
Penzijní plán č. 4 **ING Penzijního fondu, a.s.**

I. OBECNÉ PODMÍNKY

Úvodní ustanovení

Pro penzijní připojištění se státním příspěvkem (dále jen „Penzijní připojištění“), které sjednává ING Penzijní fond, a.s. (dále jen „Fond“), platí příslušná ustanovení zákona č. 42/1994 Sb. o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením ve znění zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 15/1998 Sb., zákona č. 170/1999 Sb., zákona č. 353/2001 Sb., zákona č. 309/2002 Sb., zákona č. 36/2004 Sb. a zákona č.257/2004 Sb.

§ 1

Obecná ustanovení

- 1) Pro tento penzijní plán se vymezují následující pojmy:
 - a) **Účastník:** fyzická osoba starší 18 let, která uzavře s Fondem smlouvu. 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 se státním příspěvkem mezi Fondem a Účastníkem.
 - 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 č. 42/1994 Sb. o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením ve znění zákona č. 61/1996 Sb., zákona č. 15/1998 Sb., zákona č. 170/1999 Sb., zákona č. 353/2001 Sb., zákona č. 309/2002 Sb., zákona č. 36/2004 Sb. a zákona č.257/2004 Sb.
 - f) **Potvrzení o zaregistrování Smlouvy:** písemný dokument vyhotovený Fondem, 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 Fondu.
 - g) **Penzijní výplatní schémata:** určují druhy výplat doživotní penze a výplatu pozůstalostní penze Tato schémata jsou podrobně popsána v části II. Podmínky výplaty penzí.
 - h) **Žádost o výplatu dávky:** formulář vyhotovený Fondem, vyplněný a podepsaný Účastníkem nebo Oprávněnou osobou a předložený Fondu k vyřízení.
- 2) Všechny platby učiněné Účastníkem nebo Plátcem v souvislosti s penzijním připojištěním budou v české měně. Dávky z penzijního připojištění budou Fondem 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) Jednacím 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 Fond oprávněn požadovat po Účastníkovi úhradu nákladů spojených s jejím ověřeným překladem.

§ 2

Vznik penzijního připojištění

- 1) Penzijní připojištění vzniká na základě Smlouvy mezi fyzickou osobou způsobilou být Účastníkem a Fondem, s účinností dnem uvedeným v Potvrzení o zaregistrování Smlouvy.
- 2) Smlouvou se Fond zavazuje poskytovat Účastníkovi nebo Oprávněným osobám dávky penzijního připojištění za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným Zákonem, penzijním plánem a Smlouvou a Účastník se zavazuje platit Fondu příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a Smlouvou.
- 3) Účastník a Fond se mohou dohodnout na změně Smlouvy.
- 4) Další Smlouvu lze uzavřít pokud
 - a) dříve vzniklé penzijní připojištění zaniklo způsobem uvedeným v § 14, odstavci 1), písm. a) – e).
 - b) dříve vzniklé penzijní připojištění bylo přerušeno podle § 16 nebo
 - c) Účastník, kterému vznikl nárok na dávky penzijního připojištění podle § 4, odst. 1), požádal o výplatu dávky; další Smlouvu lze uzavřít nejdříve k prvnímu dni kalendářního měsíce následujícího po doručení písemné žádosti o výplatu dávky Fondu.
- 5) Tento penzijní plán je součástí Smlouvy. Před uzavřením Smlouvy musí být Účastník seznámen s penzijním plánem a se statutem Fondu.
- 6) Ve Smlouvě je třeba vždy sjednat poskytování starobní penze.
- 7) 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.
- 8) Účastník, který nemá trvalý pobyt v České republice, je povinen bez odkladu oznámit Fondu 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 fotokopíí 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 podkladě této žádosti doložené originály listin nebo jejich ověřenými kopiemi, které potvrzují oprávněnost nároku, rozhodne Fond o výplatě dávek z penzijního připojištění.
- 4) Pokud vznikl nárok na dávky penzijního připojištění, pak je Fond povinen Účastníkovi, příp. 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 obdržel písemnou Žádost o výplatu dávky.
- 5) Jestliže vypočítaná výše penze nepřesáhne minimální výši jednotlivé splátky (viz § 25, odst.7) 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, Fond 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 fond povinen na jejich žádost vyplácet dávku do ciziny ve výši a ve lhůtách stanovených 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 fond povinen na jejich žádost vyplácet dávku do ciziny ve výši a ve lhůtách stanovených 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 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 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 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 úmrtního listu Účastníka penzijního připojištění.

Jestliže ke dni výpočtu dávky nejsou na účtu zemřelého Účastníka připsány všechny státní příspěvky a podíly na výnosech hospodaření 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 úmrtního 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 bodu 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, čtvrtletně, pololetně nebo ročně.
- 2) K výpočtu penze budou použity aktuální úmrtnostní tabulky zpracované Českým statistickým úřadem upravené s přihlédnutím k vývoji kmene účastníků Fondu. 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 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 zrušení penzijního fondu bez právního nástupce.
- 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 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 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 Fondu.
- 5) V případě vzniku nároku na jednorázové vyrovnání a po doručení písemné žádosti o jeho výplatu je Fond povinen vyplatit jednorázové vyrovnání do konce kalendářního čtvrtletí následujícího po měsíci, na který byl poslední příspěvek Účastníka zaplacen. Účastníkovi, kterému vznikl nárok na jednorázové vyrovnání a který penzijní připojištění před uplatněním žádosti o jeho výplatu přerušil, je Fond povinen 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 měsíců a jehož penzijní připojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplácena penze, penzijní připojištění trvalo alespoň 12 kalendářních měsíců a nedošlo k převodu prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu podle § 21.
 - 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 úmrtního listu Účastníka.

