

# **PENZIJNÍ PLÁN**

## **Allianz transformovaný fond, Allianz penzijní společnost, a. s.**

### **Preambule**

Penzijní plán Allianz transformovaného fondu, Allianz penzijní společnost, a. s. (dále jen „Allianz transformovaný fond“), obsahuje změny přímo vyvolané transformací penzijního fondu a změny vyvolané změnou pravidel pro poskytování státního příspěvku podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen "zákon o doplňkovém penzijním spoření"), které jsou účinné ve smyslu uvedeného zákona bez souhlasu účastníka penzijního připojištění. Mění se název Allianz penzijního fondu, a. s., na Allianz penzijní společnost, a. s., (dále jen "penzijní společnost"), a to ode dne zápisu změny obchodní firmy do obchodního rejstříku. Penzijní společnost prostřednictvím Allianz transformovaného fondu provozuje penzijní připojištění podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o penzijním připojištění“) pro účastníky penzijního připojištění a příjemce dávek, vůči nimž byly závazky vyčleněny do Allianz transformovaného fondu. Nároky účastníků a příjemců dávek zůstávají s výjimkou omezení nároku na převod prostředků k jiné penzijní společnosti zachovány.

### **Článek 1 Základní ustanovení**

1. Penzijním připojištěním se rozumí shromažďování peněžních prostředků od účastníků penzijního připojištění (dále jen „účastník“) a státu poskytnutých ve prospěch účastníků, nakládání s těmito prostředky a vyplácení dávek penzijního připojištění.
2. Účastníkem může být jen fyzická osoba starší 18 let s trvalým pobytem na území České republiky, která uzavře s penzijní společností písemnou smlouvu o penzijním připojištění (dále jen „smlouva“).
3. Účast na penzijním připojištění je dobrovolná.
4. Pro smlouvu o penzijním připojištění se státním příspěvkem (dále jen „penzijní připojištění“) sjednanou s penzijní společností platí zákon o penzijním připojištění, zákon o doplňkovém penzijním spoření, občanský zákoník a tento penzijní plán s přílohou, která je jeho nedílnou součástí.

### **Článek 2 Dávky penzijního připojištění**

Penzijní společnost poskytuje z Allianz transformovaného fondu tyto dávky:

1. Penze:
  - a) starobní penzi:
    - [1] starobní penzi doživotně vyplácenou,
    - [2] starobní penzi vyplácenou do sjednaného věku,
  - b) invalidní penzi,
  - c) výsluhovou penzi,
  - d) pozůstalostní penzi.
2. Jednorázové vyrovnání.
3. Odbytné.

### **Článek 3**

#### **Vznik a trvání penzijního připojištění**

1. Penzijní připojištění vzniká na základě písemné smlouvy mezi fyzickou osobou, která je způsobilá být účastníkem, a penzijní společností. Penzijní připojištění vzniká dnem stanoveným ve smlouvě.
2. Před uzavřením smlouvy musí být budoucí účastník seznámen se statutem a penzijním plánem Allianz transformovaného fondu.
3. Smlouvou se penzijní společnost zavazuje poskytovat účastníkovi dávky penzijního připojištění za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a touto smlouvou a účastník se zavazuje platit do Allianz transformovaného fondu příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a touto smlouvou.
4. Ve smlouvě je třeba vždy sjednat poskytování některé ze starobních penzí podle článku 2 (dále jen „typ starobní penze“) a u starobní penze vyplácené do sjednaného věku účastníka rovněž věk, do kterého bude poskytována.
5. Při uzavření smlouvy nebo v průběhu trvání penzijního připojištění před vznikem nároku na starobní nebo výsluhovou penzi může účastník sjednat pro případ invalidity poskytování invalidní penze.
6. Při uzavření smlouvy nebo v průběhu trvání penzijního připojištění před vznikem nároku na starobní nebo invalidní penzi může účastník sjednat poskytování výsluhové penze.
7. Při uzavření smlouvy nebo v průběhu trvání penzijního připojištění před vznikem nároku na výplatu starobní penze může účastník sjednat poskytování pozůstalostní penze a dobu, po kterou bude vyplácena. Tato doba činí nejméně 5 let a nejvíce 12 let.
8. Ve smlouvě může účastník pro případ svého úmrtí určit fyzickou osobu, které vznikne nárok na odbytné nebo na pozůstalostní penzi, byla-li sjednána. (dále jen „oprávněná osoba“); je-li určeno více osob, musí účastník současně vymezit způsob rozdělení odbytného nebo pozůstalostní penze jednotlivým osobám. Oprávněné osoby a způsob rozdělení odbytného nebo pozůstalostní penze jednotlivým osobám může účastník v průběhu trvání penzijního připojištění změnit. Sdělení o této změně musí být písemné a spolu s jeho potvrzením penzijní společností tvoří dodatek ke smlouvě.
9. Před vznikem nároku na výplatu starobní penze má účastník právo požádat za podmínek daných zákonem o penzijním připojištění a penzijním plánem o změnu typu starobní penze, u starobní penze vyplácené do sjednaného věku účastníka rovněž o změnu věku, do kterého bude poskytována, Žádost o tuto změnu musí být písemná a spolu s jejím potvrzením penzijní společností tvoří dodatek ke smlouvě.
10. Smlouva je vyhotovena ve dvou výtiscích. Jeden výtisk smlouvy obdrží účastník, jeden obdrží penzijní společnost.
11. Po 1. lednu 2013 lze smlouvu uzavřít pouze v případě
  - a) převodu prostředků ze zrušeného penzijního fondu,
  - b) sloučení transformovaných fondů a
  - c) převodu prostředků účastníků zanikajícího transformovaného fondu jiné penzijní společnosti.

