

# Penzijní plán PP 1 Transformovaného fondu Generali penzijní společnosti, a.s.

## Článek 1 Základní údaje

- 1.1 Penzijní fond České pojišťovny, a.s., (dále jen „Penzijní fond“) byl penzijním fondem podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením.
- 1.2 Dne 8. 2. 2013 došlo ke změně obchodní firmy Penzijního fondu na Penzijní společnost České pojišťovny, a.s.
- 1.3 Dne 1. 7. 2020 došlo ke změně obchodní firmy Penzijní společnosti České pojišťovny, a.s. na Generali penzijní společnost, a.s. (dále jen „Penzijní společnost“).
- 1.4 Generali penzijní společnost, a.s., je penzijní společností podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.
- 1.5 Penzijní fond České pojišťovny, a.s., ke dni 1. 1. 2013 vyčlenil aktiva a pasiva související s penzijním připojištěním do Transformovaného fondu Penzijní společnosti České pojišťovny, a.s. Dne 1. 7. 2020 došlo ke změně názvu na Transformovaný fond Generali penzijní společnosti, a.s. (dále jen „Transformovaný fond“). Penzijní společnost prostřednictvím Transformovaného fondu provozuje penzijní připojištění podle zákona o penzijním připojištění a přejímá veškeré závazky vůči přecházejícím účastníkům, včetně příjemců penzí.
- 1.6 Práva a povinnosti účastníka v Transformovaném fondu a příjemce dávky penzijního připojištění z Transformovaného fondu se řídí zákonem o penzijním připojištění, zákonem o doplňkovém penzijním spoření, sjednaným penzijním plánem a smlouvou o penzijním připojištění. Jejich nároky zůstávají s výjimkou omezení nároku na převod prostředků k jinému fondu zachovány.

## Článek 2 Smlouva o penzijním připojištění se státním příspěvkem

- 2.1 Účastníkem penzijního připojištění se státním příspěvkem (dále jen „účastník“) může být fyzická osoba starší 18 let, která uzavřela s Penzijní společností písemnou smlouvu o penzijním připojištění se státním příspěvkem (dále jen „smlouva“).
- 2.2 Smlouvou se Penzijní společnost zavazuje poskytovat účastníkovi dávky penzijního připojištění za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným Penzijním plánem Transformovaného fondu Generali penzijní společnosti, a.s. (dále jen „Penzijní plán“) a smlouvou a účastník se zavazuje platit Penzijní společnosti příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným tímto Penzijním plánem a smlouvou.
- 2.3 Nedílnou součástí smlouvy je tento Penzijní plán. Nebylo-li stanoveno jinak, řídí se vztah mezi účastníkem a Penzijní společností platnými právními předpisy.

## Článek 3 Uzavření smlouvy a počátek penzijního připojištění se státním příspěvkem

- 3.1 Penzijní připojištění vzniká na základě smlouvy mezi fyzickou osobou, která je způsobilá být účastníkem, a Penzijním fondem dnem stanoveným ve smlouvě.
- 3.2 Ve smlouvě může účastník určit pro případ svého úmrtí osobu, které vznikne nárok na dávku stanovenou podle tohoto Penzijního plánu, a to jménem nebo vztahem k účastníkovi. Až do vzniku nároku na dávku může určit osobu změnit. Změna určení fyzické osoby je účinná doručením sdělení Penzijní společnosti. Je-li určeno více osob, musí účastník současně vymezit způsob rozdělení odbytného jednotlivých osobám. Není-li vymezen způsob rozdělení odbytného jednotlivých osobám, má každý právo na stejný podíl.
- 3.3 Účastník je povinen písemně odpovědět pravdivě a úplně na všechny písemné dotazy Penzijní společnosti, týkající se sjednávání penzijního připojištění. To platí též, jde-li o změnu smlouvy.
- 3.4 Do Transformovaného fondu dle tohoto Penzijního plánu nemohou vstupovat noví účastníci.

