

# Penzijní plán PP 3 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 (dále jen „Zákon“).
- 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.
- 1.7 Tento příspěvkově definovaný penzijní plán upravuje v souladu se zákonem penzijní připojištění se státním příspěvkem (dále jen „penzijní připojištění“) u Transformovaného fondu.

## Článek 2

### Smlouva o penzijním připojištění

- 2.1 Účastníkem penzijního připojištění u Transformovaného fondu (dále jen „účastník“) může být jen fyzická osoba starší 18 let, která uzavřela s Penzijní společností písemnou smlouvu o penzijním připojištění (dále jen „smlouva“).
- 2.2 Smlouvou se Penzijní společnost zavazuje poskytovat účastníkovi dávky penzijního připojištění za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným tímto penzijním plánem Transformovaného fondu (dále jen „Penzijní plán“) a smlouvou. Účastník se zavazuje platit Penzijní společnosti příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným tímto Penzijním plánem a smlouvou.
- 2.3 Tento Penzijní plán je nedílnou součástí smlouvy. Nestanoví-li tento Penzijní plán výslovně jinak, řídí se vztah mezi účastníkem a Penzijní společností Zákonem.

## Článek 3

### Uzavření smlouvy a počátek penzijního připojištění

- 3.1 Penzijní připojištění vzniká na základě smlouvy mezi fyzickou osobou, která je způsobilá být účastníkem, a Penzijní společností. Smlouva nabývá platnosti dnem podpisu smluvními stranami a účinnosti dnem uvedeným ve smlouvě, nejedná-li o změnu smlouvy.
- 3.2 Ve smlouvě může účastník určit pro případ svého úmrtí fyzickou osobu, které vznikne nárok na dávku stanovenou tímto Penzijním plánem, a to jménem, příjmením a rodným číslem. Po dobu trvání svého penzijního připojištění v Penzijním fondu a následně v Penzijní společnosti může určit osoby měnit. Změna určení osoby je účinná dnem doručení tohoto sdělení Penzijní společnosti. Je-li určeno více osob, musí účastník současně vymezit způsob rozdělení dávky jednotlivým osobám. Není-li vymezen způsob rozdělení dávky jednotlivým osobám, má každá právo na stejný podíl.
- 3.3 Účastník je povinen při sjednávání smlouvy uvést pravdivě a úplně všechny údaje, které Penzijní společnost požaduje. Totéž platí, 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 Penzijní společnosti písemně oznámit změnu údajů ve smlouvě, zejména zvýšení nebo snížení příspěvku na starobní nebo výsluhovou penzi nebo změnu způsobu placení příspěvků. Účastník je povinen Penzijní společnosti písemně oznámit změnu osobních údajů.
- 4.2 Změny smlouvy, kromě změny osobních údajů a změny způsobu placení a výše příspěvků, se provádějí dodatkem ke smlouvě.
- 4.3 Změny smlouvy nabývají účinnosti prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po jejich doručení Penzijní společnosti, nedohodnou-li se účastník a Penzijní společnost jinak. Změny osobních údajů, změny způsobu placení příspěvků a změny uvedené v odst. 3.2 tohoto Penzijního plánu nabývají účinnosti dnem jejich doručení Penzijní společnosti.
- 4.4 Pokud účastník neoznámí Penzijní fondu změny osobních údajů, nebo sdělí Penzijní společnosti chybné údaje, odpovídá za vzniklé škody.

## Článek 5

### Důvody vypovězení penzijního připojištění, zánik penzijního připojištění

- 5.1 Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Vypovědní lhůta je dvouměsíční a začíná běžet od prvního dne měsíce následujícího po doručení vypovědi Penzijní společnosti. Penzijní společnost je povinna účastníkovi nejpozději do 30 dnů ode dne doručení vypovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku penzijního připojištění.
- 5.2 Penzijní společnost může vypovědět penzijní připojištění pouze účastníkovi, který:
  - a) nezaplátil příspěvky za nejméně šest kalendářních měsíců, byl-li nejméně jeden měsíc před vypovězením penzijního připojištění na možnost vypovědi písemně Penzijní společností upozorněn,
  - b) 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) nespĺhuje podmínky být účastníkem stanovené Zákonem. Vypovědní lhůta je dvouměsíční a začíná běžet od prvního dne měsíce následujícího po doručení vypovědi účastníkovi.
- 5.3 Penzijní připojištění nelze podle odst. 5.2 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 vypovědní lhůty stanovené tímto Penzijním plánem.
- 5.4 Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem
  - a) výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,
  - b) na kterém se účastník a Penzijní společnost písemně dohodli,
  - c) uplynutí vypovědní lhůty,
  - d) výplaty odbytného při zániku Penzijní společnosti, pokud nedošlo k převzetí povinností Penzijní společností jinou penzijní společností,
  - e) úmrtí účastníka.

