúctech odděleně. Odděleně je take vedena část státního příspěvku příslušející výsluhové penzi. Státní příspěvek se dělí ve stejném poměru, ve kterém je rozdělen příspěvek Účastníka.
5. Částka evidovaná na individuálním účtu Účastníka se snižuje o všechny dávky vyplacené Účastníkovi, popřípadě Oprávněným osobám.
6. Individuální účet Účastníka zaniká:
  - a) úmrtím,
  - b) výplatou poslední penze, jednorázového vyrovnání místo poslední penze nebo odbytného,
  - c) převedením prostředků evidovaných na individuálním účtu Účastníka do jiné penzijní společnosti,
  - d) zánikem penzijního připojištění v případech, kdy nevznikl nárok na dávku penzijního připojištění, nebo na převedení prostředků penzijního připojištění uložených na individuálním účtu Účastníka do jiné penzijní společnosti.

## §19

### Podíl na výnosech hospodaření transformovaného fondu

1. Ze zisku transformovaného fondu vykázaného v účetní závěrce nejvíce 10 % náleží Penzijní společnosti jako úplata za provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu a zbývající část se použije ve prospěch Účastníků, příjemců dávek a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje.
2. Podíl Účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu určeného k rozdělení Účastníkům penzijního připojištění je úměrný (viz část III.):
  - a) v období, kdy mu není vyplácena penze, průměrné hodnotě finančních prostředků Účastníka určených na tuto penzi za příslušný kalendářní rok,
  - b) v období, kdy mu je vyplácena penze, průměrné pojistně-matematické rezervě Účastníka na tuto penzi za příslušný kalendářní rok.
3. Podíl Účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu se stanoví pro starobní a výsluhovou penzi samostatně a bude s ním nakládáno dle odst. 5, 6.
4. Oprávněným osobám, které jsou příjemci pozůstalostní penze, nenáleží podíl na výnosech hospodaření transformovaného fondu a to za období, po které jsou jejími příjemci.
5. Podíl na výnosech hospodaření transformovaného fondu za uplynulý rok bude Účastníkovi připsán zpětně k 1. 1. daného roku, nejpozději však do dvou měsíců od data konání valné hromady.
6. V období, kdy je Účastníkovi vyplácena penze, bude podíl na výnosech hospodaření transformovaného fondu, vypočte ný podle pojistně-matematických zásad, vyplacen jako mimořádná penze spolu s řádnou penzí v nejbližším výplatním termínu řádné penze.
7. Pro Účastníka penzijního připojištění, který přechází do transformovaného fondu v průběhu roku od jiné penzijní společnosti, bude podíl na výnosech hospodaření transformovaného fondu přiznán poměrnou částí podle počtu

měsíců, ve kterých byl účasten penzijního připojištění v transformovaném fondu, do něhož své prostředky převedl.

8. Penzijní společnost je povinna zajistit, že hodnota majetku v transformovaném fondu je vždy stejná nebo vyšší než hodnota závazků v transformovaném fondu. Jsou-li závazky transformovaného fondu vyšší než majetek v transformovaném fondu, penzijní společnost je povinna převést do transformovaného fondu majetek nezbytný k vyrovnání tohoto rozdílu nejpozději do 30 dnů po konci čtvrtletí, ve kterém byla zjištěna tato skutečnost; takto převedený majetek tvoří kapitálový fond transformovaného fondu. Penzijní společnost při těchto převodech dodržuje pravidla o skladbě majetku transformovaného fondu.

## §20

### Informovanost

1. Účastníci budou každoročně Penzijní společností písemně informováni o výši všech prostředků, které Penzijní společnost eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění a o stavu těchto nároků, včetně údaje o výši připsaného procenta zhodnocení prostředků Účastníka.  
Při zániku penzijního připojištění výpovědí nebo dohodou zašle Penzijní společnost tuto informaci Účastníkovi do jednoho měsíce od data zániku penzijního připojištění.
2. Zpráva o hospodaření transformovaného fondu, statut transformovaného fondu, stanovy Penzijní společnosti, tento penzijní plán a úmrtnostní tabulky pro výpočet penzí jsou dostupné všem Účastníkům včetně příjemců penzí. Zpráva o hospodaření transformovaného fondu včetně přehledu o uložení a umístění prostředků transformovaného fondu a jejich výši a počtu jeho Účastníků je součástí písemné informace podle odst. 1.

