

## Penzijní plán č. 2 Transformovaného fondu NN Penzijní společnosti, a.s.

### Úvodní ustanovení

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

### § 1 – Obecná ustanovení

- Pro tento penzijní plán se vymezují následující pojmy:
  - účastník:** fyzická osoba, která dosáhla nejméně 18 let věku a která uzavřela smlouvu o penzijním připojištění.
  - plátce:** fyzická nebo právnická osoba, která platí příspěvky penzijní společnosti (jak je tento pojem specifikován níže).
  - počátek penzijního připojištění:** den, který je stanoven ve smlouvě o penzijním připojištění.
  - zákony:** jedná se o zákon o doplňkovém penzijním spoření a zákon o penzijním připojištění.
  - penzijní společnost:** NN Penzijní společnost, a.s. (dříve: ING Penzijní společnost, a.s.) jakožto právní nástupce NN Penzijního fondu, a.s.
- Všechny platby, učiněné v souvislosti s penzijním připojištěním provozovaným prostřednictvím transformovaného fondu, ať již účastníkem, plátcem nebo penzijní společností a rovněž dávky penzijního připojištění budou v české měně.
- Tento penzijní plán je sestaven jako příspěvkový penzijní plán.

### § 2 – Vznik penzijního připojištění

- Penzijní připojištění vzniká dnem stanoveným v písemné smlouvě mezi účastníkem a penzijní společností.
- Smlouvou se penzijní společnost zavazuje poskytovat účastníku dávky penzijního připojištění za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a touto smlouvou a účastník se zavazuje platit penzijní společnosti příspěvky za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným penzijním plánem a touto smlouvou.
- Součástí smlouvy o penzijním připojištění je penzijní plán, na který se smlouva odvolává a který je k ní připojen nebo s nímž byl před uzavřením smlouvy ten, kdo smlouvu uzavřel, seznámen. Před uzavřením smlouvy o penzijním připojištění musí být účastník penzijního připojištění seznámen se statutem transformovaného fondu.
- Dojde-li ke změně penzijního plánu, na který se smlouva o penzijním připojištění odvolává, stává se změna penzijního plánu součástí smlouvy, jen pokud se účastník a penzijní společnost dohodli na změně smlouvy. Změny penzijního plánu vyvolané změnou pravidel pro poskytování státního příspěvku a související s transformací jsou účinné i bez souhlasu účastníka. Změny penzijního plánu přímo vyvolané transformací nebo změnou pravidel pro poskytování státního

příspěvku podle § 174 odst. 3 zákona o doplňkovém penzijním spoření, popř. změny čistě formální bez dopadu do práv a povinností Účastníka (např. změna některého z identifikačních údajů penzijní společnosti) jsou účinné i bez souhlasu účastníka.

- Ve smlouvě o penzijním připojištění je třeba vždy sjednat poskytování starobní penze.

### § 3 – Účastník a oprávněná osoba

- Účastníkem penzijního připojištění na starobní a výsluhovou penzi může být fyzická osoba, která dosáhla nejméně 18 let věku a která uzavřela smlouvu o penzijním připojištění.
- Oprávněná osoba je fyzická osoba, účastníkem uvedená ve smlouvě o penzijním připojištění, která má právo na výplatu dávek penzijního připojištění včetně odbytného.
- Účastník je oprávněn ve smlouvě o penzijním připojištění určit více oprávněných osob, musí však vymezit procentuálně způsob rozdělení nároků z penzijního připojištění jednotlivým oprávněným osobám, případně pořadí oprávněných osob a procentuální způsob rozdělení nároků z penzijního připojištění jednotlivým oprávněným osobám. V tomtéž pořadí může být i více oprávněných osob, přičemž součet jejich procentuálních nároků z penzijního připojištění musí být roven 100.