## Článek 6

### Druhy dávek

- 6.1 Penzijní společnost poskytuje z penzijního připojištění tyto dávky:
  - a) penze, kterou se rozumí doživotní pravidelná výplata peněžní částky, a jde-li o pozůstalostní penzi, 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) invalidní penzi,
  - d) pozůstalostní 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 a dědictví

- 7.1 Nárok na starobní penzi vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:
  - a) dožil se věku alespoň 60 let nebo mu byl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění,
  - b) platil příspěvky nejméně po dobu 60 kalendářních měsíců,
  - c) nepobírá invalidní penzi z prostředků určených na starobní penzi.
- 7.2 Nárok na výsluhovou penzi, byla-li sjednána, vzniká účastníkovi, který platil příspěvky nejméně po dobu 180 kalendářních měsíců a nepobírá invalidní penzi z prostředků určených na výsluhovou penzi.
- 7.3 Nárok na invalidní penzi, byla-li sjednána, vzniká účastníkovi při současném splnění následujících podmínek:
  - a) byl mu přiznán plný invalidní důchod z důchodového pojištění,
  - b) platil příspěvky nejméně po dobu 36 kalendářních měsíců,
  - c) nepobírá starobní penzi nebo výsluhovou penzi, byla-li sjednána.
- 7.4 Nárok na pozůstalostní penzi, byla-li sjednána, vzniká fyzické osobě určené ve smlouvě
  - I. při současném splnění následujících podmínek:
    - a) účastník zemřel před vznikem nároku na výplatu starobní, výsluhové nebo invalidní penze,
    - b) účastník platil před svým úmrtím příspěvky po dobu nejméně 36 kalendářních měsíců.
  - II. po úmrtí účastníka pobírajícího doživotní penzi, pokud zvolil druh doživotní penze spojený s následným poskytováním pozůstalostní penze.
  - III. zemřel-li účastník pobírající doživotní penzi spojenou s následným poskytováním pozůstalostní penze, který zároveň platil příspěvky ve prospěch jiné penze. Výplata pozůstalostní penze se řeší jako souběh nároků podle odst. 7.4 bod I. a II.

7.5 Nárok na jednorázové vyrovnání místo penze vzniká účastníkovi, kterému vznikl nárok na penzi, která mu ještě nebyla vyplácena.

7.6 Nárok na odbytné vzniká

- a) účastníkovi, který platil příspěvky nejméně po dobu 12 kalendářních měsíců a jehož penzijní připojištění zaniklo vypovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplácena penze a nedošlo k převedení prostředků do penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti,
  - b) fyzickým 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 všichni fyzické osoby určené ve smlouvě písemně vzdaly.
- 7.7 Zemřel-li účastník, kterému nebyla vyplácena penze, a nevznikl-li nárok na odbytné podle odst. 7.6 písm. b) nebo pozůstalostní penzi, stává se částka ve výši odbytného předmětem dědictví.

## Článek 8

### Vznik nároku na výplatu dávek

- 8.1 Dávky penzijního připojištění se vyplácejí na základě písemné žádosti oprávněného po splnění podmínek nároku na dávky. Pravost podpisu na písemné žádosti musí být úředně ověřena. Za úřední ověření se považuje i ověření osobou k tomu zmocněnou Penzijní společností (pověření zaměstnanci Penzijní společnosti nebo její pověřeni zástupci).
- 8.2 Je-li pro vznik nároku na dávku nutno splnit i jiné podmínky než dosažení věku a dobu placení příspěvků, musí být k žádosti o výplatu dávky přiložena úředně ověřená listina dokládající právní skutečnost nároku na výplatu příslušné dávky.