### **Článek 4**

#### **Podmínky a vznik na dávky z penzijního nároků při pojištění**

1. Nárok na starobní penzi má účastník, pokud
  - a) se dožil 50 let,
  - b) doba placení příspěvku (dále jen „pojištěná doba“) činí 60 kalendářních měsíců.
2. Nárok na invalidní penzi má účastník, pokud
  - a) sjednal ve smlouvě do vzniku nároku na výsluhovou nebo starobní penzi poskytování invalidní penze,
  - b) pojištěná doba činí 60 kalendářních měsíců,
  - c) mu byl přiznán invalidní důchod z důchodového zabezpečení,

- d) účastníkovi nevznikl nárok na starobní nebo výsluhovou penzi.  
Nárok na invalidní penzi trvá do vzniku nároku na starobní nebo výsluhovou penzi.
3. Nárok na výsluhovou penzi má účastník, pokud
- a) sjednal ve smlouvě do vzniku nároku na invalidní nebo starobní penzi poskytování výsluhové penze,
  - b) pojištěná doba činí 180 kalendářních měsíců,
  - c) účastníkovi nevznikl nárok na starobní penzi.
- Nárok na výsluhovou penzi trvá do vzniku nároku na starobní penzi.
4. Nárok na pozůstalostní penzi má oprávněná osoba, pokud
- a) účastník sjednal ve smlouvě poskytování pozůstalostní penze,
  - b) účastník zemřel a pojištěná doba činí 12 kalendářních měsíců.
5. Nárok na jednorázové vyrovnání má účastník
- a) místo penze před zahájením její výplaty, byly-li splněny podmínky pro vznik nároku na tuto penzi,
  - b) místo penze při ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky.
6. Nárok na odbytné náležitosti
- a) účastníkovi, který zaplatil příspěvky alespoň na 12 kalendářních měsíců a jehož penzijní připojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplácena penze a nedošlo k převodu prostředků do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti nebo účastnických fondů penzijní společnosti
  - b) oprávněným osobám, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání a pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi.
7. Nárok na dávku penzijního připojištění vzniká dnem splnění podmínek stanovených zákonem o penzijním připojištění, tímto penzijním plánem a smlouvou.

## **Článek 5**

### **Vznik nároku na výplatu dávky penzijního a její výplata při pojištění**

1. Nárok na výplatu dávky penzijního připojištění vzniká splněním podmínek stanovených pro vznik nároku na dávku a podáním písemné žádosti o výplatu dávky penzijního připojištění. Nároky oprávněných osob je třeba doložit úmrtním listem účastníka, nárok na výplatu invalidní penze je třeba doložit dokladem příslušného úřadu, který potvrzuje přiznání invalidního důchodu.
2. Dávky penzijního připojištění jsou splatné v ČR a v tuzemské měně.
3. Dávky penzijního připojištění se vyplácejí na adresu nebo na účet uvedený v žádosti o výplatu dávky. Oznámení o změně adresy nebo účtu musí být písemné. Oznámení spolu s potvrzením o jeho přijetí penzijní společností tvoří dodatek ke smlouvě.
4. Penzijní společnost poukazuje dávky dopředu v pravidelných dohodnutých lhůtách (měsíčně, čtvrtletně, pololetně, ročně). Lhůta pro výplatu dávek musí být stanovena tak, aby výše jednotlivých vyplacených dávek činila nejméně 300 Kč. Nezabezpečuje-li úhrn všech prostředků, které penzijní společnost eviduje ve prospěch nároku účastníka na penzi roční penzi alespoň 300 Kč, vyplatí penzijní společnost jednorázové vyrovnání.
5. První výplata penze nebo jiné dávky bude poukázána nejpozději do 3 měsíců po vzniku nároku na výplatu dávky.

## **Článek 6**

### **Příspěvky účastníků, pravidla a způsob jejich placení a postup při nesprávném placení**

1. Výše příspěvku účastníka (dále jen „příspěvek“) činí minimálně 100 Kč měsíčně, maximální výše příspěvku není omezena. Skutečná výše příspěvku bude sjednána smlouvou.
2. Účastník nemůže platit příspěvek na penzijní připojištění současně do více transformovaných fondů.