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

- Z penzijního připojištění se poskytují tyto dávky:
  - penze, kterou se rozumí pravidelná výplata peněžní částky po stanovenou dobu,
  - jednorázové vyrovnání,
  - odbytné.
- Z penzijního připojištění se poskytují tyto penze:
  - starobní penze,
  - výsluhová penze,
  - invalidní penze,
  - pozůstalostní penze.
- Dávky penzijního připojištění se vyplácejí na základě písemné žádosti účastníka, příp. oprávněné osoby uvedené ve smlouvě o penzijním připojištění. Na podkladě této žádosti penzijní společnost rozhodne o nároku na ně.
- Pokud vznikl nárok na dávky penzijního připojištění, pak je penzijní společnost povinna účastníku, příp. oprávněné osobě uvedené ve smlouvě o penzijním připojištění, začít vyplácet dávky penzijního připojištění, počínaje prvním dnem měsíce následujícího po měsíci, ve kterém obdržela písemnou žádost účastníka o výplatu dávky.
- Výše dávek poskytovaných z penzijního připojištění je počítána vždy k datu výplaty příslušné dávky.**
- Pokud o to Účastník, Určená osoba nebo dědic písemně požádá, vyplácí NN PS dávky do ciziny.

## § 5 – Starobní penze

1. Nárok účastníka na starobní penzi vzniká dnem, v němž účastník dosáhl 50 let věku, splnil-li podmínku placení příspěvků na penzijní připojištění (dále jen "pojištěná doba") po dobu 12 kalendářních měsíců.
2. Výše starobní penze se stanoví ze všech prostředků určených na tuto penzi, evidovaných na individuálním účtě účastníka ke dni přiznání penze, podle pojistně matematických pravidel.
3. Výše starobní penze závisí na:
  - úhrnu příspěvků účastníka určených na starobní penzi, zaplacených účastníkem nebo s jeho souhlasem třetí osobou na jeho účet,
  - úhrnu státních příspěvků, odpovídajících příspěvkům účastníka určených na starobní penzi, vyplacených ve prospěch účastníka,
  - úhrnu podílů účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu odpovídajících prostředkům určeným na starobní penzi.

## § 6 – Výsluhová penze

1. Nárok účastníka na výsluhovou penzi vzniká, splnil-li pojištěnou dobu v délce 180-ti kalendářních měsíců.
2. Výsluhovou penzi nelze přiznat, vznikl-li nárok na invalidní penzi a účastník o tuto penzi požádal.
3. Výše výsluhové penze se stanoví ze všech prostředků určených na tuto penzi, evidovaných na individuálním účtě účastníka ke dni přiznání penze, podle pojistně matematických pravidel.
4. Výše výsluhové penze závisí na:
  - úhrnu příspěvků účastníka určených na výsluhovou penzi, zaplacených účastníkem nebo s jeho souhlasem třetí osobou na jeho účet,
  - úhrnu státních příspěvků, odpovídajících příspěvkům účastníka určených na výsluhovou penzi, vyplacených ve prospěch účastníka,
  - úhrnu podílů účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu, odpovídajících prostředkům určeným na výsluhovou penzi.

## § 7 – Invalidní penze

1. Nárok účastníka na invalidní penzi vzniká, splnil-li pojištěnou dobu v délce 12 kalendářních měsíců a byl-li mu přiznán invalidní důchod z důchodového zabezpečení (tuto skutečnost je účastník povinen prokázat úředním dokladem) a nevznikl-li mu nárok na starobní nebo výsluhovou penzi.
2. Výše invalidní penze se stanoví ze všech prostředků evidovaných na individuálním účtě účastníka ke dni přiznání penze podle pojistně matematických pravidel.
3. Výše invalidní penze závisí na:
  - úhrnu příspěvků, zaplacených účastníkem nebo s jeho souhlasem třetí osobou na jeho účet,
  - úhrnu státních příspěvků, vyplacených ve prospěch účastníka,
  - úhrnu podílů účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu.