## Článek 9

### Starobní penze a její kombinace s pozůstalostní penzí

- 9.1 Po splnění podmínek nároku na starobní penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu starobní penze nebo jednorázového vyrovnání místo této penze. V žádosti o výplatu starobní penze si účastník zvolí z následujících druhů starobní penze:
  - a) Doživotní starobní penze – je vyplácena účastníkovi do konce jeho života.
  - b) Doživotní starobní penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu – je spojením doživotní starobní penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě v případě úmrtí účastníka před uplynutím zaručené doby výplaty po zbytek této doby.
  - c) Doživotní starobní penze s prodlouženou dobou výplaty – je spojením doživotní starobní penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě po úmrtí účastníka po stanovenou dobu.
- 9.2 Výše doživotní starobní penze se stanoví na základě pojistné matematických zásad při pojistné-technické úrokové míře 3,0%. Výše doživotní starobní penze závisí na úhrnu příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní penzi, státních příspěvků, podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu, druhu starobní penze, pohlaví a věku, od kterého se doživotní starobní penze poskytuje (viz příloha). Na základě písemné žádosti účastníka je do výše prostředků, z nichž se penze stanoví, zahrnuta i výše prostředků určených na výsluhovou penzi, pokud ji účastník dosud nepobírá.

## Článek 10

### Výsluhová penze a její kombinace s pozůstalostní penzí

- 10.1 Po splnění podmínek nároku na výsluhovou penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu výsluhové penze nebo jednorázového vyrovnání místo této penze. V žádosti o výplatu výsluhové penze si účastník zvolí z následujících druhů výsluhové penze:
  - a) Doživotní výsluhová penze – je vyplácena účastníkovi do konce jeho života.
  - b) Doživotní výsluhová penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu – je spojením doživotní výsluhové penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě v případě úmrtí účastníka před uplynutím zaručené doby výplaty po zbytek této doby.
  - c) Doživotní výsluhová penze s prodlouženou dobou výplaty – je spojením doživotní výsluhové penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě po úmrtí účastníka po stanovenou dobu.
- 10.2 Výše doživotní výsluhové penze se stanoví na základě pojistné matematických zásad při pojistné-technické úrokové míře 3,0%. Výše doživotní výsluhové penze závisí na úhrnu příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na výsluhovou penzi, státních příspěvků, podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu, druhu výsluhové penze, pohlaví a věku, od kterého se doživotní výsluhová penze poskytuje (viz příloha).

## Článek 11

### Invalidní penze a její kombinace s pozůstalostní penzí

- 11.1 Po splnění podmínek nároku na invalidní penzi je účastník oprávněn podat písemnou žádost o výplatu invalidní penze nebo jednorázového vyrovnání místo této penze. V žádosti

o výplatu invalidní penze si účastník zvolí z následujících druhů invalidní penze:

- a) Doživotní invalidní penze – je vyplácena účastníkovi do konce jeho života.
- b) Doživotní invalidní penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu – je spojením doživotní invalidní penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě v případě úmrtí účastníka před uplynutím zaručené doby výplaty po zbytek této doby.
- c) Doživotní invalidní penze s prodlouženou dobou výplaty – je spojením doživotní invalidní penze a pozůstalostní penze, která je vyplácena fyzickým osobám určeným ve smlouvě po úmrtí účastníka po stanovenou dobu.

- 11.2 Výše doživotní invalidní penze se stanoví na základě pojistné matematických zásad při pojistně-technické úrokové míře 3,0%. Výše doživotní invalidní penze závisí na úhrnu příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní a výsluhovou penzi, kterou účastník dosud nepobírá, státních příspěvků, podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu, druhu invalidní penze, pohlaví a věku, od kterého se doživotní invalidní penze poskytuje (viz příloha). Na základě písemné žádosti účastníka je invalidní penze vyplácena pouze z prostředků určených na jednu penzi (starobní, resp. výsluhovou) a účastník pokračuje v placení příspěvků na zbyvajících druh penze.