- 2) Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených Účastníkem a podílu na výnosech hospodaření Fondu odpovídajícího výši jím zaplacených příspěvků. Se státními příspěvky nakládá Fond v souladu se Zákonem.

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

- 3) Odbytné je Fond povinen vyplatit do tří měsíců ode dne doručení žádosti Účastníka, nebo Oprávněné osoby.
Pokud Účastník požádá o výplatu odbytného před zánikem penzijního připojištění, je Fond povinen 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 Fondu doručena výpověď.
- 2) Fond je povinen Účastníkovi nejpozději do 30 dnů ode dne doručení výpovědi písemně potvrdit její přijetí a sdělit datum zániku penzijního připojištění.
- 3) Fond 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 odstavce 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 Fond písemně dohodli,
 - d) ke kterému bylo penzijní připojištění vypovězeno podle § 13 odst. 1, 3,
 - e) výplaty odbytného při zániku Fondu, pokud nedošlo k převzetí povinností Fondu jiným penzijním 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.

§ 15 Odklad nebo přerušení placení příspěvků na penzijní připojištění

- 1) Účastník má možnost písemně požádat Fond o dočasný odklad nebo přerušení placení příspěvků. Účastník je povinen Fondu v žádosti sdělit, zda se v jeho případě jedná o odklad nebo přerušení placení příspěvků. Jde-li o:
 - a) odklad placení příspěvků, pak je Účastník 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 oznámení o ukončení odkladu placení příspěvků bylo odesláno Fondu. Pojištěná doba se započítává,
 - b) přerušení placení příspěvků, pak je Účastník 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 Fondu odesláno. Pojištěná doba se nezapočítává.
- 2) Odklad nebo přerušení trvá do doby, než Účastník písemně oznámí možnost opětovného placení příspěvků nebo zaplatí svůj následující příspěvek.
- 3) Účastníkovi nenáleží státní příspěvek po dobu odkladu nebo přerušení placení příspěvků.
- 4) Doba odkladu placení příspěvků, za kterou Účastník doplatil příspěvky, se započítává do pojištěné doby. Doba jiného přerušení placení příspěvků se do pojištěné doby nezapočítává.

§ 16 Přerušení penzijního připojištění

- 1) Penzijní připojištění Účastníka se přerušuje dnem, který uvedl Účastník v oznámení o přerušení penzijního připojištění, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení písemného oznámení Fondu. Účastník může penzijní připojištění přerušit jen pokud
 - a) platil příspěvky na penzijní připojištění po dobu 36 kalendářních měsíců nebo
 - b) platil příspěvky po dobu 12 kalendářních měsíců v případě každého dalšího přerušení penzijního připojištění u téhož penzijního fondu.

- 2) Přeruší-li Účastník penzijní připojištění, má po dobu přerušení nárok na podíl na výnosech hospodaření Fondu.

§ 17

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

- 1) Za příspěvek se považuje příspěvek placený Účastníkem, příspěvek placený zaměstnavatelem a příspěvky dalších třetích osob placené ve prospěch Účastníka.
- 2) 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 je částka zakládající nárok na státní příspěvek, tj. 100 Kč.
- 3) Účastník má právo do budoucna měnit výši příspěvku. Změnu výše příspěvku písemně oznámí Fondu. Změna nabude účinnosti po uplynutí dvou kalendářních měsíců následujících po měsíci, v němž bylo fondu odesláno písemné oznámení o této změně.
- 4) Sjednaná měsíční výše příspěvku určeného na výsluhovou penzi nesmí být vyšší, než sjednaná měsíční výše příspěvku určeného na starobní penzi.
- 5) Účastník nemůže platit příspěvek na penzijní připojištění současně u více penzijních fondů.
- 6) Příspěvky lze platit v platebních obdobích uvedených ve Smlouvě, tj. měsíčně, čtvrtletně, pololetně a ročně. Příspěvek se považuje za zaplacený včas, když je připsán do konce kalendářního měsíce na účet Fondu u jeho depozitáře. Příspěvek placený na delší období se považuje za zaplacený včas, je-li připsán do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období na účet Fondu u jeho depozitáře.
- 7) Za Účastníka může s jeho souhlasem platit příspěvky nebo jejich část třetí osoba. Tuto skutečnost je Účastník povinen předem písemně oznámit Fondu a pokud je třetí osobou zaměstnavatel, musí uvést všechny důležité identifikační údaje podle požadavku Fondu.
- 8) Pokud bude ve prospěch Účastníka zaplacena částka vyšší, než je stanovena ve Smlouvě, bude rozdíl částek považován za zálohu na následující platební období.
- 9) Na příspěvek zaplacený Účastníkem a třetí osobou kromě zaměstnavatele v nesprávné (t.j. menší než sjednané) výši, bude vyžádán státní příspěvek, pokud byl součet těchto příspěvků alespoň 100 Kč. Na příspěvek zaplacený v menší výši než 100 Kč nebude vyžádán státní příspěvek.
- 10) 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.
- 11) Pokud bude příspěvek připsán na účet Fondu u jeho depozitáře v částce nižší, než sjednané ve Smlouvě, rozdělí se ve prospěch starobní a výsluhové penze v poměru určeném ve Smlouvě.
- 12) 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 100 Kč, jeden státní příspěvek. Pokud nebyl příspěvek podle věty první zaplacen včas, státní příspěvek za tento měsíc nenáleží.