## § 8 – Pozůstalostní penze

1. V případě úmrtí účastníka vzniká nárok na pozůstalostní penzi oprávněným osobám určeným ve smlouvě o penzijním připojištění mimo případy uvedené v odstavci 2.
2. Nárok na pozůstalostní penzi nevznikne pokud pojištěná doba byla kratší než 12 kalendářních měsíců, nebo pokud byla z penzijního připojištění vyplácena doživotní starobní, doživotní výsluhová nebo doživotní invalidní penze.
3. Pozůstalostní penze je vyplácena měsíčně po dobu, kterou si oprávněná osoba určí. Tato doba však nesmí být kratší než 3 kalendářní měsíce.
4. Výše pozůstalostní penze se určí jako podíl částky evidované na individuálním účtu zemřelého účastníka a počtu měsíců, které si oprávněná osoba určila pro výplatu pozůstalostní penze.
5. V případě, že vznikl nárok na pozůstalostní penzi více oprávněným osobám, dělí se dávka pozůstalostní penze v poměru, který jim byl určen.
6. Zemře-li oprávněná osoba v době po podání žádosti o výplatu pozůstalostní penze, pak vzniká nárok na výplatu pozůstalostní penze oprávněným osobám určeným ve smlouvě o penzijním připojištění. Není-li takové osoby, stává se zbývající částka předmětem dědictví, pokud jsou dědici.
7. Nárok na výplatu pozůstalostní penze oprávněným osobám zaniká vyplacením jejich podílů z finančních prostředků evidovaných na individuálním účtu zemřelého účastníka.

## § 9 – Výplata penzí

1. Při výplatě nároku na penzi má účastník, pokud penzijní plán nestanoví jinak, možnost následující volby:
  - a) zvolit si výplatu doživotní penze, přičemž výplata končí v měsíci, kdy účastník zemřel,
  - b) zvolit si výplatu penze po dobu, kterou si účastník určí (pouze celé roky).
2. Při výpočtu doživotní penze je zohledněn rozdíl mezi střední délkou života mužů a žen a také věk, od kterého je penze poskytována. Při výpočtu budou použity úmrtnostní tabulky (nejnovější k datu přiznání penze) vydané Českým statistickým úřadem a technická úroková míra 4 %.
3. Způsob výpočtu penzí je uveden v příloze, která je nedílnou součástí tohoto penzijního plánu.

## § 10 – Jednorázové vyrovnání

1. Jednorázové vyrovnání náleží účastníku:
  - a) místo penze, pokud vznikl nárok na penzi,
  - b) při zániku transformovaného fondu bez právního nástupce,
  - c) v případě stanoveném v § 195, odst. 3 zákona o doplňkovém penzijním spoření.
2. Výše jednorázového vyrovnání se stanoví:
  - a) v době, kdy nebyla zahájena výplata penze jako úhrn celkových finančních prostředků evidovaných na účtu účastníka ke dni výplaty jednorázového vyrovnání,
  - b) v době, kdy je vyplácena penze jako rozdíl mezi úhrnem celkových finančních prostředků na individuálním účtu účastníka ke dni zahájení výplaty penze, zvýšeným o podíl na zisku transformovaného fondu v období výplaty penze a úhrnem již vyplacených penzí.

3. V případě, že účastník nechce vyplatit jednorázové vyrovnání současně ze starobní a výsluhové penze, ale pouze z jedné z nich, stanoví se výše jednorázového vyrovnání jako úhrn finančních prostředků účastníka určených na tuto penzi ke dni výplaty jednorázového vyrovnání.
4. Výše jednorázového vyrovnání závisí na:
  - úhrnu příspěvků zaplacených účastníkem nebo s jeho souhlasem třetí osobou na jeho účet,
  - úhrnu státních příspěvků vyplacených ve prospěch účastníka,
  - úhrnu podílů účastníka na výnosech hospodaření transformovaného fondu.

## § 11 – Odbytné

1. Odbytné náleží:
  - a) účastníku, který zaplatil příspěvky alespoň na 12 kalendářních měsících a jehož penzijní připojištění zaniklo výpovědí nebo dohodou, pokud mu není vyplácena penze a nedošlo k převodu prostředků do nových účastnických fondů penzijní společnosti,
  - b) oprávněným osobám určeným ve smlouvě o penzijním připojištění, pokud účastník zemřel a nebyla mu vyplácena penze nebo vyplaceno jednorázové vyrovnání, pokud nevznikl nárok na pozůstalostní penzi,
  - c) v případě stanoveném v § 195, odst. 3 zákona o doplňkovém penzijním spoření.
2. Účastník je oprávněn ve smlouvě o penzijním připojištění určit více oprávněných osob, musí však současně vymezit procentuálně způsob rozdělení odbytného jednotlivým oprávněným osobám.
3. Výše odbytného se stanoví jako úhrn příspěvků zaplacených účastníkem a podílu na výnosech hospodaření transformovaného fondu odpovídajícího výši jím zaplacených příspěvků.
4. Odbytné je penzijní společnost povinna vyplatit do 3 měsíců ode dne doručení žádosti účastníka, případně oprávněné osoby, o jeho výplatu.