### Článek 12 Pozůstalostní penze

- 12.1 V případě úmrtí účastníka je fyzická osoba určená ve smlouvě oprávněna podat písemnou žádost o výplatu pozůstalostní penze.
- 12.2 Po splnění podmínek nároku na pozůstalostní penzi podle odst. 7.4 bod I. tohoto Penzijního plánu se pozůstalostní penze vyplácí fyzické osobě určené ve smlouvě jako dočasná penze po dobu, kterou tato fyzická osoba stanoví.
- 12.3 Výše pozůstalostní penze podle odst. 7.4 bod I. tohoto Penzijního plánu se stanoví na základě pojistné matematických zásad při pojistně-technické úrokové míře 3,0%. Výše této pozůstalostní penze závisí na úhrnu příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na starobní a výsluhovou penzi, státních příspěvků, podílu účastníka na výnosech hospodaření Transformovaného fondu, na době, po kterou se penze bude vyplácet (viz příloha) a v případě více fyzických osob určených ve smlouvě i na poměru určeném účastníkem.
- 12.4 Po splnění podmínek nároku na pozůstalostní penzi podle odst. 7.4 bod II. tohoto Penzijního plánu se pozůstalostní penze vyplácí jako dočasná penze:
  - a) fyzické osobě určené ve smlouvě po zbytek sjednané doby, sjednal-li účastník zaručenou dobu výplaty (odst. 9.1 písm. b), odst. 10.1 písm. b), odst. 11.1 písm. b) tohoto Penzijního plánu),
  - b) fyzické osobě určené ve smlouvě po dobu stanovenou účastníkem při volbě druhu doživotní penze, sjednal-li účastník prodlouženou dobu výplaty (odst. 9.1 písm. c), odst. 10.1 písm. c), odst. 11.1 písm. c) tohoto Penzijního plánu).
- 12.5 Vyplácí-li se pozůstalostní penze více osobám podle odst. 7.4 bod I. tohoto Penzijního plánu, stanoví se její výše podle poměru určeného účastníkem z výše penze vyplácené účastníkovi před vznikem nároku na pozůstalostní penzi.
- 12.6 Pokud účastník nestanovil ve smlouvě žádný poměr, jsou výše prostředků určených na výplatu pozůstalostních penzí pro všechny fyzické osoby určené ve smlouvě stejné.
- 12.7 Zemře-li fyzická osoba určená ve smlouvě, která má nárok na pozůstalostní penzi, před úmrtím účastníka, rozdělí se její podíl ve prospěch ostatních fyzických osob, pokud byly určeny, a to v poměru stanoveném účastníkem na smlouvě.

### Článek 13 Ostatní dávky

- 13.1 Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a třetími osobami za účastníka a podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu odpovídajícího výši těchto příspěvků.
- 13.2 Vznikl-li nárok na odbytné podle odst. 7.6 písm. b) tohoto Penzijního plánu, rozdělí se odbytné mezi fyzické osoby určené ve smlouvě podle poměru určeného účastníkem.
- 13.3 Pokud účastník nestanovil ve smlouvě žádný poměr, jsou výše prostředků určených na výplatu odbytného pro všechny fyzické osoby určené ve smlouvě stejné.
- 13.4 Zemře-li fyzická osoba určená ve smlouvě, která má nárok na odbytné, před úmrtím účastníka, rozdělí se její podíl ve prospěch ostatních fyzických osob, pokud byly určeny, a to v poměru stanoveném účastníkem na smlouvě.
- 13.5 Výše jednorázového vyrovnání poskytnutého účastníkovi místo penze, která mu ještě nebyla vyplácena, se stanoví jako úhrn příspěvků evidovaných ve prospěch účastníka na tuto penzi, státních příspěvků a podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu odpovídajícího výši těchto příspěvků.
- 13.6 Přijemci penze, který ukončí trvalý pobyt na území České republiky, bude vyplaceno jednorázové vyrovnání místo penze ve výši jeho technické rezervy na výplatu penze (viz příloha).

### Článek 14 Výše příspěvků

- 14.1 Za příspěvek se považuje příspěvek placený účastníkem, příspěvek placený zaměstnavatelem a příspěvky dalších třetích osob placené za účastníka.
- 14.2 Výše příspěvků se sjednává ve smlouvě na kalendářní měsíc podle volby účastníka. Ve smlouvě se stanoví, jakou část příspěvku bude platit účastník, jakou za něj bude platit zaměstnavatel a jakou za něj budou platit další třetí osoby. Výše příspěvků nesmí být nižší než 100Kč.

14.3 Účastník má právo do budoucna měnit výši příspěvku.

- 14.4 Sjednaná měsíční výše příspěvků určeného na výsluhovou penzi nesmí být vyšší než sjednaná měsíční výše příspěvků určeného na starobní penzi. Poměr příspěvků určeného na výsluhovou penzi a příspěvků určeného na starobní penzi je stejný pro všechny příspěvky zaplacené účastníkem a třetími osobami za účastníka.