- 13) Státní příspěvek se dělí na penzi starobní a výsluhovou v poměru zaplacených příspěvků na tyto penze.
- 14) Na příspěvek placený zaměstnavatelem zcela nebo z části za své zaměstnance, Účastníky Fondu, se státní příspěvek neposkytuje.
- 15) 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
100 až 199	50 + 40 % z částky nad 100 Kč
200 až 299	90 + 30 % z částky nad 200 Kč
300 až 399	120 + 20 % z částky nad 300 Kč
400 až 499	140 + 10 % z částky nad 400 Kč
500 a více	150 Kč

§ 18 Evidence příspěvků

- 1) Příspěvky Účastníka, státní příspěvky poskytnuté ve prospěch Účastníka a na ně připadající podíly na výnosech hospodaření Fondu eviduje Fond pro každého Účastníka odděleně. Za tím účelem zřizuje Fond ve své evidenci pro každého Účastníka dnem vzniku penzijního připojištění individuální účet, který se dále člení na:
 - a) podúčet příspěvků Účastníka,
 - b) podúčet výnosů příspěvků Účastníka,
 - c) podúčet státních příspěvků,
 - d) podúčet výnosů státních příspěvků.
- 2) Na podúčtu příspěvků Účastníka Fond 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.
- 3) Část podílu na výnosech hospodaření Fondu odpovídající výši příspěvků zaplacených ve prospěch Účastníka se přispisuje k podúčtu výnosů příspěvků Účastníka. Zbývající část podílu na výnosech hospodaření Fondu odpovídající výši poskytnutých státních příspěvků zaplacených ve prospěch Účastníka, se přispisuje k podúčtu výnosů státních příspěvků.
- 4) Je-li sjednána výsluhová penze, vedou se příspěvky na tuto penzi na jednotlivých podúčtech odděleně. Odděleně je také 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 jiného penzijního fondu,
- 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 jiného penzijního fondu.

§ 19

Podíl na výnosech hospodaření Fondu

- 1) Zisk Fondu je rozdělován tak, že nejméně 5 % připadá do rezervního fondu a nejvíce 10 % se rozděluje podle rozhodnutí valné hromady. Zbylá část se podle ustanovení penzijního plánu použije ve prospěch Účastníků a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se podíl na výnosech hospodaření Fondu rozděluje.
- 2) Podíl Účastníka na výnosech hospodaření 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 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 Fondu, a to za období, po které jsou jejich příjemci.
- 5) Podíl na výnosech hospodaření 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 Fondu, vypočtený 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 Fondu v průběhu roku od jiného penzijního fondu, bude podíl na výnosech hospodaření Fondu přiznán poměrnou částí podle počtu měsíců, ve kterých byl účasten penzijního připojištění ve Fondu, do něhož své prostředky převedl.

§ 20

Informovanost

- 1) Účastníci budou každoročně Fondem písemně informováni o výši všech prostředků, které Fond 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 Fond tuto informaci Účastníkovi do jednoho měsíce od data zániku penzijního připojištění.
- 2) Zpráva o hospodaření Fondu, Statut Fondu, Penzijní plán a úmrtnostní tabulky pro výpočet penzí jsou dostupné všem účastníkům včetně příjemců penzí. Zpráva o hospodaření Fondu včetně přehledu o uložení a umístění prostředků Fondu a jejich výši a počtu jeho účastníků je součástí písemné informace podle odstavce 1).

§ 21

Převod penzijního připojištění Účastníka

- 1) Účastník, jehož penzijní připojištění zaniklo a jemuž nevznikl nárok na penzi a nebylo vyplaceno odbytné, má nárok na převedení příspěvků, včetně státního příspěvku a svého podílu na výnosech hospodaření penzijního fondu do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu, pokud s tím tento fond souhlasí.
- 2) Požádá-li Účastník o převedení prostředků podle odst. 1), je Fond povinen je převést nejpozději do tří měsíců ode dne zániku penzijního připojištění. K žádosti o převod prostředků je třeba přiložit souhlas penzijního fondu podle odst. 1).
- 3) Státní příspěvek, který nebyl Fondu poukázán za dobu před převedením prostředků podle odstavců 1 a 2, se poukazuje penzijnímu fondu, do jehož penzijního připojištění byly prostředky převedeny, a to na základě jeho žádosti Ministerstvu financí ČR.
- 4) Jestliže ke dni převodu prostředků dle § 21, odst. 2) nejsou na individuálním účtu připsány všechny podíly na výnosech hospodaření Fondu, které Účastníkovi náleží za dobu trvání penzijního připojištění, převede se částka odpovídající dodatečně připsaným podílům na výnosech hospodaření Fondu do jiného penzijního fondu bez zbytečného odkladu po připsání těchto podílů.
- 5) Fond poskytne Účastníkovi, který přichází na základě písemné žádosti od jiného penzijního fondu, souhlas s převedením prostředků penzijního připojištění do Fondu a uzavře s ním písemnou Smlouvu podle podmínek tohoto penzijního plánu. Dokud nebudou převedeny Fondu prostředky od jiného penzijního fondu, nebudou také uznány nároky Účastníka vyplývající z penzijního připojištění u jiného penzijního fondu.
- 6) Nárok Účastníka na převod prostředků do jiného penzijního fondu podle odst. 1) zaniká uplynutím tří let ode dne zániku penzijního připojištění.