## Článek 4 Změny smlouvy

- 4.1 Účastník může písemně požádat o tyto změny smlouvy, spojené se změnou výši příspěvků:
  - a) zvýšení nebo snížení příspěvku na starobní penzi,
  - b) zvýšení nebo snížení příspěvku na výsluhovou penzi,
  - c) změna způsobu placení příspěvků,
  - d) přerušení placení příspěvků,
  - e) odklad placení příspěvků,
  - f) pokračování v placení příspěvků.
- 4.2 Změnou smlouvy lze zvýšit nebo snížit příspěvky nejméně o 100Kč měsíčně.
- 4.3 Změna smlouvy se provede dodatkem ke smlouvě. Je účinná od 1. dne druhého kalendářního měsíce po přijetí návrhu Penzijní společnosti, nedohodnou-li se účastník a Penzijní společnost jinak.
- 4.4 V případě změny jména, bydliště nebo v případě změny jiných důležitých údajů je účastník povinen bezodkladně písemně informovat Penzijní společnost o těchto změnách. Za škody vzniklé z důvodu nesplnění této povinnosti odpovídá účastník.

## Článek 5 Důvody výpovědi smlouvy a zánik penzijního připojištění

- 5.1 Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Výpovědní lhůta je dvouměsíční a začíná běžet od prvního dne měsíce následujícího po doručení výpovědi Penzijní společnosti.
- 5.2 Penzijní společnost může penzijní připojištění vypovědět pouze účastníkovi,
  - a) který za dobu nejméně 6 kalendářních měsíců nezaplátil příspěvky, byl-li nejméně 1 měsíc před vypovězením smlouvy na možnost výpovědi písemně Penzijní společností upozorněn,
  - b) který při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na poskytování státního příspěvku nebo na dávky penzijního připojištění nebo který zatajil skutečnosti rozhodné pro uzavření smlouvy, nebo
  - c) který nespĺňuje podmínky být účastníkem stanovené zákonem č. 42/1994 Sb. o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením.Výpovědní lhůta je dvouměsíční a začíná běžet od prvního dne měsíce následujícího po doručení výpovědi účastníkovi.
- 5.3 Penzijní připojištění nelze podle odst. 5.2 vypovědět, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvku po dobu stanovenou tímto Penzijním plánem nebo by splnil tuto podmínku do konce výpovědní doby stanovené tímto Penzijním plánem.
- 5.4 Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem:
  - a) ukončení výplaty penze,
  - b) výplaty jednorázového vyrovnání,
  - c) na kterém se účastník a Penzijní společnost písemně dohodli,
  - d) uplynutí výpovědní lhůty,
  - e) výplaty odbytného při zániku Penzijní společnosti, pokud nedošlo k převzetí povinností Penzijní společností jinou penzijní společností,
  - f) úmrtí účastníka.

## Článek 6 Druhy dávek

- 6.1 Penzijní společnost poskytuje tyto dávky:
  - a) penze, kterou se rozumí pravidelná výplata peněžní částky po stanovenou dobu,
  - b) jednorázové vyrovnání,
  - c) odbytné.
- 6.2 Penzijní společnost poskytuje tyto druhy penzí:
  - a) starobní penzi,
  - b) výsluhovou penzi,
  - c) pozůstalostní penzi,
  - d) příspěvkovou invalidní penzi.
- 6.3 Ve smlouvě je třeba vždy sjednat poskytování starobní penze.
- 6.4 Starobní, výsluhová a invalidní penze náleží jen účastníkovi. Pozůstalostní penze náleží fyzické osobě, kterou účastník určil ve smlouvě.