## §21

### Převod penzijního připojištění Účastníka

1. V případech uvedených v § 191, § 194 odst. 3 a 4, § 195 odst.1, 2, 4 a § 196 odst. 2 zákona o doplňkovém penzijním spoření a za splnění podmínek v nich uvedených má Účastník nárok na převedení příspěvků, včetně státního příspěvku a svého podílu na výnosech hospodaření transformovaného fondu do penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti.
2. Požádá-li Účastník o převedení prostředků podle odst. 1), je Penzijní společnost povinna tyto prostředky převést nejpozději do tří měsíců ode dne doručení žádosti Účastníka o převedení. K žádosti o převod prostředků je třeba přiložit souhlas jiné penzijní společnosti podle odst. 1. Pokud zákon o doplňkovém penzijním spoření podání žádosti nevyžaduje, převede penzijní společnost prostředky bez zbytečného prodlení, nejpozději však ve lhůtě stanovené v rozhodnutí České národní banky.
3. Státní příspěvek, který nebyl Penzijní společnosti poukázán za dobu před převedením prostředků podle odstavců 1 a 2, se poukazuje penzijní společnosti, do jehož penzijního připojištění byly prostředky převedeny, a to na základě její žádosti Ministerstvu financí ČR.
4. Jestliže ke dni převodu prostředků dle §21, odst. 2) nejsou na individuálním účtu připsány všechny podíly na výnosech hospodaření transformovaného fondu, které Účastníkovi náleží za dobu trvání penzijního připojištění, převede se částka odpovídající dodatečně připsaným podílům na výnosech hospodaření transformovaného fondu do jiné

penzijní společnosti bez zbytečného odkladu po připsání těchto podílů.

5. Penzijní společnost poskytne Účastníkovi, který přichází na základě písemné žádosti od jiné penzijní společnosti, souhlas s převedením prostředků penzijního připojištění do Penzijní společnosti a uzavře s ním písemnou Smlouvu podle podmínek tohoto penzijního plánu. Dokud nebudou převedeny Penzijní společnosti prostředky od jiné penzijní společnosti, nebudou také uznány nároky Účastníka vyplývající z penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti.
6. Do spořicí doby se vždy započítá i dosažená pojištěná doba podle zákona o penzijním připojištění. To samé platí pro případ zániku penzijního připojištění dle § 14, odst. 1 písm. h) tohoto penzijního plánu

## §22

### Změny penzijního plánu

Dojde-li ke změně penzijního plánu, na který se Smlouva odvolává, stává se změna penzijního plánu součástí Smlouvy, jen pokud se Účastník a Penzijní společnost dohodli na změně Smlouvy.

Změny penzijního plánu přímo vyvolané transformací nebo změnou pravidel pro poskytování státního příspěvku podle § 174 odst.3 zákona o doplňkovém penzijním spoření, popř. změny čistě formální bez dopadu do práv a povinností Účastníka (např. změna některého z identifikačních údajů Penzijní společnosti) jsou účinné i bez souhlasu Účastníka.

## §23

### Ukončení činnosti transformovaného fondu

#### a vypořádání nároků z penzijního připojištění

1. Transformovaný fond zaniká, pokud je Penzijní společnosti odejmuto povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu.
2. Povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu dále zaniká
  - a) uspokojením nároků posledního Účastníka penzijního připojištění nebo příjemce dávky,
  - b) sloučením transformovaného fondu s nástupnickým transformovaným fondem.
  - c) převodem transformovaného fondu k jiné penzijní společnosti,
3. Při zániku transformovaného fondu sloučením s nástupnickým transformovaným fondem přechází nároky Účastníka na tohoto právního nástupce. Účastník u zanikajícího transformovaného fondu se stává Účastníkem u nástupnického transformovaného fondu, pokud do jednoho měsíce ode dne, kdy byl písemně vyrozuměn o zániku transformovaného fondu a podmínkách penzijního připojištění u nástupnického transformovaného fondu (penzijní společnosti), neodmítne penzijní připojištění u tohoto nástupnického transformovaného fondu (penzijní společnosti). Nároky z penzijního plánu zanikajícího transformovaného fondu se převádějí do penzijního připojištění u nástupnického transformovaného fondu (penzijní společnosti) způsobem stanoveným v penzijním plánu nástupnického transformovaného fondu (penzijní společnosti). Při zániku transformovaného fondu převodem transformovaného fondu k jiné penzijní společnosti se přiměřeně použije postup upravený v § 109 zákona o doplňkovém penzijním spoření.

4. Při zániku transformovaného fondu bez právního nástupce se nároky Účastníků vypořádají výplatou jednorázového vyrovnání nebo odbytného, pokud se penzijní společnost provozující tento zanikající transformovaný fond nedohodne s Účastníkem o převedení prostředků Účastníka do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti.