§ 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 Fond dohodli na změně Smlouvy.

§ 23

Ukončení činnosti Fondu a vypořádání nároků z penzijního připojištění

- 1) Účastník Fondu, který byl zrušen rozdělením nebo splnutím, se stává Účastníkem u nově vzniklého penzijního fondu, pokud do jednoho měsíce ode dne, kdy byl písemně vyrozuměn o zrušení Fondu a podmínkách penzijního připojištění u nově vzniklého penzijního fondu, neodmítne penzijní připojištění u nově vzniklého penzijního fondu. Nároky z penzijního plánu zrušeného Fondu se převádějí do penzijního připojištění u nově vzniklých penzijních fondů, a to způsobem stanoveným v penzijním plánu nově vzniklého penzijního fondu. Totéž platí i v případě, že Fond je zrušen sloučením.
- 2) Při zrušení Fondu bez právního nástupce se nároky Účastníků vypořádají výplatou jednorázového vyrovnání nebo odbytného, pokud se Fond nedohodne s Účastníkem o převedení prostředků do penzijního připojištění u jiného penzijního fondu.

§ 24

Úhrady nákladů

- 1) Fond je oprávněn v daném roce za odeslání druhé a další informace o stavu nároků Účastníka z penzijního připojištění požadovat na Účastníkovi úhradu účelně vynaložených nákladů.
- 2) Fond je oprávněn 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) Fond je oprávněn 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 Fond 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. Pokud některý z údajů neodpovídá skutečnosti, je Účastník povinen tento fakt Fondu písemně oznámit.
- 3) Účastník je dále povinen bez zbytečného odkladu písemně vyrozumět Fond 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 Fondu všechny skutečnosti, které mají význam pro trvání penzijního připojištění a dále změnu těch skutečností, které jsou podmínkou pro splnění informační povinnosti Fondu. Za škody vzniklé nedodržením těchto podmínek a podmínek uvedených v odst.2) odpovídá Účastník.
- 4) Fond bude vždy od Účastníka penzijního připojištění žádat úředně ověřený podpis v těchto případech:
 - a) žádost o převod k jinému penzijnímu fondu,
 - 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 Fondu vzniknou pochybnosti, zda některou z listin skutečně podepsal Účastník nebo Oprávněná osoba.

Veškeré žádosti musí Účastník předkládat Fondu na předepsaných formulářích.

- 5) Fond má nárok na vrácení neoprávněně vyplacených dávek z penzijního připojištění.
- 6) Příjemce dávky je povinen na základě písemné výzvy doručit Fondu (ve lhůtě určené Fondem) 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 Fond pozastaví výplatu dávek až do doby, dokud nebude doklad o žití předložen. Fond v tomto případě nebude s výplatou dávky v prodloužení.
- 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.

Penzijní plán ING PF - čístopis

- b) výši technické úrokové míry, která bude používána při výpočtu nově přiznávaných doživotních penzí; výše technické úrokové míry se stanoví vždy tak, aby byl Fond schopen plnit své budoucí závazky vůči Účastníkům pobírajícím dávky a Oprávněným osobám a aby byla v souladu s legislativními nařízeními.

- 8) Tento penzijní plán byl schválen rozhodnutím Ministerstva financí ČR pod čj. 32/76.016/2004/326 ze dne2004.

- 10) Penzijní plán vstupuje v účinnost dnem 1.10.2004.

II. PODMÍNKY VÝPLATY PENZÍ

PENZIJNÍ VÝPLATNÍ SCHEMATA

§ 1

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

1. Podmínky výplaty penze

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) 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.
- 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 části II, §1, odst.1, písm. d). 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. Obecné podmínky §9, odst. 2.
- c) Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry. Při výpočtu Fond vychází z věku Účastníka ke dni přiznání nároku na výplatu penze.

3. Podíl Účastníků na výnosech hospodaření Fondu

Podíl Účastníka na výnosech hospodaření stanoví Fond postupem podle části I. Obecných podmínek, § 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 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 Fond, 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.
- 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 části II, §2, odst.1, písm. f). 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. Obecné podmínky §9, odst. 2.
- c. Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry. Při výpočtu Fond vychází z věku Účastníka ke dni přiznání nároku na výplatu penze.

3. Podíl účastníků na výnosech hospodaření Fondu

Podíl Účastníka na výnosech hospodaření stanoví Fond postupem podle části I. Obecných podmínek, § 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 dobám 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 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.
- 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 části II, §3, odst.1, písm. d). 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. Obecné podmínky §9, odst. 2.
- c) Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry. Při výpočtu Fond vychází z věku Účastníka a Oprávněné osoby ke dni přiznání nároku na výplatu penze.