## Článek 7 Vznik nároku na dávky

- 7.1 Nárok na starobní penzi vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:
  - a) dosáhne-li 50 let věku,
  - b) platí-li řádné příspěvky nejméně po dobu 60 kalendářních měsíců.
- 7.2 Nárok na výsluhovou penzi, byla-li sjednána, vzniká účastníkovi, platí-li řádné příspěvky nejméně po dobu 180 kalendářních měsíců.
- 7.3 Nárok na invalidní penzi, byla-li sjednána, vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:
  - a) byl-li mu přiznán invalidní důchod ze sociálního zabezpečení,
  - b) platil-li řádné příspěvky před přiznáním invalidního důchodu ze sociálního zabezpečení
  - c) nejméně po dobu 60 kalendářních měsíců.
- 7.4 Nárok na pozůstalostní penzi vzniká fyzické osobě určené ve smlouvě při současném splnění následujících podmínek:
  - a) zemřel-li účastník před vznikem nároku na výplatu starobní (resp. výsluhové) penze,
  - b) platil-li účastník před svou smrtí řádné příspěvky podobu nejméně 12 kalendářních měsíců.
- 7.5 Nárok na jednorázové vyrovnání vzniká účastníkovi, kterému vznikl nárok na penzi a nebyla mu vyplacena penze.
- 7.6 Nárok na odbytné vzniká
  - a) účastníkovi, který zaplatil příspěvky alespoň na 12 kalendářních měsíců a jehož penzijní připojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplacena penze a nedošlo k převodu prostředků do penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti.
  - b) fyzickým osobám určeným ve smlouvě, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplacena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi.
- 7.7 Jednorázové vyrovnání a odbytné vyplácí nejméně do tří měsíců ode dne doručení žádosti o výplatu.

## Článek 8 Vznik nároku na výplatu dávek

- 8.1 Dávky penzijního připojištění se vyplácejí na základě žádosti oprávněného po splnění podmínek nároku na dávky.

## Článek 9 Starobní penze

- 9.1 Při vzniku nároku na starobní penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu jednorázového vyrovnání nebo doživotní starobní penze.
- 9.2 Výše starobní penze se stanoví na základě pojistné matematických zásad. Výše starobní penze závisí na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka na starobní penzi, podílu na výnosech hospodaření Penzijní společnosti a věku, od kterého se poskytuje starobní penze (viz příloha).

## Článek 10 Výsluhová penze

- 10.1 Při vzniku nároku na výsluhovou penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu jednorázového vyrovnání nebo výsluhové penze.
- 10.2 Výsluhová penze má podobu penze dočasně vyplácené po dobu, kterou si stanoví účastník, nejdéle však do smrti účastníka.
- 10.3 Výše výsluhové penze se stanoví na základě pojistné matematických zásad. Výše výsluhové penze závisí na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka na výsluhovou penzi, podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu, věku, od kterého se výsluhová penze poskytuje a době vyplácení penze (viz příloha).

## Článek 11 Pozůstalostní penze

- 11.1 Při vzniku nároku na pozůstalostní penzi je fyzická osoba určená ve smlouvě oprávněna podat písemnou žádost o výplatu pozůstalostní penze.
- 11.2 Pozůstalostní penze má podobu penze dočasně vyplácené po dobu, kterou si stanoví fyzická osoba určená ve smlouvě. Tato penze je vyplacena fyzické osobě určené ve smlouvě.
- 11.3 Výše pozůstalostní penze se stanoví na základě pojistné matematických zásad. Výše pozůstalostní penze závisí na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka na starobní a výsluhovou penzi a podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu (viz příloha).

## Článek 12 Invalidní penze

- 12.1 Při vzniku nároku na invalidní penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu jednorázového vyrovnání nebo invalidní penze.
- 12.2 Invalidní penze má podobu penze dočasně vyplácené po dobu, kterou si stanoví účastník, nejdéle však do smrti účastníka.
- 12.3 Výše invalidní penze se stanoví na základě pojistné matematických zásad. Výše invalidní penze závisí na úhrnu příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka na starobní a výsluhovou penzi a podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu (viz příloha).

## Článek 13 Ostatní dávky

- 13.1 Jednorázové vyrovnání se stanoví zvlášť pro starobní a zvlášť pro výsluhovou penzi.
- 13.2 Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu odpovídající výši jím zaplacených příspěvků.
- 13.3 Výše jednorázového vyrovnání se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem, příspěvků státu a podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu odpovídající výši těchto příspěvků.

## Článek 14 Výše příspěvků

- 14.1 Výše příspěvků účastníka se stanoví ve smlouvě na kalendářní měsíc podle volby účastníka. Výše příspěvků přitom nesmí být nižší než 100Kč.
- 14.2 Účastník má právo do budoucna změnit výši svého příspěvku uzavřením dodatku ke smlouvě.
- 14.3 Měsíční výše příspěvků určeného na výsluhovou penzi nesmí být vyšší než měsíční výše příspěvku určeného na starobní penzi.