## §24

### Úhrny nákladů

1. Penzijní společnost je oprávněna v daném roce za odeslání druhé a další informace o stavu nároků Účastníka z penzijního připojištění požadovat na Účastníkovi úhradu účelně vynaložených nákladů.
2. Penzijní společnost je oprávněna snížit dávku z penzijního připojištění vyplácenou Účastníkovi jinak než bezhotovostní platbou o částku, která se rovná rozdílu mezi poplatkem hrazeným třetí straně zprostředkující platbu a poplatkem za bezhotovostní platbu.
3. Penzijní společnost je oprávněna snížit dávku z penzijního připojištění vyplácenou Účastníkovi o poplatky hrazené třetí straně za autorizované překlady cizojazyčných dokumentů předložených Účastníkem či jiné nezbytné úkony.

## §25

### Závěrečná ustanovení

1. Ztratí-li se nebo zničí-li se Smlouva, vydá Penzijní společnost Účastníkovi na jeho písemnou žádost s uvedením příčiny ztráty nebo zničení druhopis této Smlouvy.
2. Účastník po doručení Potvrzení o zaregistrování Smlouvy zkontroluje, zda údaje, které uvedl ve Smlouvě jsou identické s údaji v Potvrzení o zaregistrování Smlouvy. Pokud některý z údajů neodpovídá skutečnosti, je Účastník povinen tento fakt Penzijní společnosti písemně oznámit.
3. Účastník je dále povinen bez zbytečného odkladu písemně vyrozumět Penzijní společnost o změnách bydliště, jména, příjmení, rodného čísla, příjmení Oprávněných osob, o změnách výše příspěvků na penzijní připojištění a jakýchkoli jiných důležitých informací, pokud se o nich Účastník dozví. Účastník je dále povinen písemně oznámit Penzijní společnosti všechny skutečnosti, které mají význam pro trvání penzijního připojištění a dále změnu těch skutečností, které jsou podmínkou pro splnění informační povinnosti Penzijní společnosti. Za škody vzniklé nedodržením těchto podmínek a podmínek uvedených v odst. 2 odpovídá Účastník.
4. Penzijní společnost bude vždy od Účastníka penzijního připojištění žádat úředně ověřený podpis v těchto případech:
  - a) žádost o převod prostředků Účastníka z transformovaného fondu Penzijní společnosti do transformovaného fondu jiné společnosti podle § 21 odst. 2 a 3 tohoto penzijního plánu,
  - b) žádost o změnu Oprávněné osoby (osob),
  - c) žádost o výplatu dávky z penzijního připojištění,
  - d) žádost o změnu účtu v období vyplácení pravidelné penze,
  - e) a v dalších případech, kdy z hlediska Penzijní společnosti vzniknou pochybnosti, zda některou z listin skutečně podepsal Účastník nebo Oprávněná osoba.Veškeré žádosti musí Účastník předkládat Penzijní společnosti na předepsaných formulářích.
5. Penzijní společnost má nárok na vrácení neoprávněně

- vyplacených dávek z penzijního připojištění.
6. Příjemce dávky je povinen na základě písemné výzvy doručit Penzijní společnosti (ve lhůtě určené Penzijní společností) doklad o žití ve formě čestného prohlášení, které nebude starší než 1 měsíc, přičemž podpis příjemce dávky musí být úředně ověřen. V případě nesplnění tohoto požadavku Penzijní společnost pozastaví výplatu dávek až do doby, dokud nebude doklad o žití předložen. Penzijní společnost v tomto případě nebude s výplatou dávky v prodlení.
  7. Představenstvo rozhoduje o:
    - a) minimální výši jednotlivé splátky u nově přiznávaných doživotních penzí. Nevztahuje se na výplaty penzí, o které Účastník požádal přede dnem konání valné hromady
    - b) výši technické úrokové míry, která bude používána při výpočtu nově přiznávaných doživotních penzí; výše technické úrokové míry se stanoví vždy tak, aby byla Penzijní společnost schopna plnit své budoucí závazky vůči Účastníkům pobírajícím dávky a Oprávněným osobám a aby byla v souladu s legislativními nařízeními.
  8. Smlouva je vyhotovena v originále a dvou stejnopisech, všechny s platností originálu.
  9. Tento penzijní plán byl schválen rozhodnutím Ministerstva financí ČR pod č.j. 32/76.016/2004/326 ze dne 21. července 2004 a jeho změny související s transformací i rozhodnutím České národní banky o žádosti o povolení k činnosti penzijní společnosti a k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu č.j. 2012/9015/570 ze dne 18. 9. 2012
  10. Penzijní plán vstupuje v účinnost dnem 1. 10. 2004 a jeho změny související s transformací a vyvolané změnou pravidel pro poskytování státního příspěvku jsou účinné k 1.1.2013.
  11. Realizované změny penzijního plánu:
    - změny související se změnou obchodní firmy ING Penzijní společnosti, a.s. na NN Penzijní společnost, a.s. s účinností od 23. března 2015 byly schváleny rozhodnutím ČNB ze dne 4. března 2015, pod č.j. 2015/023414/570, které nabylo právní moci dne 6. března 2015;
    - změny související s přijetím zákona č. 377/2015 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s přijetím zákona o ukončení důchodového spoření, s účinností od 24. února 2016 byly schváleny rozhodnutím ČNB ze dne 16. února 2016, pod č.j. 2016/017821/CNB/570, které nabylo právní moci dne 24. února 2016.