3. Podíl účastníků na výnosech hospodaření Fondu

Podíl Účastníka na výnosech hospodaření stanoví Fond postupem podle části I. Obecných podmínek, § 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 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.
- 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 části II, §4, odst.1, písm. e). 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. Obecné podmínky §9, odst. 2.

- c) Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry. Při výpočtu Fond vychází z věku Účastníka a Oprávněné osoby ke dni přiznání nároku na výplatu penze.

3. Podíl účastníků na výnosech hospodaření Fondu

Podíl Účastníka na výnosech hospodaření stanoví Fond postupem podle části I. Obecných podmínek, § 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, která pobírá stejnou penzi jako pobíral Účastník, pouze však do konce garantované doby.
- c) Zemře-li 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 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.
- 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 části II, §5, odst.1, písm. e). 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. Obecné podmínky §9, odst. 2.
- c) Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry. Při výpočtu Fond vychází z věku Účastníka a Oprávněné osoby ke dni přiznání nároku na výplatu penze.

3. Podíl účastníků na výnosech hospodaření Fondu

Podíl Účastníka na výnosech hospodaření stanoví Fond postupem podle části I. Obecných podmínek, § 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 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.
- 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 části II, §6, odst.1, písm. f). 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. Obecné podmínky §9, odst. 2.
- c) Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry. Při výpočtu Fond vychází z věku Účastníka a Oprávněné osoby ke dni přiznání nároku na výplatu penze.

3. Podíl účastníků na výnosech hospodaření Fondu

Podíl Účastníka na výnosech hospodaření stanoví Fond postupem podle části I. Obecných podmínek, § 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, 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.

§ 7

Penzijní výplatní schéma č. 7

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 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 Fond, 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.
- 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 části II, §7, odst.1, písm. e). 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. Obecné podmínky §9, odst. 2.
- c) Tabulky komutačních čísel jsou zpracovány s použitím pojistně-technické úrokové míry. Při výpočtu Fond vychází z věku Účastníka a Oprávněné osoby ke dni přiznání nároku na výplatu penze.

3. Podíl účastníků na výnosech hospodaření Fondu

Podíl Účastníka na výnosech hospodaření stanoví Fond postupem podle části I. Obecných podmínek, § 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 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.

III. PŘÍLOHA

Použité symboly

i	technická úroková míra
v	odúročitel $v = \frac{1}{1+i}$
m	počet výplat penze během jednoho roku (frekvence výplaty penze)
n	počet let výplaty jisté penze (garantovaná doba výplaty) doba odložení začátku výplaty doživotního důchodu
p	procento výše vyplácené pozůstalostní penze oprávněné osobě po smrti Účastníka
x, y	označení věku
l_x	počet dožívajících se věku x
d_x	počet zemřelých ve věku x $d_x = l_x - l_{x-1}$
C_x	komutační číslo $C_x = d_x \cdot v^{x+1}$
M_x	komutační číslo $M_x = \sum_{j=0}^{\infty} C_{x+j}$
D_x	komutační číslo $D_x = l_x v^x$
N_x	komutační číslo $N_x = \sum_{j=0}^{\infty} D_{x+j}$
D_{xy}	komutační číslo $D_{xy} = l_x l_y v^{\frac{x+y}{2}}$
N_{xy}	komutační číslo $N_{xy} = \sum_{j=0}^{\infty} D_{x+j, y+j}$
${}_n a_x^{(m)}$	jednotková počáteční hodnota polhůtního doživotního důchodu vypláceného m -krát ročně odloženého o n let

Následující popis se vztahuje vždy k určité penzi. Znamená to, že všechny výpočty pro penzi starobní a výsluhovou probíhají nezávisle na sobě, stejně jako se evidují prostředky na starobní penzi a prostředky na výsluhovou penzi samostatně.

K	výše finančních prostředků evidovaných na individuálním účtu Účastníka vztahující se k určité penzi v době, kdy mu není vyplácena penze
-----	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

PU	přispěvky Účastníka, vztahující se k určité penzi
PU^{ZISK}	podíl na výnosech hospodaření odpovídající příspěvkům Účastníka, vztahující se k určité penzi
SP	státní příspěvky vztahující se k určité penzi
SP^{ZISK}	podíl na výnosech hospodaření odpovídající státním příspěvkům Účastníka vztahující se k určité penzi
JV	jednorázové vyrovnání místo penze
$a_{\overline{n} }^{(m)}$	jednotková počáteční hodnota jistého důchodu na n let vypláceného m -krát ročně
$a_{xy}^{(m)}$	jednotková počáteční hodnota životního důchodu dvou osob v trvání do první smrti vypláceného m -krát ročně
${}_n a_{xy}^{(m)}$	jednotková počáteční hodnota životního důchodu dvou osob v trvání do první smrti vypláceného m -krát ročně a odloženého o n let
A_x	doživotní pojištění pro případ smrti
K^{SUM}	součet všech položek individuálního účtu Účastníka, které se vztahují k určité penzi, v době výpočtu a přiznání penze
Pp	výše první zvýšené splátky penze
P	roční výše penze vyplácené m -krát ročně polhůtně

Výše finančních prostředků evidovaných na individuálním účtu Účastníka vztahující se k určité penzi

V období, kdy není Účastníkovi vyplácena penze platí

$$K = PU + PU^{ZISK} + SP + SP^{ZISK}$$

Jednorázové vyrovnání

$$JV = K^{SUM} = PU + PU^{ZISK} + SP + SP^{ZISK}$$

Penze

Starobní, výsluhová, invalidní penze

Pro doživotní penzi platí, že roční výše penze vyplácená m -krát ročně polhůtně

$$P = \frac{K^{SUM} - Pp}{a}$$

kde a označuje zvolenou počáteční hodnotu vybraného typu penze dle penzijních výplatních schémat.