3. Účastník má právo změnit výši svého příspěvku. Žádost o změnu výše příspěvku musí být písemná, přičemž penzijní společnost je povinna tuto změnu provést do tří měsíců ode dne doručení žádosti o změnu. Žádost spolu s jejím potvrzením penzijní společností tvoří dodatek ke smlouvě. Změna výše příspěvků je možná pouze do budoucna.
4. Účastník platí příspěvek na první měsíc trvání penzijního připojištění při uzavření smlouvy, nebude-li dohodnuto jinak. Příspěvky na další měsíce platí vždy do konce kalendářního měsíce, na který se platí, přičemž příspěvek se považuje za zaplacený včas, je-li příspěvek do konce kalendářního měsíce připsán na účet Allianz transformovaného fondu u jeho depozitáře.
5. Výše příspěvku účastníka se stanoví na kalendářní měsíc. Jednou splátkou lze zaplatit příspěvky na více kalendářních měsíců.
6. Účastník má právo změnit období, na něž platí příspěvky. Žádost o změnu platebního období musí být písemná. Žádost spolu s jejím potvrzením penzijní společností tvoří dodatek ke smlouvě.
7. Za účastníka může s jeho souhlasem platit příspěvky nebo jejich část třetí osoba; účastník je povinen tuto skutečnost s uvedením adresy třetí osoby předem písemně penzijní společnosti oznámit.
8. Na každý kalendářní měsíc náleží účastníkovi, který zaplatil nebo v jehož prospěch byl na tento měsíc zaplacen příspěvek, jeden státní příspěvek ve výši odpovídající sjednané výši příspěvku účastníka na tento měsíc, nejvýše však ve výši odpovídající příspěvku účastníka na tento měsíc skutečně zaplaceného, ve výši dle zákona o doplňkovém penzijním spoření. Pokud účastník zaplatil nebo pokud byl v jeho prospěch na tento měsíc zaplacen příspěvek nižší než 300 Kč, nenáleží účastníkovi na tento měsíc státní příspěvek. Zaplacený příspěvek je vždy připsán k úhrnu příspěvků zaplacených účastníkem.
9. Pokud účastník zaplatil příspěvek vyšší, než bylo stanoveno ve smlouvě, je přeplatek veden jako část příspěvku budoucích období.
10. V okamžiku vzniku nároku na dávku penzijního připojištění končí povinnost platit příspěvky

## **Článek 7**

### **Odklad, přerušení a opožděné placení příspěvků a postup při jejich neplacení**

1. Placení příspěvků se odkládá, jestliže se tak účastník a penzijní společnost písemně dohodli.
2. K přerušení placení příspěvků dochází v případě, není-li na účet Allianz transformovaného fondu u jeho depozitáře připsán příspěvek účastníka do konce stanoveného období, tj. při neplacení a opožděném placení příspěvků.
3. Při přerušení nebo odkladu placení příspěvků nenáleží účastníkovi za příslušné měsíce státní příspěvek.
4. Doba, po kterou došlo k přerušení placení příspěvků, se nezapočítává do pojištěné doby.

## **Článek 8**

### **Podíl na zisku Allianz transformovaného fondu**

1. Podíl na zisku Allianz transformovaného fondu se skládá ze zaručeného podílu na zisku Allianz transformovaného fondu a z podílu na zisku Allianz transformovaného fondu.
2. Zaručený podíl na zisku Allianz transformovaného fondu odpovídá 3 % roční úrokové míře, kterou je úročena průměrná výše všech prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch účastníka v daném kalendářním roce. Zaručený podíl na zisku Allianz transformovaného fondu garantuje penzijní společnost za podmínek stanovených penzijním plánem a smlouvou všem účastníkům včetně příjemců penzí. Tento zaručený podíl na zisku Allianz transformovaného fondu se stává za podmínek

- stanovených penzijním plánem a smlouvou součástí nároků účastníka.
3. Podíl účastníka na zisku Allianz transformovaného fondu se u vyplácených penzí připisuje formou valorizace.
  4. Účastníci musí být jednou ročně penzijní společností písemně informováni o výši všech prostředků, které penzijní společnost eviduje v Allianz transformovaném fondu penzijní společnosti ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění, a o stavu těchto nároků. Při zániku penzijního připojištění výpovědí nebo dohodou je penzijní společnost povinna zaslat tuto informaci účastníkovi do jednoho měsíce ode dne zániku penzijního připojištění.
  5. Penzijní společnost má nárok na úplatu za provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu, a to v souladu se statutem Allianz transformovaného fondu.