### Článek 15 Pravidla a způsob placení příspěvků, postup při neplacení 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 na kalendářní měsíc. Příspěvek se považuje za zaplacený včas právě tehdy, když je příspěvek připsán do konce kalendářního měsíce na účet Penzijní společnosti u jejího depozitáře. Příspěvek placený na delší období se považuje za zaplacený včas, je-li příspěvek připsán do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období na účet Penzijní společnosti u jejího depozitáře.
- 15.3 První příspěvek se platí za kalendářní měsíc, od kterého nabyla smlouva účinnosti.
- 15.4 Za účastníka může s jeho souhlasem platit příspěvky nebo jejich část třetí osoba. Účastník je povinen předem tuto skutečnost písemně oznámit Penzijní společnosti. Při placení příspěvků nebo jeho části třetí osobou je účastník povinen zabezpečit identifikaci plátce na prováděných platbách pod platebními symboly určenými ve smlouvě.
- 15.5 Příspěvky je možno předplácet do budoucna. Předplácení příspěvků placeného zaměstnavatelem musí být předem písemně oznámeno Penzijní společnosti. Přeplatek příspěvku placeného účastníkem nebo dalšími třetími osobami se převádí na další období.
- 15.6 Neplacení příspěvků se řídí dle odst. 5.2 písm. a) tohoto Penzijního plánu. Opožděný příspěvek se nepovažuje za zaplacený včas dle odst. 15.2 tohoto Penzijního plánu.
- 15.7 Měsíc, na který byl příspěvek zaplacen v menší výši než 100Kč, se nezapočítá do doby nezbytné pro vznik nároku na dávky dle čl. 7. tohoto Penzijního plánu.
- 15.8 Bude-li připsán na účet Penzijní společnosti u jejího depozitáře příspěvek v menší než sjednané výši, rozdělí se ve prospěch starobní a výsluhové penze v poměru určeném na smlouvě.

### 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 má včas (podle odst. 15.2 tohoto Penzijního plánu) zaplacen na tento kalendářní měsíc příspěvek (kromě příspěvku zaměstnavatele) a splňuje zákonné podmínky, jeden státní příspěvek.
- 16.3 Nezaplatí-li účastník včas na kalendářní měsíc příspěvek, nenáleží mu za tento měsíc státní příspěvek.
- 16.4 Státní příspěvek se dělí na jednotlivé penze v poměru zaplacených příspěvků na jednotlivé penze.
- 16.5 Na příspěvek placený zaměstnavatelem za své zaměstnance se neposkytuje státní příspěvek.
- 16.6 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 ve zvlášť závažných případech písemně požádat Penzijní společnost o odklad placení příspěvků.
- 17.2 Penzijní společnost rozhodne o žádosti o odklad placení příspěvků podle odst. 17.1 tohoto Penzijního plánu do jednoho měsíce ode dne doručení žádosti. Pokud Penzijní společnost ve stanovené lhůtě účastníkovi nesdělí, že žádost zamítá, má se za to, že žádosti bylo vyhověno.
- 17.3 Odklad placení příspěvků může účastník kdykoliv ukončit. Ukončení oznámí písemně Penzijní společnosti. Pokud účastník do jednoho měsíce od ukončení odkladu doplatí příspěvky za dobu odkladu, započítává se doba odkladu do doby nezbytné pro vznik nároku na dávky uvedené v čl. 7 tohoto Penzijního plánu. Za dobu odkladu vzniká účastníkovi nárok na státní příspěvek.
- 17.4 Účastník má právo písemně požádat Penzijní společnost o přerušení placení příspěvků. Doba přerušení placení příspěvků se nezapočítává do doby nezbytné pro vznik nároku na dávky uvedené v čl. 7 tohoto Penzijního plánu.
- 17.5 Penzijní společnost rozhodne o žádosti o přerušení placení příspěvků podle odst. 17.4 tohoto Penzijního plánu do jednoho měsíce ode dne doručení žádosti. Pokud Penzijní společnost ve stanovené lhůtě účastníkovi nesdělí, že žádost zamítá, má se za to, že žádosti bylo vyhověno.
- 17.6 Přerušení placení příspěvků může účastník kdykoliv ukončit. Ukončení oznámí Penzijní společnosti písemně nebo zaplacením příspěvku ve smlouvě stanovené výši. Za dobu přerušení nevzniká účastníkovi nárok na státní příspěvek.

### Článek 18 Podmínky odložení výplaty starobní, výsluhové a invalidní penze

- 18.1 Pokud vznikl účastníkovi nárok na starobní (resp. výsluhovou nebo invalidní) penzi a nepodal-li Penzijní společnosti písemnou žádost o výplatu penze, dochází k odložení výplaty starobní

(resp. výsluhové nebo invalidní) penze. Odložení výplaty penze trvá do okamžiku podání písemné žádosti o výplatu účastníkem. Odložení výplaty penze se práva a povinnosti účastníka a Penzijní společnosti nemění.