## Článek 15 Pravidla a způsob placení příspěvků, postup při nepacení a opožděném nebo nesprávném placení příspěvků

- 15.1 Účastník nemůže platit příspěvek na penzijní připojištění současně u více penzijních společností.
- 15.2 Příspěvky se platí měsíčně. Příspěvky se platí do konce kalendářního měsíce, na který se platí. Příspěvky je možno předplácet do budoucna.
- 15.3 Příspěvek účastníka se považuje za zaplacený do konce kalendářního měsíce, je-li příspěvek do konce kalendářního měsíce připsán na běžný účet Penzijní společnosti u jejího depozitáře.

- 15.4 Nebylo-li ve smlouvě stanoveno jinak, první příspěvek se platí za kalendářní měsíc, který následuje po kalendářním měsíci uzavření smlouvy.
- 15.5 Za účastníka může s jeho souhlasem platit Penzijní společnost příspěvek nebo jeho část třetí osoba, např. zaměstnavatel.
- 15.6 Bude-li platit část příspěvků třetí osoba, je účastník povinen předem písemně oznámit Penzijní společnosti, jakou částí se bude na placení příspěvků podílet.
- 15.7 Účastník, který za dobu nejméně 6 kalendářních měsíců nezaplátí příspěvky, byl-li nejméně 1 měsíc před vypovězením smlouvy na možnost vypovědi písemně Penzijní společnost upozorněn, může Penzijní společnost penzijní připojištění vypovědět.

#### **Článek 16 Státní příspěvky**

- 16.1 Ze státního rozpočtu se poskytují ve prospěch účastníků státní příspěvky.
- 16.2 Na každý kalendářní měsíc náleží každému účastníkovi, který včas (podle odst. 15.3 tohoto Penzijního plánu) zaplatil na tento kalendářní měsíc příspěvek, jeden státní příspěvek.
- 16.3 Nezaplátí-li účastník včas na kalendářní měsíc příspěvek, nenáleží mu za tento měsíc státní příspěvek.
- 16.4 Výše státního příspěvku na kalendářní měsíc se stanoví podle měsíční výše příspěvků účastníka.
- 16.5 Platí-li účastník příspěvky v delších lhůtách než měsíčních, stanoví se výše státního příspěvku podle průměrné měsíční výše připadající na toto období.
- 16.6 Státní příspěvek se dělí na jednotlivé peníze v poměru příspěvků účastníka na jednotlivé peníze.
- 16.7 Poskytování státního příspěvku ve prospěch účastníka penzijního připojištění se řídí zákonem o doplňkovém penzijním spoření, a to poprvé za první čtvrtletí roku 2013. Tím nejsou dotčeny nároky na státní příspěvky vzniklé podle zákona o penzijním připojištění do nabytí účinnosti tohoto zákona.