## **Článek 9**

### **Způsob výpočtu dávek z penzijního připojištění a výše těchto dávek**

1. Způsob výpočtu dávek poskytovaných z penzijního připojištění je založen na pojistné matematických zásadách.
2. Starobní penze se stanoví na základě příspěvkového principu z úhrnu prostředků, které penzijní společnost eviduje ve prospěch účastníka. Výše starobní penze závisí na pohlaví, věku, od kterého se starobní penze vyplácí, a případně délce sjednané pozůstalostní penze (viz. příloha).
3. Výše invalidní penze se stanoví na základě příspěvkového principu z jedné třetiny úhrnu příspěvků zaplacených účastníkem, jedné třetiny státních příspěvků a jedné třetiny podílu na zisku Allianz transformovaného fondu. Zbylé dvě třetiny úhrnu příspěvků zaplacených účastníkem, státních příspěvků a podílu na zisku Allianz transformovaného fondu budou ponechány pro výplatu starobní respektive výsluhové penze. Výše invalidní penze závisí na době, po kterou se tato penze vyplácí (viz. příloha).
4. Vznikem nároku na výsluhovou penzi končí výplata invalidní penze.
5. Pokud účastník sjednal poskytování výsluhové penze, jsou prostředky, z nichž se výsluhová penze stanoví, vedeny odděleně. Tyto prostředky se tvoří z jedné třetiny příspěvků účastníka, z jedné třetiny státních příspěvků a z jedné třetiny podílu na zisku Allianz transformovaného fondu po dobu placení příspěvků. Po skončení placení příspěvků se k prostředkům, z nichž se výsluhová penze stanoví, připojují podíly na zisku Allianz transformovaného fondu úměrně poměru těchto prostředků k úhrnu všech prostředků, které penzijní společnost eviduje ve prospěch účastníka. Výše výsluhové penze závisí na době, po kterou se tato penze vyplácí (viz. příloha).
6. Pokud vznikl nárok na výplatu pozůstalostní penze a starobní penze dosud vyplácena nebyla, určí se výše pozůstalostní penze na základě příspěvkového principu z úhrnu prostředků, které penzijní společnost eviduje ve prospěch účastníka. Výše pozůstalostní penze závisí v tomto případě na době vyplácení této penze (viz. příloha).
7. Pokud již starobní penze vyplácena byla a vznikl nárok na pozůstalostní penzi, je výše pozůstalostní penze v den vzniku nároku na výplatu rovna dosud vyplácené starobní penzi (viz. příloha).
8. Výše jednorázového vyrovnání po vzniku nároku na penzi před vznikem nároku na její výplatu se stanoví jako úhrn všech prostředků, které penzijní společnost eviduje ve prospěch nároku účastníka na penzi, místo které se vyplácí. Výše jednorázového vyrovnání pro příjemce starobní penze se stanoví z úhrnu prostředků, které penzijní společnost evidovala v okamžiku vzniku nároku na výplatu starobní penze, po odečtení úhrnu vyplacených splátek starobní penze a po připsání podílu na zisku Allianz transformovaného fondu za období, po které byla starobní penze vyplácena.
9. Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na zisku Allianz transformovaného fondu odpovídajícího výši účastníkem zaplacených příspěvků.

## **Článek 10**

### **Výpověď penzijního připojištění**

1. Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Výpovědní lhůta je dva měsíce a začíná prvním dnem kalendářního měsíce, který následuje po doručení výpovědi penzijní společnosti. Penzijní fond účtuje v případě výpovědi poplatek ve výši 200 Kč.
2. Penzijní společnost může penzijní připojištění písemně vypovědět pouze účastníkovi
  - a) který neplatí příspěvky nebo platí příspěvky nižší než 100 Kč na jeden měsíc po dobu alespoň šesti kalendářních měsíců,
  - b) který při uzavírání smlouvy uvedl nepravdivé údaje mající vliv na nárok na poskytování státního příspěvku nebo dávky z penzijního připojištění nebo který zatajil skutečnosti, které jsou rozhodné pro uzavření smlouvy,
  - c) který nesplňuje podmínky být účastníkem stanovené zákonem o penzijním připojištění.Výpovědní lhůta činí dva měsíce a začíná prvním dnem kalendářního měsíce, který následuje po doručení výpovědi účastníkovi. Na možnost výpovědi musí být účastník nejméně jeden měsíc před vypovězením penzijního připojištění písemně upozorněn.
3. Penzijní společnost nemůže penzijní připojištění podle odstavce 2 vypovědět, jestliže účastník splnil podmínku pro vznik nároku na penzi spočívající v placení příspěvků po dobu více než 60 kalendářních měsíců nebo by splnil tuto podmínku do konce výpovědní lhůty stanovené v odstavci 2.

## **Článek 11**

### **Podmínky převzetí peněžních prostředků z transformovaného fondu jiné penzijní společnosti**

1. Do Allianz transformovaného fondu nemohou vstupovat noví účastníci, s výjimkou
  - a) převodu prostředků ze zrušeného penzijního fondu,
  - b) sloučení transformovaných fondů a
  - c) převodu prostředků účastníků zanikajícího transformovaného fondu jiné penzijní společnosti.
2. Pojištěná doba, kterou účastník splnil u transformovaného fondu jiné penzijní společnosti, od které přechází, se započítává do pojištěné doby u Allianz transformovaného fondu.