- 18.2 Nárok na penzi nezaniká uplynutím času.

### Článek 19 Podmínky pro převod prostředků

#### Převod prostředků z jiné penzijní společnosti

- 19.1 Penzijní společnost převezme peněžní prostředky z penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti, pokud:
  - a) 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.
  - b) Došlo k zániku nebo zrušení transformovaného fondu jiné penzijní společnosti a účastník si požádal o převod do Transformovaného fondu Generali penzijní společnosti, a.s.
  - c) Další možnosti převodu prostředků může stanovit zákon o doplňkovém penzijním spoření.
- 19.2 Doba placení příspěvků na penzijní připojištění u jiné penzijní společnosti se započítává.

#### Převod prostředků do jiné penzijní společnosti

- 19.3 Převedení prostředků účastníka z Transformovaného fondu je možné pouze:
  - a) Do účastnického fondu, a to při splnění podmínek, že penzijní připojištění účastníka zaniklo a nebylo mu vyplaceno odbytné a zároveň uzavřel s penzijní společností 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.
  - b) 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 jinou penzijní společností smlouvu o penzijním připojištění a následná penzijní společnost s tímto převodem souhlasila.
  - c) Další možnosti převodu prostředků může stanovit zákon o doplňkovém penzijním spoření.
- 19.4 Penzijní společnost převede prostředky do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.
- 19.5 Při převodu prostředků účastníka z Transformovaného fondu do účastnického fondu, je Penzijní společnost povinna zaevidovat převedené prostředky v rozdělení na příspěvy účastníka, příspěvy poskytnuté zaměstnavatelem, státní příspěvy a podíly na výnosech hospodaření Transformovaného fondu; původně vedené příspěvy třetích osob se zaevidují pod příspěvy 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 příjmem penzí podílejí na výnosech hospodaření Transformovaného fondu

- 20.1 Penzijní společnost je povinna rozdělit zisk Transformovaného fondu dle Statutu Transformovaného fondu
- 20.2 Přispívající účastníci se na výnosech hospodaření Transformovaného fondu podílí přímo úměrně průměrné výši finančních prostředků evidovaných v jejich prospěch v roce, za který je zisk rozdělován. Výnosy určené ve prospěch přispívajících účastníků se připojují do tří měsíců po schválení roční účetní závěrky Transformovaného fondu představenstvem Penzijní společnosti.
- 20.3 Podíly na výnosech hospodaření Transformovaného fondu připadající na účastníky pobírající penze se připojují formou valorizace penzí. K úhrnu finančních prostředků určených na výplatu penzí je výnos připsáván stejným způsobem jako přispívajícím účastníkům (dle odst. 20.2 tohoto Penzijního plánu). Tento výnos je snížen o část odpovídající výši pojistně-technické úrokové míry (3%) použité při výpočtu penzí. Všechny vyplácené penze jsou následně zvýšeny o tolik procent, o kolik průměrná výše finančních prostředků určených na výplatu penzí po připsání výnosů převyšuje součet průměrných výši technických rezerv všech příjemců penzí (dle oddílu 3 přílohy tohoto Penzijního plánu), nejvýše však o výnosové procento připisované přispívajícím účastníkům snížené o pojistně-technickou úrokovou míru. Zvýšená penze začne být vyplácena do tří měsíců po schválení roční účetní závěrky Transformovaného fondu představenstvem Penzijní společnosti.
- 20.4 Každému účastníkovi Penzijní společnost eviduje stav příspěvků odděleně pro starobní a výsluhovou penzi v rozdělení na příspěvy účastníka, příspěvy účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmu účastníkem, příspěvy placené zaměstnavatelem, státní příspěvy, ostatní příspěvy a výše podílu účastníka na hospodaření Transformovaného fondu.
- 20.5 Penzijní společnost eviduje výši technické rezervy na výplatu penzí účastníkům přijímajícím penze.
- 20.6 Při odkladu výplaty starobní a výsluhové penze a při přerušení nebo odkladu placení příspěvků se připsuje účastníkovi podíl na výnosech hospodaření Transformovaného fondu.