## § 12 – Úmrtí účastníka

1. Zemřel-li účastník, kterému nebyla vyplácena penze a nevznikl-li nárok na odbytné podle § 11 odst.1, písm. b) a nebyla účastníkem určena oprávněná osoba ve smlouvě o penzijním připojištění, stává se částka, vypočtená podle § 11 odst. 3 předmětem dědictví, pokud jsou dědici.

## § 13 – Výpověď penzijního připojištění

1. Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět ve výpovědní lhůtě dvou měsíců. Výpovědní lhůta počíná prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla penzijní společnosti doručena výpověď.
2. Penzijní společnost může penzijní připojištění písemně vypovědět pouze účastníku:
  - 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 nespĺňuje podmínky být účastníkem penzijního připojištění podle zákonů.

3. Penzijní připojištění nelze podle odst. 2 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 doby stanovené v odst. 2.

## § 14 – Zánik penzijního připojištění

1. Penzijní připojištění účastníka zaniká dnem:
  - a) ukončení výplaty poslední penze,
  - b) výplaty jednorázového vyrovnání místo poslední penze,
  - c) na kterém se účastník a penzijní společnost písemně dohodli,
  - d) ke kterému bylo penzijní připojištění vypovězeno podle § 13,
  - e) výplaty odbytného při zániku transformovaného fondu, pokud nedošlo k převzetí jeho povinností jiným transformovaným fondem,
  - f) úmrtím účastníka,
  - g) převedení prostředků účastníka z transformovaného fondu do účastnických fondů na základě uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

## § 15 – Odklad nebo přerušení penzijního připojištění

1. Účastník je oprávněn písemně odložit placení příspěvku nebo přerušit placení příspěvků, a to za podmínek stanovených v § 11 zákona o doplňkovém penzijním spoření. Účastník je povinen penzijní společnosti v oznámení uvést, zda se v jeho případě jedná o odklad nebo přerušení placení příspěvků. Jde-li o:
  - a) odklad placení příspěvků, pak je účastník povinen uvést délku doby odkladu, která započne běžet dnem uvedeným účastníkem v oznámení, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni doručení tohoto oznámení penzijní společnosti. Účastník je povinen uhradit zpětně částku vzniklou odkladem, a to společně s první splátkou příspěvku penzijního připojištění, která je splatná v kalendářním měsíci následujícím po měsíci, ve kterém dojde k ukončení doby odkladu placení příspěvků. Doba odkladu placení příspěvku účastníka, za kterou účastník doplatil příspěvky účastníka, se započítává do pojištěné doby,
  - b) přerušení placení příspěvků, pak se placení příspěvků přerušuje dnem, který uvedl účastník v písemném oznámení o přerušení příspěvku, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni doručení tohoto oznámení penzijní společnosti. Účastník je povinen hradit příspěvky penzijního připojištění počínaje první splátkou, která je splatná v kalendářním měsíci následujícím po měsíci, ve kterém oznámení o ukončení přerušení placení příspěvků bylo odesláno penzijní společnosti. Doba přerušení placení příspěvku účastníka se nezapočítává do pojištěné doby.
2. Pomine-li skutečnost uvedená v odst. 1, která je rozhodná pro odklad nebo přerušení placení příspěvků, účastník je povinen informovat o tom penzijní společnost. Odklad nebo přerušení trvá do doby, než účastník písemně oznámí možnost opětovného placení příspěvků nebo zaplatí svůj následující příspěvek.
3. Účastníku nenáleží státní příspěvek po dobu odkladu nebo přerušení placení příspěvků.