## II. PODMÍNKY VÝPLATY PENZÍ PENZIJNI VÝPLATNÍ SCHEMATA

### §1

#### **Penzijní výplatní schéma č. 1 Doživotní penze pro Účastníka**

1. Podmínky výplaty penze  
Účastník, kterému vznikl ve smyslu tohoto Penzijního plánu č. 4 nárok na starobní, výsluhovou nebo invalidní penzi a který si zvolil toto Penzijní výplatní schéma:
  - a) Požádá o výplatu penze, jejíž poslední splátka bude vyplacena za měsíc, ve kterém Účastník zemřel.
  - b) Zvolí počet výplat penze v běžném roce a formu její výplaty.

- c) Uplatní-li nárok na výplatu invalidní penze, bude tato penze vyplácena z prostředků evidovaných ve prospěch starobní nebo starobní a výsluhové penze současně v souladu s ustanovením § 7 části I. tohoto penzijního plánu.
  - d) Může stanovit velikost první splátky penze až do výše 30 % z objemu prostředků na účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze. Podmínkou je, aby výše následné splátky penze byla vyšší než stanovená minimální penze.
2. Způsob výpočtu výše penze
    - a) Výše penze se stanoví z objemu prostředků na individuálním účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze sníženého o velikost první zvýšené splátky penze dle písm. d) předchozího odstavce. Pokud po dni, od něhož se penze přiznává, budou dodatečně připsány státní příspěvky, výše řádné penze se nepřepočítává, ale nejbližší splátka penze se jednorázově zvyšuje o částku odpovídající svou výší těmto státním příspěvkům.
    - b) Výše roční penze podle tohoto schématu je určena pojistně-matematickými výpočty jako výše výplaty důchodu, který je polhůtně vyplácen doživotně. K výpočtu budou použity úmrtnostní tabulky dle části I. tohoto penzijního plánu § 9, odst. 2.
    - c) Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry. Při výpočtu Penzijní společnost vychází z věku Účastníka ke dni přiznání nároku na výplatu penze.
  3. Podíl Účastníků na výnosech hospodaření transformovaného fondu  
Podíl Účastníka na výnosech hospodaření stanoví Penzijní společnost postupem podle části I. tohoto penzijního plánu, § 19, odst. 2, písm. a), b).
  4. Pozůstalostní penze  
Při úmrtí Účastníka, kterému byla vyplácena penze podle tohoto schématu, nevzniká Oprávněným osobám nárok na pozůstalostní penzi.

### §2

#### **Penzijní výplatní schéma č. 2**

#### **Doživotní penze s garantovanou dobou výplaty**

1. Podmínky výplaty  
Účastník, kterému vznikl ve smyslu tohoto Penzijního plánu č. 4 nárok na starobní, výsluhovou nebo invalidní penzi a který si zvolil toto Penzijní výplatní schéma:
  - a) Sjedná dobu garantované výplaty penze a to na celé roky. Délka garantované doby nesmí přesáhnout 15 let.
  - b) Pro případ úmrtí musí určit jednu nebo více Oprávněných osob. V případě určení více Oprávněných osob však Účastník musí vymezit procentuálně způsob rozdělení nároků z penzijního připojištění. V případě, že Účastník procentuální rozdělení nároků neurčí, provede tak Penzijní společnost a to rovnoměrným rozdělením k počtu Oprávněných osob.
  - c) Zvolí počet výplat penze v běžném roce a formu její výplaty.
  - d) Uplatní-li nárok na výplatu invalidní penze, bude tato penze vyplácena z prostředků evidovaných ve prospěch starobní nebo starobní a výsluhové penze současně v souladu s ustanovením § 7 části I. tohoto penzijního plánu.