Pro penzijní výplatní schéma č.1 **Doživotní penze pro Účastníka** platí:

$$a_x^{(m)} = \frac{N_{x+1}}{D_x} + \frac{m-1}{2m}$$

Pro penzijní výplatní schéma č.2 **Doživotní penze s garantovanou dobou výplaty** platí:

$$a_{x:\overline{m}}^{(m)} = a_{\overline{m}}^{(m)} + {}_n|a_x^{(m)} = \frac{(1-v^n) \cdot v^{\frac{1}{m}}}{(1-v^{\frac{1}{m}}) \cdot m} + \frac{N_{x+n+1}}{D_x} + \frac{m-1}{2m} \cdot \frac{D_{x+n}}{D_x}$$

Pro penzijní výplatní schéma č.3 **Doživotní penze pro Účastníka a Oprávněnou osobu** platí:

$$a_{xy}^{(m)} = a_x^{(m)} + a_y^{(m)} - a_{xy}^{(m)} = \frac{N_{x+1}}{D_x} + \frac{N_{y+1}}{D_y} - \frac{N_{x+1,y+1}}{D_{xy}} + \frac{m-1}{2m}$$

Pro penzijní výplatní schéma č.4 **Doživotní penze pro Účastníka a Oprávněnou osobu s garantovanou dobou výplaty** platí:

$$\begin{aligned} a_{xy:\overline{m}}^{(m)} &= a_{\overline{m}}^{(m)} + {}_n|a_x^{(m)} + {}_n|a_y^{(m)} - {}_n|a_{xy}^{(m)} = \\ &= \frac{(1-v^n) \cdot v^{\frac{1}{m}}}{(1-v^{\frac{1}{m}}) \cdot m} + \frac{N_{x+n+1}}{D_x} + \frac{N_{y+n+1}}{D_y} - \frac{N_{x+n+1,y+n+1}}{D_{xy}} + \\ &+ \frac{m-1}{2m} \cdot \left(\frac{D_{x+n}}{D_x} + \frac{D_{y+n}}{D_y} - \frac{D_{x+n,y+n}}{D_{xy}} \right) \end{aligned}$$

Pro penzijní výplatní schéma č.5 **Variabilní doživotní penze Účastníka a Oprávněnou osobu** platí:

$${}^p a_{xy}^{(m)} = a_x^{(m)} + \frac{p}{100} \cdot a_y^{(m)} - \frac{p}{100} \cdot a_{xy}^{(m)} = \frac{N_{x+1}}{D_x} + \frac{p}{100} \cdot \frac{N_{y+1}}{D_y} - \frac{p}{100} \cdot \frac{N_{x+1,y+1}}{D_{xy}} + \frac{m-1}{2m}$$

Pro penzijní výplatní schéma č.6 **Variabilní doživotní penze pro Účastníka a Oprávněnou osobu s garantovanou dobou výplaty** platí:

$$\begin{aligned} {}^p a_{xy:\overline{m}}^{(m)} &= a_{\overline{m}}^{(m)} + {}_n|a_x^{(m)} + \frac{p}{100} \cdot {}_n|a_y^{(m)} - \frac{p}{100} \cdot {}_n|a_{xy}^{(m)} = \\ &= \frac{(1-v^n) \cdot v^{\frac{1}{m}}}{(1-v^{\frac{1}{m}}) \cdot m} + \frac{N_{x+n+1}}{D_x} + \frac{p}{100} \cdot \frac{N_{y+n+1}}{D_y} - \frac{p}{100} \cdot \frac{N_{x+n+1,y+n+1}}{D_{xy}} + \\ &+ \frac{m-1}{2m} \cdot \left(\frac{D_{x+n}}{D_x} + \frac{p}{100} \cdot \frac{D_{y+n}}{D_y} - \frac{p}{100} \cdot \frac{D_{x+n,y+n}}{D_{xy}} \right) \end{aligned}$$

Pro penzijní výplatní schéma č.7 **Doživotní penze pro Účastníka s garantovanou dobou výplaty pro Oprávněné osoby** platí:

$$a' = \frac{N_{x+1}}{D_x} + \frac{M_x}{D_x} \cdot \frac{1-v^n}{m \cdot [(1+i)^{1/m} - 1]} + \frac{m-1}{2m}$$

Výpočet podílu na výnosech hospodaření

t pořadové číslo kalendářního měsíce, v indexu znamená hodnotu proměnné v daném měsíci

T_c pořadové číslo kalendářního měsíce, ve kterém se začalo s výplatou penze Účastníkovi
c