## § 16 – Příspěvky účastníků a státní příspěvek

1. Příspěvky lze platit v platebních obdobích měsíčně, čtvrtletně, pololetně a ročně stanovených ve smlouvě o penzijním připojištění. Součet příspěvků účastníka na starobní a výsluhovou penzi musí činit nejméně 100 Kč měsíčně a je stanoven pevnou částkou uvedenou ve smlouvě o penzijním připojištění.
2. Pokud bude účastníkem uhrazena vyšší částka než je stanovena ve smlouvě o penzijním připojištění, bude rozdíl částek považován za zálohu na následující platební období. V případě, že bude účastníkem uhrazena částka nižší, bude nárokován státní příspěvek ve výši odpovídající skutečně zaplacené částce.
3. Pokud bude účastníkem uhrazena částka nižší než 500 Kč měsíčně, nevznikne za tyto měsíce nárok na státní příspěvek a částka bude připsána na individuální účet účastníka u penzijní společnosti, jako jeho příspěvek na daný měsíc. Pojištěná doba se započítává.
4. Příspěvky se platí do konce kalendářního měsíce, na který se platí. Jde-li o placení příspěvků na delší než měsíční období uvedené v odst. 1, platí se příspěvky dopředu vždy do konce prvního kalendářního měsíce tohoto období.
5. Příspěvek účastníka se považuje za včas zaplacený, je-li příspěvek do konce kalendářního měsíce připsán na účet penzijní společnosti u jeho depozitáře.
6. Účastník má právo změnit výši svých příspěvků. Změnu výše příspěvku účastník písemně oznámí penzijní společnosti. Změna nabude účinnosti po uplynutí dvou kalendářních měsíců následujících po měsíci, v němž bylo penzijní společnosti odesláno písemné oznámení o změně výše příspěvku.
7. Za účastníka může s jeho souhlasem platit penzijní společnost příspěvek nebo jeho část třetí osoba. Účastník je povinen tuto skutečnost předem písemně oznámit penzijní společnosti.
8. Příspěvek na výsluhovou penzi nesmí být vyšší než příspěvek určený na starobní penzi.
9. Na každý kalendářní měsíc náleží za každého účastníka, který podle odst. 2 včas zaplatil za tento měsíc příspěvek, jeden státní příspěvek.
10. Pokud účastník platí příspěvek za delší období než za kalendářní měsíc, stanoví se výše měsíčního státního příspěvku podle průměrné výše příspěvku připadající na kalendářní měsíc, za který se poskytuje státní příspěvek. Pro účely stanovení výše státního příspěvku se výše příspěvku účastníka zaokrouhluje na celé koruny dolů.
11. Nárok na státní příspěvek má účastník, kterému nebyl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění a
  - 11.1 který má trvalý pobyt na území České republiky,
  - 11.2 který má bydliště na území členského státu
    - 11.2.1 a je účasten důchodového pojištění podle právních předpisů České republiky
    - 11.2.2 a je účasten veřejného zdravotního pojištění v České republice<sup>4)</sup>.
12. Účastník je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit penzijní společnosti všechny změny ve skutečnostech uvedených v odstavci 11.
13. Účastník, který má trvalý pobyt na území České republiky, je povinen sdělit NN PS rodné číslo přidělené příslušným orgánem České republiky a při uzavření Smlouvy předložit doklad prokazující trvalý pobyt na území České republiky.

14. Účastník, který má bydliště na území členského státu, a je současně účasten důchodového pojištění, je povinen sdělit NN PS rodné číslo přidělené příslušným orgánem České republiky a při uzavření Smlouvy předložit doklad prokazující bydliště na území členského státu.
15. K prokázání splnění podmínek odst. 11.2 tohoto článku je Účastník, který má bydliště na území členského státu, povinen sdělit NN PS číslo pojištěnce. K uzavření Smlouvy je povinen doložit kopii platného průkazu pojištěnce, který Účastníkovi vystavila příslušná zdravotní pojišťovna, a doložit kopii dokladu prokazující bydliště na území členského státu.
16. **Účastník je povinen bez zbytečného odkladu prokázat NN PS splnění veškerých podmínek pro vznik a trvání nároku na státní příspěvek. Účastník je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit NN PS všechny změny ve skutečnostech uvedených shora v tomto článku.**
17. Na každý kalendářní měsíc náleží Účastníkovi, který splňuje podmínky stanovené v odst. 11 tohoto článku, a který včas zaplatil příspěvek ve výši alespoň 500 Kč, státní příspěvek. Pokud Účastník nesplní svou povinnost prokázat splnění podmínek pro vznik nároku na státní příspěvek nebo neoznámí-li NN PS bez zbytečného odkladu všechny změny těchto skutečností, nemá na poskytnutí státního příspěvku nárok.
18. Je-li výše měsíčního příspěvku Účastníka 500 až 1 699 Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku 20 % z částky měsíčního příspěvku Účastníka. Je-li výše měsíčního příspěvku Účastníka 1 700 a více Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 340 Kč.
19. Pro účely stanovení výše státního příspěvku se výše příspěvku Účastníka zaokrouhluje na celé koruny dolů.
20. **Na příspěvek zaměstnavatele se státní příspěvek nevztahuje.**