## **Článek 11a**

### **Podmínky převodu prostředků z Allianz transformovaného fondu penzijní společnosti do účastnických fondů penzijní společnosti**

1. Převedení prostředků účastníka z Allianz transformovaného fondu do účastnických fondů penzijní společnosti je možné na základě uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření a je bezplatné.
2. Při převodu prostředků účastníka z Allianz transformovaného fondu do účastnického fondu, je penzijní společnost povinna zaevidovat převáděné prostředky v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky poskytnuté zaměstnavatelem, státní příspěvky a podíly na výnosech hospodaření Allianz transformovaného fondu penzijní společnosti v souladu s povinností podle § 121 zákona o doplňkovém penzijním spoření; původně vedené příspěvky třetích osob se zaevidují pod příspěvky účastníka s výjimkou příspěvků zaměstnavatele, které se i nadále vedou odděleně. Při tomto převodu prostředků se do spořicí doby započítá dosažená pojištěná doba podle zákona o penzijním připojištění.

## **Článek 12**

### **Další práva a povinnosti vyplývající z penzijního připojištění**

1. Účastník je povinen bez zbytečného odkladu informovat penzijní společnost o změnách bydliště nebo jiných pro smlouvu důležitých údajů. Za škody vzniklé nedodržením těchto povinností odpovídá účastník.
2. Zemře-li účastník, kterému nebyla vyplácena penze, a nevznikl-li nárok na odbytné nebo pozůstalostní penzi, stává se částka ve výši odbytného (viz. článek 9, odst. 9) předmětem dědictví, pokud jsou dědici.

## **Článek 13**

### **Žádosti a oznámení**

Veškeré žádosti a oznámení týkající se penzijního připojištění mají právní účinek jen tehdy, jsou-li penzijní společnosti doručeny písemně a jestliže jsou podepsané účastníkem, v případě smrti účastníka oprávněnou osobou nebo jejím zákonným zástupcem.

## **Článek 14**

### **Zánik penzijního připojištění**

Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem

- a) ukončení výplaty poslední penze,
- b) výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,
- c) na kterém se účastník a penzijní společnost písemně dohodli,
- d) ke kterému bylo penzijní připojištění vypovězeno podle článku 10,
- e) výplaty odbytného při zániku Allianz transformovaného fondu, pokud nedošlo ke sloučení transformovaných fondů nebo k převodu prostředků účastníka do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti,
- f) ukončení trvalého pobytu účastníka na území České republiky,
- g) úmrtí účastníka.

## **Článek 15**

### **Závěrečná ustanovení**

1. Tento penzijní plán je součástí smlouvy mezi penzijní společností a účastníkem.
2. Dojde-li ke změně penzijního plánu, na který se smlouva odvolává, stává se změna penzijního plánu součástí smlouvy, jen pokud se účastník a penzijní společnost písemně dohodli na změně smlouvy.
3. Tento penzijní plán byl schválen ministerstvem financí ČR pod č.j. 324/3890/1995 dne 2.2.1995.

## **Článek 16**

1. Změny penzijního plánu vyvolané zákonem schválilo představenstvo penzijní společnosti dne 10.12.2012.
2. Změny penzijního plánu vyvolané zákonem byly schváleny Českou národní bankou pod č.j. 2012/10254/570 dne 24. 10. 2012 a jsou účinné dnem 1.1.2013.

# Příloha k penzijnímu plánu



# Obsah:

1. Používané symboly .....	2
2. Stav příspěvků účastníka, státních příspěvků a zaručeného podílu na zisku .....	3
3. Výše prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch účastníka na penze .....	3
3.1. Výše prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch účastníka na starobní penzi po vzniku nároku na její výplatu.....	3
3.2. Výše prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch účastníka na invalidní penzi po vzniku nároku na její výplatu.....	3
3.3. Výše prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch účastníka na výsluhovou penzi po vzniku nároku na její výplatu .....	3
3.4. Výše prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch pozůstalých osob po smrti účastníka po dobu trvání nároků na výplatu pozůstalostní penze .....	3
3.5. Výše prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch účastníka na pozůstalostní penzi po dobu trvání nároku na výplatu starobní penze .....	4
4. Stav podílů na zisku účastníka .....	4
5. Způsob výpočtu výše penzí .....	5
5.1. Výpočet výše starobní a pozůstalostní penze .....	5
5.2. Výpočet výše invalidní penze.....	5
5.3. Výpočet výše výsluhové penze .....	6
5.4. Výpočet výše pozůstalostní penze, pokud účastník zemřel před vznikem nároku na výplatu starobní penze.....	6
6. Zaokrouhlení .....	6