- e) V době vyplácení penze může změnit Oprávněnou osobu (osoby).
  - f) Může stanovit velikost první splátky penze až do výše 30 % z objemu prostředků na účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze. Podmínkou je, aby výše následné splátky penze byla vyšší než stanovená minimální penze.
2. Způsob výpočtu penze
- a) Výše penze se stanoví z objemu prostředků na individuálním účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze sníženého o velikost první zvýšené splátky penze dle písm. f) předchozího odstavce. Pokud po dni, od něhož se penze přiznává, budou dodatečně připsány státní příspěvky, výše řádné penze se nepřepočítává, ale nejbližší splátka penze se jednorázově zvyšuje o částku odpovídající svou výší těmto státním příspěvkům.
  - b) Výše roční penze podle tohoto schématu je určena pojistně-matematickými výpočty jako výše výplaty důchodu, který je polhůtně vyplácen doživotně. K výpočtu budou použity úmrtnostní tabulky dle části I. tohoto penzijního plánu, § 9, odst. 2.
  - c) Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry. Při výpočtu Penzijní společnost vychází z věku Účastníka ke dni přiznání nároku na výplatu penze.
3. Podíl Účastníků na výnosech hospodaření transformovaného fondu Podíl Účastníka na výnosech hospodaření stanoví Penzijní společnost postupem podle části I. tohoto penzijního plánu, § 19, odst. 2, písm. a), b).
4. Pozůstalostní penze
- a) Při úmrtí Účastníka, kterému vznikl nárok na výplatu penze podle tohoto schématu vzniká Oprávněné osobě (osobám) nárok na pozůstalostní penzi, pouze však do konce garantované doby výplaty.
  - b) Zemře-li některá Oprávněná osoba před koncem garantované doby výplaty, pak nárok na pozůstalostní penzi mají další Oprávněné osoby dle stanovených podílů dle odst. 1. písm. b) tohoto paragrafu. Zemřou-li všechny Oprávněné osoby před uplynutím garantované doby výplaty, nárok na výplatu pozůstalostní penze zaniká.
  - c) Výplata pozůstalostní penze končí po uplynutí garantované doby.
  - d) Pozůstalostní penze je vyplácena na základě žádosti Oprávněné osoby, které vznikl nárok, po dobu, která je rovna zbývajícím době od vzniku nároku na pozůstalostní penzi do termínu, kdy skončí garantovaná doba výplaty penze, stanovená Účastníkem.
  - e) Výše pozůstalostní penze je rovna penzi, kterou pobíral zemřelý Účastník penzijního připojištění ke dni svého úmrtí.

### §3

#### Penzijní výplatní schéma č. 3

##### Doživotní penze pro Účastníka a Oprávněnou osobu

1. Podmínky výplaty
- Účastník, kterému vznikl ve smyslu tohoto Penzijního plánu č. 4 nárok na starobní, výsluhovou nebo invalidní penzi a který si zvolil toto Penzijní výplatní schéma:
- a) Určí Oprávněnou osobu pro případ úmrtí. Věk Oprávněné

osoby v den žádosti o výplatu penze nesmí být nižší než 50 let.

- b) Zvolí počet výplat penze v běžném roce a formu její výplaty.
  - c) Uplatní-li nárok na výplatu invalidní penze, bude tato penze vyplácena z prostředků evidovaných ve prospěch starobní nebo starobní a výsluhové penze současně v souladu s ustanovením § 7 části I. tohoto penzijního plánu.
  - d) Může stanovit velikost první splátky penze až do výše 30 % z objemu prostředků na účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze. Podmínkou je, aby výše následné splátky penze byla vyšší než stanovená minimální penze.
2. Způsob výpočtu penze
- a) Výše penze se stanoví z objemu prostředků na individuálním účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze sníženého o velikost první zvýšené splátky penze dle písm. d) předchozího odstavce.  
Pokud po dni, od něhož se penze přiznává, budou dodatečně připsány státní příspěvky, výše řádné penze se nepřepočítává, ale nejbližší splátka penze se jednorázově zvyšuje o částku odpovídající svou výší těmto státním příspěvkům.
  - b) Výše roční penze podle tohoto schématu je určena pojistně-matematickými výpočty jako výše výplaty důchodu, který je polhůtně vyplácen doživotně. K výpočtu budou použity úmrtnostní tabulky dle části I. tohoto penzijního plánu, § 9, odst. 2.
  - c) Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry. Při výpočtu Penzijní společnost vychází z věku Účastníka a Oprávněné osoby ke dni přiznání nároku na výplatu penze.
3. Podíl Účastníků na výnosech hospodaření transformovaného fondu
- Podíl Účastníka na výnosech hospodaření stanoví Penzijní společnost postupem podle části I. tohoto penzijního plánu, § 19, odst. 2, písm. a), b).
4. Pozůstalostní penze
- a) Při úmrtí Účastníka, kterému vznikl nárok na výplatu penze podle tohoto schématu vzniká Oprávněné osobě nárok na doživotní pozůstalostní penzi.
  - b) Zemře-li určená Oprávněná osoba, nárok na doživotní pozůstalostní penzi tím zaniká.
  - c) Výše pozůstalostní penze se stanoví ve výši, kterou pobíral zemřelý Účastník penzijního připojištění ke dni svého úmrtí.