### Článek 21 Informování o výši prostředků

- 21.1 Penzijní společnost zaslala účastníkům jednou v roce písemnou informaci o výši všech prostředků (dále jen „písemná informace“),

- kteřé Penzijní společnost eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění, a o stavu těchto nároků.
- 21.2 Písemná informace se rozesílá účastníkům do jednoho měsíce po připsání podílu na výnosech hospodaření Transformovaného fondu určených v jejich prospěch a obsahuje zejména:
- číslo smlouvy účastníka,
  - jméno a příjmení účastníka,
  - rodné číslo účastníka,
  - adresu trvalého bydliště účastníka,
  - výši příspěvků evidovaných Penzijní společností ve prospěch účastníka odděleně pro starobní a výsluhovou penzi v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmu účastníkem, příspěvky placené zaměstnavatelem, státní příspěvky, ostatní příspěvky, počet měsíců započítaných do doby nezbytné pro vznik nároku na dávky, změnu výše minimální splátky penze,
  - výši podílu účastníka na hospodaření Transformovaného fondu,
  - zprávu o hospodaření Transformovaného fondu včetně přehledu o uložení a umístění prostředků Transformovaného fondu a jejich výši a počtu jeho účastníků.
- 21.3 Informace uvedené v odst. 21.2 písm. e) se netýkají účastníků, kteří již pobírají penzi. Penzijní společnost může určit další náležitosti písemné informace.

### Článek 22

#### Pravidla a způsob vyplácení dávek

- 22.1 Starobní, výsluhová, invalidní a pozůstalostní penze jsou vypláceny měsíčně, čtvrtletně, pololetně nebo ročně.
- 22.2 Účastník si může zvolit pouze takovou penzi a takový způsob vyplácení, aby jednotlivá splátka penze činila alespoň 500 Kč. Nezabezpečuje-li stav finančních prostředků účastníka k datu zahájení výplaty penze roční penzi alespoň 500 Kč, vyplátí Penzijní společnost jednorázové vyrovnání na základě písemné žádosti účastníka. Penzijní společnost může pro nově přiznávané penze zvýšit minimální splátku penze maximálně o výši inflace za období od poslední změny této částky.

- 22.3 Účastník si v žádosti o výplatu penze může zvolit vyšší první splátku, maximálně však do výše jedné třetiny prostředků určených na výplatu příslušné penze. Výše penze se pak spočítá z částky snížené o tuto první splátku. Pokud celková výše prostředků účastníka evidovaná ve prospěch této penze snižena o první splátku nezabezpečí minimální penzi podle odstavce předchozího, bude účastníkovi vypočtena minimální penze a zbytek prostředků určen na první splátku.
- 22.4 Fyzická osoba určená ve smlouvě si může zvolit v případech uvedených v odst. 7.4 bod I. tohoto Penzijního plánu pouze takový způsob vyplácení pozůstalostní penze, aby jednotlivá splátka penze činila alespoň 500 Kč. Penzijní společnost může pro nově přiznávané penze zvýšit minimální splátku pozůstalostní penze maximálně o výši inflace za období od poslední změny této částky.
- 22.5 První splátka penze je vyplacena v kalendářním měsíci, který následuje po vzniku nároku na výplatu penze.
- 22.6 Odbytné se vyplácí nejpozději do tří měsíců ode dne doručení písemné žádosti o výplatu. Pokud účastník požádá o výplatu odbytného před zánikem penzijního připojištění, vyplácí se odbytné nejpozději do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění.
- 22.7 Jednorázové vyrovnání se vyplácí nejpozději 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 přerušil před uplatněním nároku, se jednorázové vyrovnání vyplácí nejpozději do tří měsíců ode dne doručení písemné žádosti o výplatu.
- 22.8 Dávky se zaokrouhlují na celé koruny směrem dolů.
- 22.9 Ke dni výplaty jednorázového vyrovnání a odbytného není známa celková výše dávky, neboť není známa výše podílů účastníků na výnosech hospodaření Penzijní společnosti za daný rok a v některých případech i za předchozí rok. Doplátky těchto dávek se vyplácí bez zbytečného odkladu po připsání podílů na výnosech hospodaření Penzijní společnosti účastníkům. V případě převodu finančních prostředků do jiné penzijní společnosti jsou doplátky řešeny stejným způsobem. Do výpočtu výše penze je zahrnut i státní příspěvek, na který

má účastník nárok a dosud není evidován v jeho prospěch. Přípisování výnosů se řídí dle odst. 20.3 tohoto Penzijního plánu.