## 1. Používané symboly

- \* symbol pro násobení
- x věk účastníka k datu příslušného výpočtu
- z věk účastníka sjednaný jako konec výplaty starobní penze
- s zbývající doba výplaty invalidní penze
- u zbývající doba výplaty výsluhové penze
- $i = 0.03$  roční úroková míra pro výpočet zaručeného podílu na zisku
- j měsíční úroková míra odpovídající při složeném úrokování roční úrokové míře  $i$   
$$j = (1 + i)^{1/12} - 1$$
- v diskontní faktor pro výpočet penzí 
$$v = \frac{1}{1,03}$$
- $a_{n-}$  počáteční hodnota jednotkové penze vyplácené po dobu  $n$  let (předelhuťní)  
$$a_{n-} = 1 + v + \dots + v^{n-1}$$
- $D_x$  diskontovaný počet žijících ve věku  $x$ . Diskontováno při tříprocentní úrokové míře. Počet žijících je stanoven zvlášť pro muže a zvlášť pro ženy. Základem pravděpodobností úmrtí jsou úmrtnostní tabulky pro muže a ženy vydané Českým statistickým úřadem.
- $N_x = \sum_{t=0}^{w-x} D_{x+t}$ , kde  $w$  je horní mez věku v úmrtnostních tabulkách
- $C_x$  diskontovaný počet zemřelých ve věku  $x$   
$$M_x = \sum_{t=0}^{w-x} C_{x+t}$$
- ${}_1K_m$  stav příspěvků účastníka v měsíci  $m$  trvání smlouvy
- ${}_2K_m$  stav příspěvků státu v měsíci  $m$
- ${}_3KU_m$  stav zaručeného podílu účastníka na zisku v měsíci  $m$  odpovídající příspěvkům účastníka
- ${}_3KS_m$  stav zaručeného podílu účastníka na zisku v měsíci  $m$  odpovídající příspěvkům státu
- ${}_4KU_m$  stav podílu účastníka na zisku v měsíci  $m$  odpovídající příspěvkům účastníka
- ${}_4KS_m$  stav podílu účastníka na zisku v měsíci  $m$  odpovídající příspěvkům státu
- VP( $m$ ) výše prostředků v měsíci  $m$ , z nichž se stanoví výsluhová penze
- $m(t)$  měsíc trvání smlouvy na konci kalendářního roku  $t$
- $P_t$  výše vyplácené roční penze (k výplatě od roku  $t$ )
- $r$  sjednaná délka pozůstalostní penze
- $V_t$  celková výše výnosů Allianz transformovaného fondu v kalendářním roce  $t$
- $NK_t$  celková výše nákladů Allianz transformovaného fondu v kalendářním roce  $t$
- $IU_t$  průměrná výše úhrnu příspěvků účastníka a podílu na zisku Allianz transformovaného fondu odpovídajícího příspěvkům účastníka evidovaných Allianz transformovaným fondem pro nároky na penze, u kterých dosud nevznikl nárok na výplatu, v kalendářním roce  $t$
- $IS_t$  průměrná výše úhrnu příspěvků státu a podílu na zisku Allianz transformovaného fondu odpovídajícího příspěvkům státu evidovaných Allianz transformovaným fondem pro nároky na penze, u kterých dosud nevznikl nárok na výplatu, v kalendářním roce  $t$
- $RB_t$  součet  $IU_t$  a  $IS_t$  všech účastníků
- $H_m(Y)$  výše prostředků evidovaných ve prospěch účastníka nebo pozůstalé osoby na penzi  $Y$  v kalendářním měsíci  $m$ .  $Y$  nabývá hodnoty ST pro doživotní starobní penzi, SV pro starobní penzi vyplácenou do sjednaného věku, IN pro invalidní penzi, VY pro výsluhovou penzi a PO nebo PS pro pozůstalostní penzi
- $\delta H_t(Y)$  změna výše prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na penzi  $Y$  na konci kalendářního roku  $t$  v důsledku připsání podílu na zisku
- $RP_t$  součet  $H_{m(t)}(Y)$  všech účastníků (pro všechna  $Y$  kromě PS)

$c_t$  koeficient udávající procento rozdělení zisku účastníkům v kalendářním roce  $t$

## 2. Stav příspěvků účastníka, státních příspěvků a zaručeného podílu na zisku

Stav příspěvků účastníka se rovná úhrnu všech skutečně zaplacených příspěvků účastníka. Stav zaručeného podílu na zisku odpovídající příspěvkům účastníka se určí ze vztahů

$${}_3KU_0 = 0$$

$${}_3KU_m = {}_3KU_{m-1} + j * ({}_1K_{m-1} + {}_3KU_{m-1}) \text{ pro } m > 0$$

Stav příspěvků státu se rovná úhrnu všech příspěvků státu zaplacených ve prospěch účastníka.

Stav zaručeného podílu na zisku odpovídající příspěvkům státu se určí ze vztahů

$${}_3KS_0 = 0$$

$${}_3KS_m = {}_3KS_{m-1} + j * ({}_2K_{m-1} + {}_3KS_{m-1}) \text{ pro } m > 0$$

Částka ve výši zaručeného podílu účastníka na zisku ( ${}_3KU_{m(t)} - {}_3KU_{m(t)-12} + {}_3KS_{m(t)} - {}_3KS_{m(t)-12}$ ) nad podíl účastníka na zisku se za kalendářní rok  $t$  stává součástí nákladů penzijní společnosti, neboť je připsána k dobru účastníka bez ohledu na to, jestli byl docílen zisk.