#### **Článek 17 Podmínky odkladu a přerušení placení příspěvků**

- 17.1 Účastník může písemně požádat Penzijní společnost ve zvlášť závažných případech o odklad placení příspěvků na starobní penzi a výsluhovou penzi.
- 17.2 Žádost o odklad placení příspěvků podle odst. 17.1 tohoto Penzijního plánu rozhodne Penzijní společnost do jednoho měsíce ode dne doručení žádosti. Pokud Penzijní společnost ve stanovené lhůtě účastníkovi nesdělí, že se žádost neshoduje, má se za to, že žádost bylo vyhověno.
- 17.3 Odklad placení příspěvků může účastník kdykoliv ukončit. Ukončení oznámí Penzijní společnosti písemně nebo zaplacením příspěvku ve smluvně stanovené výši. Pokud účastník do jednoho měsíce od ukončení odkladu doplatí příspěvky za dobu odkladu, započítává se doba odkladu do běhu lhůty uvedené v odst. 7.1 písm. b), odst. 7.2, odst. 7.3 písm. b), odst. 7.4 písm. b), odst. 7.6 písm. a) tohoto Penzijního plánu. Za dobu odkladu nevzniká nárok na státní příspěvek.
- 17.4 Účastník má právo písemně požádat Penzijní společnost o přerušení placení příspěvků na starobní a výsluhovou penzi, platil-li před přerušением placení příspěvků nejméně 36 kalendářních měsíců. Doba přerušení placení příspěvků se nezapočítává do běhu lhůty uvedené v odst. 7.1 písm. b), odst. 7.2, odst. 7.3 písm. b), odst. 7.4 písm. b), odst. 7.6 písm. a) tohoto Penzijního plánu.
- 17.5 O žádosti o přerušení placení příspěvků podle odst. 17.4 tohoto Penzijního plánu rozhodne Penzijní společnost do jednoho měsíce ode dne doručení žádosti. Pokud Penzijní společnost ve stanovené lhůtě účastníkovi nesdělí, že se žádost neshoduje, má se za to, že žádost bylo vyhověno.
- 17.6 Přerušení placení příspěvků může účastník kdykoliv ukončit. Ukončení oznámí Penzijní společnosti písemně nebo zaplacením příspěvku ve smluvně stanovené výši.
- 17.7 V době přerušení placení příspěvků se přispívají ve prospěch účastníka pouze podíly na výnosech z hospodaření Transformovaného fondu.

#### **Článek 18 Podmínky odložení výplaty starobní a výsluhové penze**

- 18.1 Pokud vznikl účastníkovi nárok na starobní (resp. výsluhovou) penzi a nepodal-li Penzijní společnosti písemnou žádost o výplatu starobní penze, dochází k odložení výplaty starobní (resp. výsluhové) penze. Odložením výplaty penze se práva a povinnosti účastníka z penzijního připojištění nemění. Odložení výplaty penze trvá do okamžiku podání písemné žádosti o výplatu penze účastníkem.
- 18.2 Nárok na penzi nezaniká uplynutím času.

#### **Článek 19 Podmínky pro převod prostředků**

- 19.1 Penzijní společnost převezme peněžní prostředky z penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti za těchto podmínek:
- Penzijní připojištění účastníka zaniklo a nevznikl mu nárok na penzi a nebylo mu vyplaceno odbytné a zároveň uzavřel s Penzijní společností smlouvu o penzijním připojištění podle tohoto Penzijního plánu.
  - Došlo k zániku nebo zrušení transformovaného fondu jiné penzijní společnosti a účastník si požádal o převod do Transformovaného fondu Generali penzijní společnosti, a.s.
  - Další možnosti převodu prostředků může stanovit zákon o doplňkovém penzijním spoření.
- 19.2 Doba placení příspěvků na penzijní připojištění u jiného penzijního fondu se započítává.

#### **Převod prostředků do jiné penzijní společnosti**

- 19.3 Převedení prostředků účastníka z Transformovaného fondu je možné pouze:
- Do účastnického fondu, a to při splnění podmínek, že penzijní připojištění účastníka zaniklo a nebylo mu vyplaceno odbytné a zároveň uzavřel smlouvu o doplňkovém penzijním spoření a daná penzijní společnost s tímto převodem souhlasila. V případě převodu do účastnických fondů Penzijní společnosti může být souhlas s takovým převodem vyjádřen jeho realizací.
  - Do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti při slučování transformovaných fondů nebo při zániku Transformovaného fondu a to při splnění podmínek, že penzijní připojištění účastníka zaniklo a nevznikl mu nárok na penzi a nebylo mu vyplaceno odbytné a zároveň uzavřel s jiným transformovaným fondem smlouvu o penzijním připojištění a následná penzijní společnost s tímto převodem souhlasila.
  - Další možnosti převodu prostředků může stanovit zákon o doplňkovém penzijním spoření.
- 19.4 Při převodu prostředků účastníka z Transformovaného fondu do účastnického fondu, je Penzijní společnost povinna zaevidovat převáděné prostředky v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky poskytnuté zaměstnavatelem, státní příspěvky a podíly na výnosech hospodaření Transformovaného fondu; původně vedené příspěvky třetích osob se zaevidují pod příspěvky účastníka s výjimkou příspěvků zaměstnavatele, které se i nadále vedou odděleně. Při tomto převodu prostředků se do spořicí doby započítá dosažená pojištěná doba podle zákona o penzijním připojištění.