### §4

#### Penzijní výplatní schéma č. 4 Doživotní penze pro Účastníka a Oprávněnou osobu s garantovanou dobou výplaty

1. Podmínky výplaty
- Účastník, kterému vznikl ve smyslu tohoto Penzijního plánu č. 4 nárok na starobní, výsluhovou nebo invalidní penzi a který si zvolil toto Penzijní výplatní schéma:
- a) Sjedná dobu garantované výplaty penze a to na celé roky. Délka garantované doby nesmí přesáhnout 15 let.

- b) Určí dvě Oprávněné osoby a jejich pořadí pro případ úmrtí. Věk první Oprávněné osoby v den žádosti o výplatu penze nesmí být nižší než 50 let.
  - c) Zvolí počet výplat penze v běžném roce a formu její výplaty.
  - d) Uplatní-li nárok na výplatu invalidní penze, bude tato penze vyplácena z prostředků evidovaných ve prospěch starobní nebo starobní a výsluhové penze současně v souladu s ustanovením § 7 části I. tohoto penzijního plánu.
  - e) Může stanovit velikost první splátky penze až do výše 30 % z objemu prostředků na účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze. Podmínkou je, aby výše následné splátky penze byla vyšší než stanovená minimální penze.
2. Způsob výpočtu penze
- a) Výše penze se stanoví z objemu prostředků na individuálním účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze sníženého o velikost první zvýšené splátky penze dle písm. e) předchozího odstavce.  
Pokud po dni, od něhož se penze přiznává, budou dodatečně připsány státní příspěvky, výše řádné penze se nepřepočítává, ale nejbližší splátka penze se jednorázově zvyšuje o částku odpovídající svou výší těmto státním příspěvkům.
  - b) Výše roční penze podle tohoto schématu je určena pojistně-matematickými výpočty jako výše výplaty důchodu, který je polhůtně vyplácen doživotně. K výpočtu budou použity úmrtnostní tabulky dle části I. tohoto penzijního plánu, § 9, odst. 2.
  - c) Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry. Při výpočtu Penzijní společnost vychází z věku Účastníka a Oprávněné osoby ke dni přiznání nároku na výplatu penze.
3. Podíl Účastníků na výnosech hospodaření transformovaného fondu
- Podíl Účastníka na výnosech hospodaření stanoví Penzijní společnost postupem podle části I. tohoto penzijního plánu, § 19, odst. 2, písm. a), b).
4. Pozůstalostní penze
- a) Při úmrtí Účastníka, kterému vznikl nárok na výplatu penze podle tohoto schématu vzniká první Oprávněné osobě nárok na doživotní pozůstalostní penzi.
  - b) Zemře-li první určená Oprávněná osoba před koncem garantované doby výplaty, pak nárok na výplatu pozůstalostní penze má druhá Oprávněná osoba určená pořadím, která pobírá stejnou penzi jako pobíral Účastník, pouze však do konce garantované doby.
  - c) Zemře-li tato druhá Oprávněná osoba před uplynutím garantované doby, nárok na pozůstalostní penzi tím zaniká.
  - d) Výše pozůstalostní penze se stanoví ve výši, kterou pobíral zemřelý Účastník penzijního připojištění ke dni svého úmrtí.

## §5

### **Penzijní výplatní schéma č. 5 Variabilní doživotní penze pro Účastníka a Oprávněnou osobu**

1. Podmínky výplaty  
Účastník, kterému vznikl ve smyslu tohoto Penzijního plánu

č. 4 nárok na starobní, výsluhovou nebo invalidní penzi a který si zvolil toto Penzijní výplatní schéma:

- a) Určí poměr mezi řádnou penzí a pozůstalostní penzí.
  - b) Určí Oprávněnou osobu pro případ úmrtí. Věk Oprávněné osoby v den žádosti o výplatu penze nesmí být nižší než 50 let.
  - c) Zvolí počet výplat penze v běžném roce a formu její výplaty.
  - d) Uplatní-li nárok na výplatu invalidní penze, bude tato penze vyplácena z prostředků evidovaných ve prospěch starobní nebo starobní a výsluhové penze současně v souladu s ustanovením § 7 části I. tohoto penzijního plánu.
  - e) Může stanovit velikost první splátky penze až do výše 30% z objemu prostředků na účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze. Podmínkou je, aby výše následné splátky penze byla vyšší než stanovená minimální penze.
2. Způsob výpočtu penze
- a) Výše penze se stanoví z objemu prostředků na individuálním účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze sníženého o velikost první zvýšené splátky penze dle písm. e) předchozího odstavce. Pokud po dni, od něhož se penze přiznává, budou dodatečně připsány státní příspěvky, výše řádné penze se nepřepočítává, ale nejbližší splátka penze se jednorázově zvyšuje o částku odpovídající svou výší těmto státním příspěvkům.
  - b) Výše roční penze podle tohoto schématu je určena pojistně-matematickými výpočty jako výše výplaty důchodu, který je polhůtně vyplácen doživotně. K výpočtu budou použity úmrtnostní tabulky dle části I. tohoto penzijního plánu, § 9, odst. 2.
  - c) Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry. Při výpočtu Penzijní společnost vychází z věku Účastníka a Oprávněné osoby ke dni přiznání nároku na výplatu penze.
3. Podíl Účastníků na výnosech hospodaření transformovaného fondu
- Podíl Účastníka na výnosech hospodaření stanoví Penzijní společnost postupem podle části I. tohoto penzijního plánu, § 19, odst. 2, písm. a), b).
4. Pozůstalostní penze
- a) Při úmrtí Účastníka, kterému vznikl nárok na výplatu penze podle tohoto schématu vzniká Oprávněné osobě nárok na doživotní pozůstalostní penzi.
  - b) Zemře-li Oprávněná osoba, nárok na pozůstalostní penzi tím zaniká.
  - c) Výši pozůstalostní penze stanoví Účastník v době podání Žádosti o výplatu. Tato výše je závislá na poměru mezi řádnou penzí a pozůstalostní penzí.

## §6

### **Penzijní výplatní schéma č. 6 Variabilní doživotní penze pro Účastníka a Oprávněnou osobu s garantovanou dobou výplaty**

1. Podmínky výplaty  
Účastník, kterému vznikl ve smyslu tohoto Penzijního plánu

č. 4 nárok na starobní, výsluhovou nebo invalidní penzi a který si zvolil toto Penzijní výplatní schéma:

- a) Sjedná dobu garantované výplaty penze a to na celé roky. Délka garantované doby nesmí přesáhnout 15 let.
  - b) Určí poměr mezi řádnou penzí a pozůstalostní penzí.
  - c) Určí dvě Oprávněné osoby a jejich pořadí pro případ úmrtí. Věk první Oprávněné osoby v den žádosti o výplatu penze nesmí být nižší než 50 let.
  - d) Zvolí počet výplat penze v běžném roce a formu její výplaty.
  - e) Uplatní-li nárok na výplatu invalidní penze, bude tato penze vyplácena z prostředků evidovaných ve prospěch starobní nebo starobní a výsluhové penze současně v souladu s ustanovením § 7 části I. tohoto penzijního plánu.
  - f) Může stanovit velikost první splátky penze až do výše 30% z objemu prostředků na účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze. Podmínkou je, aby výše následné splátky penze byla vyšší než stanovená minimální penze.
2. Způsob výpočtu penze
- a) Výše penze se stanoví z objemu prostředků na individuálním účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze sníženého o velikost první zvýšené splátky penze dle písm. f) předchozího odstavce. Pokud po dni, od něhož se penze přiznává, budou dodatečně připsány státní příspěvky, výše řádné penze se nepřepočítává, ale nejbližší splátka penze se jednorázově zvyšuje o částku odpovídající svou výší těmto státním příspěvkům.
  - b) Výše roční penze podle tohoto schématu je určena pojistně-matematickými výpočty jako výše výplaty důchodu, který je polhůtně vyplácen doživotně. K výpočtu budou použity úmrtnostní tabulky dle části I. tohoto penzijního plánu, § 9, odst. 2.
  - c) Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry. Při výpočtu Penzijní společnost vychází z věku Účastníka a Oprávněné osoby ke dni přiznání nároku na výplatu penze.
3. Podíl Účastníků na výnosech hospodaření transformovaného fondu
- Podíl Účastníka na výnosech hospodaření stanoví Penzijní společnost postupem podle části I. tohoto penzijního plánu, § 19, odst. 2, písm. a), b).
4. Pozůstalostní penze
- a) Při úmrtí Účastníka, kterému vznikl nárok na výplatu penze podle tohoto schématu vzniká první Oprávněné osobě nárok na doživotní pozůstalostní penzi.
  - b) Zemře-li první Oprávněná osoba před koncem garantované doby výplaty, pak nárok na výplatu pozůstalostní penze má druhá Oprávněná osoba určená pořadím, která pobírá stejnou penzi jako pobírala první Oprávněná osoba, pouze však do konce garantované doby.
  - c) Zemře-li druhá Oprávněná osoba, před uplynutím garantované doby, nárok na pozůstalostní penzi tím zaniká.
  - d) Výši pozůstalostní penze stanoví Účastník v době podání Žádosti o výplatu. Tato výše je závislá na poměru mezi řádnou penzí a pozůstalostní penzí.