## 3. Výše prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch účastníka na penze

### 3.1. Výše prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch účastníka na starobní penzi po vzniku nároku na její výplatu

Pokud v měsíci  $m$  trvá nárok na výplatu doživotní starobní penze, přičemž věk účastníka je  $x$  let, platí pro výši prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch účastníka na tuto penzi

$$H_m(ST) = P_t * \frac{N_x}{D_x}$$

Pokud v měsíci  $m$  trvá nárok na výplatu starobní penze, přičemž je sjednán věk  $z$  jako konec její výplaty, platí pro výši prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch účastníka na tuto penzi

$$H_m(SV) = P_t * \frac{N_x - N_z}{D_x}$$

### 3.2. Výše prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch účastníka na invalidní penzi po vzniku nároku na její výplatu

Pro tyto prostředky platí v měsíci  $m$ , který se shoduje s měsícem konce výplaty invalidní penze,

$$H_m(IN) = P_t * a_{s-}$$

### 3.3. Výše prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch účastníka na výsluhovou penzi po vzniku nároku na její výplatu

Pro tyto prostředky platí v měsíci  $m$ , který se shoduje s měsícem konce výplaty výsluhové penze,

$$H_m(VY) = P_t * a_{u-}$$

### 3.4. Výše prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch pozůstalých osob po smrti účastníka po dobu trvání nároků na výplatu pozůstalostní penze

Pokud je sjednaná délka výplaty pozůstalostní penze rovna  $r$  a tato penze je již vyplácena po dobu  $d$ , platí pro výši prostředků evidovaných na tuto penzi ve výroční měsíc počátku její

výplaty

$$H_m(PS) = P_t * a_{r-d}$$

### 3.5. Výše prostředků, které Allianz transformovaný fond eviduje ve prospěch účastníka na pozůstalostní penzi po dobu trvání nároku na výplatu starobní penze

Pokud je vyplácena doživotní starobní penze a současně je sjednána pozůstalostní penze s dobou výplaty  $r$ , platí pro výši prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na pozůstalostní penzi

$$H_m(PO) = P_t * a_{r-} * \frac{M_x}{D_x}$$

Pokud je vyplácena starobní penze do sjednaného věku  $z$  a současně je sjednána pozůstalostní penze s dobou výplaty  $r$ , platí pro výši prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na pozůstalostní penzi

$$H_m(PO) = P_t * a_{r-} * \frac{M_x - M_z}{D_x}$$

## 4. Stav podílů na zisku účastníka

Hodnota  $IU_t$  se za první kalendářní rok určí ze vztahu

$$IU_t = \frac{1}{m(t)} * \sum_{i=1}^{m(t)} ({}_1K_i + {}_3KU_i)$$

Hodnota  $IS_t$  se za první kalendářní rok určí ze vztahu

$$IS_t = \frac{1}{m(t)} * \sum_{i=1}^{m(t)} ({}_2K_i + {}_3KS_i)$$

Formálně definujeme  ${}_4KU_m = {}_4KS_m = 0$  pro  $m$  rovno nebo menší než 0. Pro účastníka, u kterého dosud nezačala výplata penze, se určí stav podílu účastníka na zisku odpovídající příspěvkům účastníka ze vztahů

$${}_4KU_m = {}_4KU_{m(t)-12} \text{ pro } (m(t) - 12) < m < m(t)$$

$${}_4KU_{m(t)} = {}_4KU_{m(t)-12} + \frac{c_t * (V_t - NK_t)}{100 * (RB_t + RP_t)} * IU_t$$

Pro účastníka, u kterého dosud nezačala výplata penze, se určí stav podílu účastníka na zisku odpovídající příspěvkům státu ze vztahů

$${}_4KS_m = {}_4KS_{m(t)-12} \text{ pro } (m(t) - 12) < m < m(t)$$

$${}_4KS_{m(t)} = {}_4KS_{m(t)-12} + \frac{c_t * (V_t - NK_t)}{100 * (RB_t + RP_t)} * IS_t$$

Hodnota  $IU_t$  se od druhého kalendářního roku určí ze vztahu

$$IU_t = \frac{1}{12} * \sum_{i=1}^{12} ({}_1K_{m(t)-i} + {}_3KU_{m(t)-i} + {}_4KU_{m(t)-12})$$

Hodnota  $IS_t$  se od druhého kalendářního roku určí ze vztahu

$$IS_t = \frac{1}{12} * \sum_{i=1}^{12} ({}_2K_{m(t)-i} + {}_3KS_{m(t)-i} + {}_4KS_{m(t)-12})$$

Pro účastníka, u kterého trvá nárok na výplatu penze  $Y$ ,  $Y$  se nerovná  $PS$ , se rozdělí podíl na zisku formou valorizace úměrně výši prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na tuto penzi na konci kalendářního roku:

$$\delta H_t(Y) = \frac{c_t * (V_t - NK_t)}{100 * (RB_t + RP_t)} * H_{m(t)}(Y)$$

$$P_{t+1} = P_t * \frac{\delta H_t(Y)}{H_{m(t)}(Y)} + P_t$$

## 5. Způsob výpočtu výše penzí

Výše roční penze se stanoví z rovnice pro výpočet prostředků evidovaných ve prospěch účastníka na tuto penzi.

Výše penze vyplácené v jiné lhůtě se stanoví jako příslušná část roční penze.