#### **Článek 20 Zásady, podle kterých se účastníci včetně příjemců penzí podílejí na výnosech hospodaření Transformovaného fondu**

- 20.1 Penzijní společnost je povinna rozdělit zisk Transformovaného fondu dle Statutu Transformovaného fondu.
- 20.2 Podíly účastníků na zisku Transformovaného fondu se rozdělí v poměru výše prostředků evidovaných v Transformovaném fondu ve prospěch účastníka (zvlášť pro příspěvky účastníka, zvlášť pro státní příspěvky a zvlášť pro podíly na výnosech hospodaření Transformovaného fondu odděleně pro starobní penzi a výsluhovou penzi) v daném účetním období a v závislosti na době, po kterou jsou tyto prostředky v tomto období evidovány. Podíl příjemců penzí na výnosech je oproti ostatním účastníkům snížen o technickou úrokovou míru, s níž se počítá při výpočtu výše penze.

- 20.3 Podíly na výnosech určené ve prospěch účastníků se přispívají účastníkovi do tří měsíců po schválení roční účetní závěrky Transformovaného fondu představenstvem Penzijní společnosti.
- 20.4 Výnosy určené ve prospěch účastníků se vyplácejí jako součást dávek penzijního připojištění.
- 20.5 Pro každého účastníka se vedou zvlášť jeho příspěvky, zvlášť státní příspěvky a zvlášť podíly na výnosech hospodaření Transformovaného fondu odděleně pro starobní penzi a výsluhovou penzi.
- 20.6 Při odkladu výplaty starobní a výsluhové penze a při přerušení placení příspěvků se přispívá účastníkovi podíl na výnosech hospodaření Transformovaného fondu.

#### **Článek 21 Informování o výši prostředků**

- 21.1 Penzijní společnost zaslá účastníkovi do vzniku nároku na starobní penzi jednou v roce písemnou informaci o výši všech prostředků (dále jen „písemná informace“), které Penzijní společnost eviduje ve prospěch jeho nároků z penzijního připojištění, a o stavu těchto nároků.
- 21.2 Písemná informace se rozesílá účastníkům do měsíce po připsání výnosů určených ve prospěch účastníků.
- 21.3 Písemnou informaci se rozumí záznam v operativní evidenci účastníků Penzijní společnosti. Tento záznam obsahuje zejména:
- číslo smlouvy účastníka
  - jméno a příjmení účastníka
  - rodné číslo účastníka
  - adresu trvalého bydliště účastníka
  - záznamy o výši příspěvků zaplacených ve prospěch účastníka Transformovaného fondu odděleně pro starobní a výsluhovou penzi zvlášť pro příspěvky poukázané přímo účastníkem, státem a třetí osobou (např. zaměstnavatelem) a výši podílu účastníka na hospodaření Transformovaného fondu.
- Další náležitosti záznamu v operativní evidenci účastníků může určit Penzijní společnost.

#### **Článek 22 Pravidla a způsob vyplácení penzí**

- 22.1 Starobní, výsluhová, invalidní a pozůstalostní penze jsou vypláceny měsíčně, čtvrtletně, pololetně nebo ročně.
- 22.2 Účastník je oprávněn si zvolit pouze takovou penzi a takový způsob vyplácení, aby jednotlivá splátka penze činila alespoň 300 Kč. Nezabezpečuje-li stav finančních prostředků účastníka k datu nároku roční penzi alespoň 300Kč, vyplatí Penzijní společnost jednorázové vyrovnání.
- 22.3 Fyzická osoba určená ve smlouvě je oprávněna si zvolit pouze takovou pozůstalostní penzi a takový způsob vyplácení, aby jednotlivá splátka penze činila alespoň 300Kč.
- 22.4 První penze je vyplacena v kalendářním měsíci, který následuje po vzniku nároku na penzi.