## § 17 – Evidence příspěvků

1. Příspěvky účastníka, státní příspěvky poskytnuté ve prospěch účastníka a na ně připadající části výnosů hospodaření transformovaného fondu eviduje penzijní společnost pro každého účastníka odděleně. Za tím účelem zřizuje penzijní společnost ve své evidenci pro každého účastníka dnem vzniku penzijního připojištění individuální účet, který se dále člení na:
  - a) podúčet příspěvků účastníka,
  - b) podúčet výnosů příspěvků účastníka,
  - c) podúčet státních příspěvků,
  - d) podúčet výnosů státních příspěvků.
2. Na podúčtu příspěvků účastníka se měsíčně eviduje úhrnná výše příspěvků zaplacených účastníkem, popř. třetí osobou, na penzijní připojištění účastníka. Na podúčtu státního příspěvku se měsíčně eviduje úhrnná výše státních příspěvků poskytnutých ve prospěch účastníka podle zákona o penzijním připojištění.
3. Část podílu na výnosech hospodaření fondu odpovídající výši příspěvků zaplacených účastníkem se připisuje k podúčtu výnosů příspěvků účastníka. Zbývající část podílu na výnosech hospodaření transformovaného fondu odpovídající výši poskytnutých státních příspěvků se připisuje 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 účastníku, popřípadě oprávněným osobám.
6. Individuální účet účastníka zaniká:
  - a) výplatou poslední penze, jednorázového vyrovnání místo poslední penze nebo odbytného,
  - b) převedením prostředků evidovaných na individuálním účtu účastníka do jiné penzijní společnosti,
  - c) zánikem penzijního připojištění v případech, kdy nevznikl nárok na dávku penzijního připojištění, nebo na převedení prostředků penzijního připojištění uložených na individuálním účtu účastníka do jiné penzijní společnosti.
7. Účastník může mít u penzijní společnosti veden pouze jeden individuální účet.

## § 18 – Podíl na výnosech hospodaření transformovaného fondu

1. Ze zisku vykázaného v účetní závěrce transformovaného fondu se nejméně 90 % použije ve prospěch účastníků a nejvíce 10 % náleží penzijní společnosti jako úplata za provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu.
2. Podíl účastníka na zisku transformovaného fondu se stanoví:
  - a) v období, kdy mu není vyplácena penze z prostředků určených na tuto penzi, podle poměru průměrné hodnoty finančních prostředků účastníka určených na tuto penzi za příslušný kalendářní rok, k součtu průměrné hodnoty finančních prostředků evidovaných na účtech všech účastníků, kteří ještě nejsou příjemci penzí a finančních prostředků, evidovaných na účtech příjemců penzí, ve výši rezerv definovaných přílohou penzijního plánu,
  - b) v období, kdy mu je vyplácena penze z finančních prostředků určených na tuto penzi, podle poměru průměrné hodnoty finančních prostředků účastníka určených na tuto penzi, evidovaných na individuálním účtu účastníka, ve výši rezervy definované přílohou penzijního plánu, k součtu průměrné hodnoty finančních prostředků evidovaných na účtech všech účastníků, kteří ještě nejsou příjemci penzí a finančních prostředků, evidovaných na účtech příjemců penzí, ve výši rezerv definovaných přílohou penzijního plánu.
3. Podíl účastníka na zisku transformovaného fondu se stanoví pro starobní a výsluhovou penzi samostatně a bude s ním nakládáno dle odst. 5, 6.
4. Oprávněným osobám, které jsou příjemci pozůstalostní penze, nenáleží podíl na zisku.
5. Podíl na zisku za uplynulý rok bude účastníkovi připsán vždy k 1. 7. daného roku.
6. V období, kdy je účastníkovi vyplácena penze, bude podíl na zisku, vypočtený podle odst. 2b, použit podle pojistně-matematických zásad k navýšení vyplácené penze. Zvýšení penze bude provedeno zpětně vždy k 1. 1., to znamená, že červencová penze bude v nové výši a současně v ní bude vyplácena kumulace navýšení za leden až červen.
7. Pro účastníka penzijního připojištění, který přichází do transformovaného fondu v průběhu roku od jiného penzijní společnosti, bude podíl na zisku přiznán poměrnou částí podle počtu měsíců, ve kterých byl účasten penzijního připojištění v transformovaném fondu, do něhož své prostředky převedl.
8. Penzijní společnost je povinna zajistit, že hodnota majetku v transformovaném fondu je vždy stejná nebo vyšší než