### 5.1. Výpočet výše starobní a pozůstalostní penze

Pokud není sjednána pozůstalostní penze, určí se výše starobní penze s výplatou od měsíce m v roce t z rovnice

$$H_m(ST) = {}_1K_m + {}_2K_m + {}_3KU_m + {}_4KU_m + {}_3KS_m + {}_4KS_m \text{ pro } Y = ST \text{ nebo } SV,$$

tj. pro doživotní starobní penzi z rovnice

$$P_t = \frac{{}_1K_m + {}_2K_m + {}_3KU_m + {}_4KU_m + {}_3KS_m + {}_4KS_m}{\frac{N_x}{D_x}}$$

a pro starobní penzi vyplácenou do věku z účastníka z rovnice

$$P_t = \frac{{}_1K_m + {}_2K_m + {}_3KU_m + {}_4KU_m + {}_3KS_m + {}_4KS_m}{\frac{N_x - N_z}{D_x}}$$

Hodnoty stavů příspěvků  ${}_1K_m$ ,  ${}_2K_m$ ,  ${}_3KU_m$ ,  ${}_4KU_m$ ,  ${}_3KS_m$  a  ${}_4KS_m$  se současně vynulují.

Pokud je sjednána pozůstalostní penze s délkou výplaty r, určí se výše starobní a současně pozůstalostní penze z rovnice

$$H_m(ST) + H_m(PO) = {}_1K_m + {}_2K_m + {}_3KU_m + {}_4KU_m + {}_3KS_m + {}_4KS_m$$

tj. pro doživotní starobní penzi z rovnice

$$P_t = \frac{{}_1K_m + {}_2K_m + {}_3KU_m + {}_4KU_m + {}_3KS_m + {}_4KS_m}{\frac{N_x}{D_x} + a_{r-1} * \frac{M_x}{D_x}}$$

a pro starobní penzi vyplácenou do věku z účastníka z rovnice

$$P_t = \frac{{}_1K_m + {}_2K_m + {}_3KU_m + {}_4KU_m + {}_3KS_m + {}_4KS_m}{\frac{N_x - N_z}{D_x} + a_{r-1} * \frac{M_x - M_z}{D_x}}$$

Hodnoty stavů příspěvků  ${}_1K_m$ ,  ${}_2K_m$ ,  ${}_3KU_m$ ,  ${}_4KU_m$ ,  ${}_3KS_m$  a  ${}_4KS_m$ , se současně vynulují.

### 5.2. Výpočet výše invalidní penze

Výše invalidní penze vyplácené od měsíce m v roce t se určí z rovnice

$$H_m(IN) = \frac{1}{3} * ({}_1K_m + {}_2K_m + {}_3KU_m + {}_4KU_m + {}_3KS_m + {}_4KS_m)$$

tj. z rovnice

$$P_t = \frac{{}_1K_m + {}_2K_m + {}_3KU_m + {}_4KU_m + {}_3KS_m + {}_4KS_m}{3 * a_{s-t}}$$

Současně s tím se hodnoty stavů příspěvků  ${}_1K_m$ ,  ${}_2K_m$ ,  ${}_3KU_m$ ,  ${}_4KU_m$ ,  ${}_3KS_m$  a  ${}_4KS_m$  sníží na dvě třetiny svých hodnot.

### 5.3. Výpočet výše výsluhové penze

Výše výsluhové penze vyplácené od měsíce m v roce t se určí z rovnice

$$H_m(VY) = VP(m)$$

tj. z rovnice

$$P_t = \frac{VP(m)}{a_{u-t}}$$

Současně s tím se hodnoty stavů příspěvků  ${}_1K_m$ ,  ${}_2K_m$ ,  ${}_3KU_m$ ,  ${}_4KU_m$ ,  ${}_3KS_m$  a  ${}_4KS_m$  sníží na dvě třetiny svých hodnot, pokud nebyla vyplácena invalidní penze, a na jednu polovinu svých hodnot, pokud invalidní penze vyplácena byla.

Prostředky ve výši VP(m) se vedou odděleně.

### 5.4. Výpočet výše pozůstalostní penze, pokud účastník zemřel před vznikem nároku na výplatu starobní penze

Pokud účastník zemřel před vznikem nároku na výplatu starobní penze, určí se výše pozůstalostní penze vyplácené od měsíce m v roce t z rovnice

$$H_m(PS) = {}_1K_m + {}_2K_m + {}_3KU_m + {}_4KU_m + {}_3KS_m + {}_4KS_m$$

tj. z rovnice

$$P_t = \frac{{}_1K_m + {}_2K_m + {}_3KU_m + {}_4KU_m + {}_3KS_m + {}_4KS_m}{a_{t-m}}$$

Hodnoty stavů  ${}_1K_m$ ,  ${}_2K_m$ ,  ${}_3KU_m$ ,  ${}_4KU_m$ ,  ${}_3KS_m$  a  ${}_4KS_m$ , se současně vynulují.

### 6. Zaokrouhlení

V průběhu výpočtu se mezivýsledky nezaokrouhlují. Konečné výsledky všech výpočtů se zaokrouhlují matematicky na celé koruny.