## Doživotní penze s garantovanou dobou výplaty pro Oprávněné osoby

1. Podmínky výplaty  
Účastník, kterému vznikl ve smyslu Penzijního plánu č. 4 nárok na starobní, výsluhovou nebo invalidní penzi a který si zvolil toto Penzijní výplatní schéma:
  - a) Sjedná dobu garantované výplaty pozůstalostní penze, a to na celé roky. Délka garantované doby nesmí přesáhnout 15 let.
  - b) Pro případ úmrtí určí jednu nebo více Oprávněných osob.V případě určení více Oprávněných osob však Účastník musí vymezit procentuálně způsob rozdělení nároků z penzijního připojištění. V případě, že Účastník procentuální rozdělení nároků neurčí, provede tak Penzijní společnost, a to rovnoměrným rozdělením k počtu Oprávněných osob.
  - c) Zvolí počet výplat penze v běžném roce.
  - d) Uplatní-li nárok na výplatu invalidní penze, bude tato penze vyplácena z prostředků evidovaných ve prospěch starobní nebo starobní a výsluhové penze současně v souladu s ustanovením § 7 části I. tohoto penzijního plánu.
  - e) V době vyplácení penze může změnit Oprávněnou osobu (osoby).
  - f) Může stanovit velikost první splátky penze až do výše 30 % z objemu prostředků na účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze. Podmínkou je, aby výše následné splátky penze byla vyšší než stanovená minimální penze.
2. Způsob výpočtu penze
  - a) Výše penze se stanoví z objemu prostředků na individuálním účtu Účastníka určených na příslušnou penzi ke dni přiznání nároku na výplatu penze sníženého o velikost první zvýšené splátky penze dle písm. e) předchozího odstavce. Pokud po dni, od něhož se penze přiznává, budou dodatečně připsány státní příspěvky, výše řádné penze se nepřepočítává, ale nejbližší splátka penze se jednorázově zvyšuje o částku odpovídající svou výší těmto státním příspěvkům.
  - b) Výše roční penze podle tohoto schématu je určena pojistně-matematickými výpočty jako výše výplaty důchodu, který je polhůtně vyplácen doživotně. K výpočtu budou použity úmrtnostní tabulky dle části I. tohoto penzijního plánu, § 9, odst. 2.
  - c) Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry. Při výpočtu Penzijní společnost vychází z věku Účastníka a Oprávněné osoby ke dni přiznání nároku na výplatu penze.
3. Podíl účastníků na výnosech hospodaření transformovaného fondu  
Podíl Účastníka na výnosech hospodaření stanoví Penzijní společnost postupem podle části I. tohoto penzijního plánu, § 19, odst. 2, písm. a), b).
4. Pozůstalostní penze
  - a) Při úmrtí Účastníka, kterému vznikl nárok na výplatu penze podle tohoto schématu vzniká Oprávněné osobě (osobám) nárok na pozůstalostní penzi, vyplácenou po dobu určenou dle odst. 1. písm. a) tohoto paragrafu.
  - b) Zemře-li některá Oprávněná osoba před koncem doby garantované výplaty, pak nárok na pozůstalostní penzi mají další Oprávněné osoby dle stanovených podílů dle odst. 1. písm. b) tohoto paragrafu. Zemřou-li všechny Oprávněné osoby před uplynutím lhůty garantované

### §7

#### Penzijní výplatní schéma č. 7

výplaty, nárok na výplatu pozůstalostní penze zaniká.

- c) Výplata pozůstalostní penze končí po uplynutí doby sjednané dle odst. 1, písm. a) tohoto paragrafu.
- d) Pozůstalostní penze je vyplácena na základě žádosti Oprávněné osoby, které vznikl nárok po dobu určenou v odst. 1, písm. a) tohoto paragrafu.
- e) Výše pozůstalostní penze je rovna penzi, kterou pobíral zemřelý Účastník penzijního připojištění ke dni svého úmrtí.