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

## § 19 – Převod penzijního připojištění účastníka

1. V případech uvedených v § 191, § 194 odst. 3 a 4, § 195 odst. 1, 2, 4 a § 196 odst. 2 zákona o doplňkovém penzijním spoření a za splnění podmínek v nich uvedených má účastník nárok na převedení příspěvků, včetně státního příspěvku a svého podílu na výnosech hospodaření transformovaného fondu do penzijního připojištění u jiného penzijní společnosti.
2. Požádá-li Účastník o převedení prostředků podle odst. 1), je Penzijní společnost povinna tyto prostředky převést nejpozději do tří měsíců ode dne doručení žádosti Účastníka o převedení. K žádosti o převod prostředků je třeba přiložit souhlas jiné penzijní společnosti podle odst. 1. Pokud zákon o doplňkovém penzijním spoření podání žádosti nevyžaduje, převede penzijní společnost prostředky bez zbytečného prodlení, nejpozději však ve lhůtě stanovené v rozhodnutí České národní banky.
3. Státní příspěvek, který nebyl penzijní společnosti poukázán za dobu před převedením prostředků podle odstavců 1 a 2, se poukazuje penzijní společnosti, do jehož penzijního připojištění byly prostředky převedeny, a to na základě žádosti penzijní společnosti Ministerstvu financí ČR.
4. Penzijní společnost poskytne účastníkovi penzijního připojištění, který přichází na základě písemné žádosti od jiné penzijní společnosti, souhlas s převedením penzijního připojištění do penzijní společnosti a uzavře s ním písemnou smlouvu podle podmínek tohoto penzijního plánu. Dokud nebudou převedeny penzijním společností prostředky od jiné penzijní společnosti, nebudou také uznány nároky účastníka vyplývající z penzijního připojištění u jiné penzijní společnosti.
5. Do spořicí doby se vždy započítá i dosažená pojištěná doba podle zákona o penzijním připojištění. To samé platí pro případ zániku penzijního připojištění dle § 14 odst. 1 písm. g) tohoto penzijního plánu.
6. Převedení prostředků účastníka z transformovaného fondu je možné na základě uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření a je bezplatné.
7.
  - 7.1. Účastníkovi penzijního připojištění může vzniknout doplňkové penzijní spoření nejdříve od prvního dne
    - a) kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni zahájení výplaty dávky z poslední penze, nebo
    - b) prvního celého kalendářního měsíce, kdy je penzijní připojištění přerušeno.
  - 7.2. Účastník doplňkového penzijního spoření může platit příspěvky na penzijní připojištění pouze tehdy, pokud má přerušeno placení příspěvku účastníka podle § 11 odst. 3 a 4 zákona o doplňkovém penzijním spoření a před přerušením platil příspěvek na doplňkové penzijní spoření nejméně 36 kalendářních měsíců nebo nejméně 12 kalendářních měsíců po sobě jdoucích od posledního přerušování placení příspěvku u téže penzijní společnosti, nebo

pokud mu byla zahájena výplata dávky ze všech prostředků, nejdříve však od prvního dne

a) prvního celého kalendářního měsíce, kdy je placení příspěvku účastníka přerušeno, nebo

b) kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni zahájení výplaty dávky ze všech prostředků.