22.10 Dávky se vyplácejí převodem na bankovní účet vedený v České republice v tuzemské měně. Požádá-li příjemce dávky o jiný způsob výplaty než převodem na bankovní účet, je povinen uhradit Penzijní společnosti náklady převyšující náklady bankovního převodu. Penzijní společnost je oprávněna snížit vyplácenou částku o tyto zvýšené náklady. Částky vyplácené do zahraničí Penzijní společnost sníží o náklady převyšující náklady na bankovní převod v České republice.

### Článek 23

#### Právní úkony

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

### Článek 24

#### Účinnost penzijního plánu

- 24.1 Tento Penzijní plán nabyl účinnosti dnem 1. 4. 2000.

### Článek 25

#### Závěrečné ustanovení

- 25.1 Tento Penzijní plán byl ve smyslu Zákona schválen rozhodnutím Ministerstva financí České republiky ze dne 15. 2. 2000 pod č. j. 323/10.813/2000.
- 25.2 Změny tohoto Penzijního plánu ve smyslu zákona o doplňkovém penzijním spoření byly schváleny rozhodnutím České národní banky ze dne 6. září 2012 pod č. j. 2012/8555/570.
- 25.3 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 č. j. 2020/059846/CNB/570.
- 25.4 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 č. j. 2024/038732/CNB/580.

## Příloha k penzijnímu plánu PP 3 Transformovaného fondu Generali penzijní společnosti, a.s.

### 1. Označení

- K – celková výše prostředků účastníka evidovaná ve prospěch příslušné penze ke dni přiznání penze, případně snížená o částku první zvýšené 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
- P<sup>akt</sup> – aktuální výše penze
- x – věk, v němž se začíná vyplácet penze
- r – doba od počátku výplaty penze
- i – pojistně-technická úroková míra,  $i = 0,03$
- v – odůročitel,  $v = (1 + i)^{-1}$
- s – zaručená doba výplaty v letech
- t – prodloužená doba výplaty v letech
- t' – doba od smrti účastníka
- V<sub>x</sub> – technická rezerva na výplatu penze pro účastníka ve věku x+r, kterému je penze vyplácena od věku x
- V – technická rezerva na výplatu pozůstalostní penze v r-tém roce výplaty

- a<sub>x</sub> – počáteční hodnota jednotkového doživotního důchodu pojištěného ve věku x
- ${}_s|a_x$  – počáteční hodnota jednotkového doživotního důchodu pojištěného ve věku x s odloženým počátkem výplaty o s let
- a<sub>n</sub> – počáteční hodnota jednotkového jistého důchodu vypláceného po dobu n let
- A<sub>x</sub> – jednotková počáteční hodnota doživotního pojištění na úmrtí pojištěného ve věku x
- Pro výpočet komutačních čísel D<sub>x</sub>, N<sub>x</sub>, C<sub>x</sub>, M<sub>x</sub> se použijí aktuální úmrtnostní tabulky Českého statistického úřadu.

### 2. Základní vzorce

$$a_x = N_x / D_x$$

$${}_s|a_x = N_{x+s} / D_x$$

$$A_x = M_x / D_x$$

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

### 3. Výše roční penze a technické rezervy

- 3.1 Výše penze vyplácená do smrti účastníka
- $$P = K / a_x$$
- $${}_rV_x = a_{x+r} P^{akt}$$

- 3.2 Doživotní penze se zaručenou výplatou po stanovenou dobu s let (vztahuje se na starobní penzi B)
- $$P = K / ({}_s|a_x + a_s)$$
- $${}_rV_x = ({}_s-1|a_{x+r} + a_{s-r}) P^{akt} \quad \text{pro } r < s, \text{ jinak } {}_rV_x = a_{x+r} P^{akt}$$
- 3.3 Doživotní penze s prodlouženou dobou výplaty o t let (vztahuje se na starobní penzi C)
- $$P = K / (a_x + a_t A_x)$$
- $${}_rV_x = (a_{x+r} + a_t A_{x+r}) P^{akt} \quad \text{pokud je účastník naživu,}$$
- $$\text{jinak } V = a_{t-t'} P^{akt} \quad \text{pro } t' < t$$
- 3.4 Penze dočasně vyplácená po dobu n let (vztahuje se na pozůstalostní penzi podle odst. 7.4 Penzijního plánu)
- $$P = K / a_n$$
- $${}_rV = a_{n-r} P^{akt} \quad \text{pro } r < n$$
4. Způsob kalkulace področní penze
- $$P^{(n)} = P / m$$