Penzijní plán ING PF - čístopis

$T_c = 12$ pro Účastníka, který celý rok pouze platil příspěvky
 $T_c = 0$ pro Účastníka, kterému byla po celý rok vyplácena penze

c	číslo Účastníka
C	počet všech Účastníků
$V_{c,t}$	rezerva Účastníka v době výplaty penze v čase t , vypočítá se podle typu vyplácené penze podle vzorců uvedených dále
PU_c	příspěvky Účastníka, vztahující se k určité penzi Účastníka c
PU_c^{ZISK}	podíl na výnosech hospodaření odpovídající příspěvkům Účastníka, vztahující se k určité penzi Účastníka c
SP_c	státní příspěvky vztahující se k určité penzi Účastníka c
SP_c^{ZISK}	podíl na výnosech hospodaření odpovídající státním příspěvkům Účastníka vztahující se k určité penzi Účastníka c
SP_c^{PRUM}	průměrný stav státních příspěvků v době placení příspěvků
PU_c^{PRUM}	průměrný stav příspěvků Účastníka c v době placení příspěvků
KS_c^{PRUM}	průměrný stav příspěvků (státních i Účastníka) v době placení příspěvků
KV_c^{PRUM}	průměrná rezerva Účastníka c v době výplaty penze
CFP_{KS}^{PRUM}	průměrný stav prostředků všech účastníků za dobu placení příspěvků v roce (kalendářním), za který přiznáváme podíl na výnosech hospodaření
CFP_{KV}^{PRUM}	průměrný stav prostředků všech účastníků za dobu výplaty penze v roce (kalendářním), za který přiznáváme podíl na výnosech hospodaření
Z	celková částka podílu na výnosech hospodaření určená k rozdělení mezi účastníky $Z = Z_{KS} + Z_{KV}$
Z_c	částka podílu na výnosech hospodaření určená k připsání Účastníkovi c $Z_c = Z_{KS,c} + Z_{KV,c}$
Z_{KS}	částka podílu na výnosech hospodaření určená k rozdělení mezi účastníky, kteří v roce, za který přiznáváme podíl na výnosech hospodaření, platili příspěvky
Z_{KV}	částka podílu na výnosech hospodaření určená k rozdělení mezi účastníky, kteří v roce, za který přiznáváme podíl na výnosech hospodaření, již pobírali penzi

$\text{div}(T_c, 3)$ znamená celočíselné dělení čísla T_c číslem 3.

Způsob výpočtu podílu na výnosech hospodaření

Nejdříve vypočítáme průměrný stav prostředků Účastníka v roce, za který přidělujeme podíl na výnosech hospodaření. V době placení příspěvků vypočítáme průměrný stav na účtu příspěvků Účastníka (PU) a státních příspěvků (SP) včetně již přiděleného podílu na výnosech hospodaření z minulých let trvání penzijního připojištění. V době výplaty penze vypočítáme průměrnou rezervu v daném roce (KV_c^{PRUM}). Započalo-li se s výplatou penze během daného roku, rozlišíme pro daného Účastníka oba průměry zvlášť.

$$SP_c^{PRUM} = SP_c^{ZISK} + \frac{\sum_{t=1}^{div(T_c,3)} SP_{c,3t}}{div(T_c,3)}$$

$$PU_c^{PRUM} = PU_c^{ZISK} + \frac{\sum_{t=1}^{T_c} PU_{c,t}}{T_c}$$

$$KS_c^{PRUM} = SP_c^{PRUM} + PU_c^{PRUM}$$

$$KV_c^{PRUM} = \frac{\sum_{t=T_c+1}^{12} V_{c,t}}{12 - T_c}$$

Následně vypočítáme celkové prostředky pro všechny účastníky penzijního připojištění.

$$CFP_{KV}^{PRUM} = \sum_{c=1}^C \frac{(12 - T_c)}{12} \cdot KV_c^{PRUM}$$

$$CFP_{KV}^{PRUM} = \sum_{c=1}^C \frac{T_c}{12} \cdot KS_c^{PRUM}$$

Poté pro Účastníka c vypočteme podíly na výnosech hospodaření odpovídající době placení příspěvků a období výplaty penze. Dobu placení příspěvků a výplaty rozlišujeme proto, že v době výplaty penze má Účastník již garantovanou technickou úrokovou míru, o kterou je nutno snížit přidělený podíl na výnosech hospodaření.

$$Z_{KS,c} = Z_{KS} \cdot \frac{\frac{T_c}{12} \cdot KS_c^{PRUM}}{CFP_{KS}^{PRUM}}$$

$$Z_{KV,c} = Z_{KV} \cdot \frac{\frac{12 - T_c}{12} \cdot KV_c^{PRUM}}{CFP_{KV}^{PRUM}}$$

$$Z_c = Z_{KS,c} + Z_{KV,c}$$

V době placení příspěvků dále platí:

Hodnota $Z_{KS,c} \cdot \frac{SP_c^{PRUM}}{KS_c^{PRUM}}$ je připsána na účet SP_c^{ZISK} (podíl na výnosech hospodaření odpovídající státním příspěvkům Účastníka vztahující se k určité penzi Účastníka c).