7.3 Účastník penzijního připojištění, který je současně účastníkem doplňkového penzijního spoření, může platit příspěvky na doplňkové penzijní spoření pouze tehdy, pokud má přerušeno penzijní připojištění, nebo mu byla zahájena výplata dávky z poslední penze, nejdříve však od prvního dne

a) prvního celého kalendářního měsíce, kdy je penzijní připojištění přerušeno, nebo

b) kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni zahájení výplaty dávky z poslední penze.

7.4. Prostředky nelze převést z účastnického fondu do transformovaného fondu.

## § 20 – Zánik transformovaného fondu a vypořádání nároku z penzijního připojištění

1. Transformovaný fond zaniká, pokud je penzijní společnosti odejmuto povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu. 2) Povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu dále zaniká:

a) uspokojením nároků posledního účastníka penzijního připojištění nebo příjemce dávky,

b) sloučením transformovaného fondu s nástupnickým transformovaným fondem,

c) převodem transformovaného fondu k jiné penzijní společnosti.

3. Při zániku transformovaného fondu sloučením s nástupnickým transformovaným fondem přechází nároky účastníka na tohoto právního nástupce. Účastník u zanikajícího transformovaného fondu se stává účastníkem u nástupnického transformovaného fondu, pokud do jednoho měsíce ode dne, kdy byl písemně vyrozuměn o zániku transformovaného fondu a podmínkách penzijního připojištění u nástupnického transformovaného fondu (penzijní společnosti), neodmítne penzijní připojištění u tohoto nástupnického transformovaného fondu (penzijní společnosti). Nároky z penzijního plánu zanikajícího transformovaného fondu se převádějí do penzijního připojištění u nástupnického transformovaného fondu (penzijní společnosti) způsobem stanoveným v penzijním plánu nástupnického transformovaného fondu (penzijní společnosti). Při zániku transformovaného fondu převodem transformovaného fondu k jiné penzijní společnosti se přiměřeně použije postup upravený v § 109 zákona o doplňkovém penzijním spoření.

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

## § 21 – Závěrečná ustanovení

1. Ztratí-li se nebo zničí-li se smlouva o penzijním připojištění, vydá penzijní společnost účastníku na jeho písemnou žá-

dost s uvedením příčiny ztráty nebo zničení druhopis této smlouvy.

2. Účastník je povinen písemně vyrozumět penzijní společnost zejména o změnách bydliště a příjmení.

3. Smlouva o penzijním připojištění je vyhotovena ve dvou paré.

4. Tento penzijní plán byl schválen rozhodnu tím Ministerstva financí ČR pod čj. 325/70710/1995 ze dne 16. 11. 1995 a jeho změny související s transformací i rozhodnutím České národní banky o žádosti o povolení k činnosti penzijní společnosti a k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu č.j. 2012/9015/570 ze dne 18. 9. 2012.

5. Změny tohoto penzijního plánu souvisejí se změnou obchodní firmy ING Penzijní společnosti, a.s. na NN Penzijní společnost, a.s. s účinností od 23. března 2015 byly schváleny rozhodnutím ČNB ze dne 4. 3. 2015 pod č.j. 2015/023414/CNB/570, které nabylo právní moci dne 6. 3. 2015.

6. Změny tohoto penzijního plánu plynoucí ze zákona č. 462/2023 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s rozvojem finančního trhu a s podporou zajištění na stáří, s účinností od 1. 1. 2024, byly schváleny rozhodnutím ČNB ze dne 12. 3. 2024 pod č.j. 2024/033878/CNB/580, které nabylo právní moci dne 19. 3. 2024.

7. Změny tohoto penzijního plánu plynoucí ze zákona č. 462/2023 Sb., kterým se mění některé zákony v souvislosti s rozvojem finančního trhu a s podporou zajištění na stáří, s účinností od 1. 7. 2024, byly schváleny rozhodnutím ČNB ze dne 16. 7. 2024 pod č.j. 2024/084298/CNB/580, které nabylo právní moci dne 19. 7. 2024.