#### **Článek 23 Právní úkony**

- 23.1 Úkony účastníka jsou pro Penzijní společnost účinné jejich doručením Penzijní společnosti.
- 23.2 Pro právní úkony týkající se penzijního připojištění je stanovena jen písemná forma.

#### **Článek 24 Závěrečná ustanovení**

- 24.1 Tento Penzijní plán byl schválen rozhodnutím Ministerstva financí České republiky ze dne 5. září 1994 pod čj. 324/41 051/1994.
- 24.2 Změny tohoto Penzijního plánu ve smyslu zákona o doplňkovém penzijním spoření byly schváleny rozhodnutím České národní banky ze dne 6. září 2012 pod čj. 2012/8555/570.
- 24.3 Změny tohoto Penzijního plánu v souvislosti se změnou obchodní firmy Penzijní společnosti České pojišťovny, a.s. na Generali penzijní společnost, a.s. byly schváleny rozhodnutím České národní banky ze dne 15.5. 2020 pod čj. 2020/059846/CNB/570.
- 24.4 Změny tohoto penzijního plánu v souvislosti se změnou zákona o penzijním připojištění a zákona o doplňkovém penzijním spoření byly schváleny rozhodnutím České národní banky ze dne 22. 3. 2024 pod čj. 2024/038732/CNB/580.

# Příloha k penzijnímu plánu PP 1 Transformovaného fondu Generali penzijní společnosti, a.s.

## Kalkulační podklady pro stanovení výše starobní a výsluhové penze

### 1. Označení

K – naspořený kapitál (výše prostředků evidovaných ve prospěch účastníka v okamžiku počátku výplaty penze)

P – výše roční penze

P<sup>2</sup> – výše pololetní penze

P<sup>4</sup> – výše čtvrtletní penze

P<sup>12</sup> – výše měsíční penze

x – věk, v němž se začíná vyplácet starobní penze

i – úroková míra, i = 0,045

v – odúročitel,  $v = (1 + i)^{-1}$

${}_rV_x$  – jednorázové vyrovnání účastníka (příjemce penze) z důvodu ukončení trvalého pobytu na území České republiky

### 2. Výpočet komutačních čísel

$$l_0 = 100\,000$$

$$l_{x+1} = l_x p_x = l_x (1 - q_x)$$

$D_x = l_x v_x$  – odúročený počet žijících

$N_x = \sum_{k=0}^{100} D_{x+k}$  – součet  $D_x$  až do konce tabulky

Komutační čísla  $D_x$ ,  $N_x$  se počítají z ÚT 85–87 zvlášť pro muže a zvlášť pro ženy.

### 3. Charakteristika úmrtnostních tabulek

ÚT 85–87 – úmrtnostní tabulky používané Českou pojišťovnou, a.s., v době uzavření smlouvy

### 4. Základní vzorce

$$a_x = N_x / D_x$$

$$a_{x:n} = (N_x - N_{x+n}) / D_x$$

$$w_n = (1 - v^n) / (1 - v)$$

### 5. Výše roční penze

5.1 Doživotní penze vyplácená do smrti účastníka

$$P = K / a_x$$

5.2 Penze dočasně vyplácená po dobu n let, nejdéle však do smrti účastníka (vztahuje se na výsluhovou a invalidní penzi)

$$P = K / a_{x:n}$$

5.3 Penze dočasně vyplácená po dobu n let nezávisle na životě či úmrtí účastníka (vztahuje se na pozůstalostní penzi)

$$P = K / w_n$$

### 6. Způsob kalkulace področní penze

$$P^{(m)} = P / m$$

### 7. Způsob výpočtu jednorázového vyrovnání účastníka (příjemce penze) z důvodu ukončení trvalého pobytu na území České republiky

Penze byla vyplácena ve všech případech od věku x po dobu r let ve výši P.

7.1 Doživotní penze vyplácená do smrti účastníka

$${}_rV_x = P a_{x+r}$$

7.2 Penze dočasně vyplácená po dobu n let, nejdéle však do smrti účastníka

$${}_rV_x = P a_{x+r:n-r}$$

7.3 Penze dočasně vyplácená po dobu n let nezávisle na životě či úmrtí účastníka

$${}_rV_x = P w_{n-r}$$