Hodnota $Z_{KS,c} \cdot \frac{PU_c^{PRUM}}{KS_c^{PRUM}}$ je připsána na účet PU_c^{ZISK} (podíl na výnosech hospodaření odpovídající příspěvkům Účastníka vztahující se k určité penzi Účastníka c).

Výpočet rezervy podle typu penze

- P aktuální roční výše vyplácené penze
- t délka vyplácení penze od počátku vyplácení k datu výpočtu rezervy v letech
- t_g počet let od počátku vyplácení garantované penze pro Oprávněnou osobu (penzijní schéma č.7)
- $x+t$ aktuální věk příjemce penze v letech (stejný způsob výpočtu věku jako při stanovení věku pro výpočet výše penze)
- V_t rezerva Účastníka v době výplaty penze v čase t

Rezerva se počítá vždy na výročí zahájení výplaty penze, mezi výročími se interpoluje lineárně. To znamená, že v měsíci l daného roku výplaty penze rezervu V_l vypočítáme takto:

$$V_l = V_t - l \cdot \frac{V_t - V_{t+1}}{12}$$

kde platí:

pro $l=0$ je $V_l = V_t$

pro $l=12$ je $V_l = V_{t+1}$

Pro penzijní výplatní schéma č.1 Doživotní penze pro Účastníka platí:

$$V_t = a_{x+t}^{(m)} \cdot P$$

Pro penzijní výplatní schéma č.2 Doživotní penze s garantovanou dobou výplaty platí:

a) za života x:

$$t < n$$

$$V_t = a_{x+t, n-t}^{(m)} \cdot P$$

$$t \geq n$$

$$V_t = a_{x+t}^{(m)} \cdot P$$

b) po smrti x:

$$t < n$$

$$V_t = a_{n-t}^{(m)} \cdot P$$

$$t \geq n$$

$$V_t = 0$$

Pro penzijní výplatní schéma č.3 Doživotní penze pro Účastníka a Oprávněnou osobu platí:

a) za života obou osob:

$$V_t = a_{x+t, y+t}^{(m)} \cdot P$$

b) po smrti x, za života y:

$$V_t = a_{y+t}^{(m)} \cdot P$$

- c) po smrti y, za života x:

$$V_t = a_{x+t}^{(m)} \cdot P$$

- d) smrtí obou výplata penze končí.

Pro penzijní výplatní schéma č.4 Doživotní penze pro Účastníka a Oprávněnou osobu s garantovanou dobou výplaty platí:

- a) za života obou osob:

$$t < n \\ V_t = a_{x+t, y+t; n-t}^{(m)} \cdot P$$

$$t \geq n \\ V_t = a_{x+t, y+t}^{(m)} \cdot P$$

- b) po smrti x, za života y:

$$t < n \\ V_t = a_{y+t; n-t}^{(m)} \cdot P$$

$$t \geq n \\ V_t = a_{y+t}^{(m)} \cdot P$$

- c) po smrti y, za života x:

$$t < n \\ V_t = a_{x+t; n-t}^{(m)} \cdot P$$

$$t \geq n \\ V_t = a_{x+t}^{(m)} \cdot P$$

- d) po smrti x a y:

$$t < n \\ V_t = a_{n-t}^{(m)} \cdot P$$

$$t \geq n \\ V_t = 0$$

Pro penzijní výplatní schéma č.5 Variabilní doživotní penze pro Účastníka a Oprávněnou osobu platí:

- a) za života obou osob:

$$V_t = {}^P a_{x+t, y+t}^{(m)} \cdot P$$

- b) po smrti x, za života y:

$$V_t = \frac{P}{100} \cdot a_{y+t}^{(m)} \cdot P$$

c) po smrti y, za života x:

$$V_t = a_{x+t}^{(m)} \cdot P$$

d) smrtí obou výplata penze končí.

Pro penzijní výplatní schéma č.6 Variabilní doživotní penze pro Účastníka a Oprávněnou osobu s garantovanou dobou výplaty platí:

a) za života obou osob:

$$t < n \\ V_t = P a_{x+t, y+t; n-t}^{(m)} \cdot P$$

$$t \geq n \\ V_t = P a_{x+t, y+t}^{(m)} \cdot P$$

b) po smrti x, za života y:

$$t < n \\ V_t = (a_{n-t} + \frac{P}{100} \cdot a_{y+t}^{(m)}) \cdot P$$

$$t \geq n \\ V_t = \frac{P}{100} \cdot a_{y+t}^{(m)} \cdot P$$

c) po smrti y, za života x:

$$t < n \\ V_t = a_{x+t; n-t}^{(m)} \cdot P$$

$$t \geq n \\ V_t = a_{x+t}^{(m)} \cdot P$$

d) po smrti x a y:

$$t < n \\ V_t = a_{n-t}^{(m)} \cdot P$$

$$t \geq n \\ V_t = 0$$

Pro penzijní výplatní schéma č.7 Doživotní penze pro Účastníka s garantovanou dobou výplaty pro Oprávněné osoby platí:

a) za života x:

$$V_t = (a_{x+t}^{(m)} + A_{x+t} \cdot a_{\frac{n}{n}}^{(m)}) \cdot P$$

b) po smrti x:

$$t_g < n$$
$$V_t = a_{\overline{n-t_g}|}^{(m)} \cdot P$$

$$t_g \geq n$$
$$V_t = 0$$