





### 1. Jakým způsobem jste získal(a) znalosti z oblasti financí?

(Označte všechny odpovídající způsoby.)

- a) Nemám žádné zkušenosti.  0 b.
- b) Studium ve škole či absolvováním odborného kurzu zaměřeného na oblast financí.  1 b.
- c) Sebevzděláváním.  1 b.
- d) V současném či minulém zaměstnání.  1 b.

### 2. Sledujete finanční a ekonomické zpravodajství?

(Vyberte pouze jednu odpověď.)

- a) Nesleduji vůbec.  0 b.
- b) Sleduji občas, ale nečiním samostatná investiční rozhodnutí.  1 b.
- c) Sleduji pravidelně a na základě získaných informací činím investiční rozhodnutí.  2 b.
- d) Sleduji pravidelně a provádím investiční analýzy.  3 b.

### 3. Které následující finanční produkty znáte a umíte je popsat?

(Označte všechny odpovídající produkty.)

- a) Spořicí účet nebo termínovaný vklad.  1 b.
- b) Stavební spoření nebo penzijní spoření.  1 b.
- c) Podílové fondy nebo životní pojištění.  2 b.
- d) Cenné papíry (akcie, dluhopisy, investiční certifikáty apod.).  3 b.

### 4. Se kterými finančními produkty máte vlastní zkušenost?

(Označte všechny odpovídající produkty.)

- a) Spořicí účet nebo termínovaný vklad.  1 b.
- b) Stavební spoření nebo penzijní spoření.  1 b.
- c) Podílové fondy nebo životní pojištění.  2 b.
- d) Cenné papíry (akcie, dluhopisy, investiční certifikáty apod.).  3 b.

### 5. Jaké jsou vaše preference v rámci doplňkového penzijního spoření?

(Vyberte pouze jednu odpověď.)

- a) Chci získat zejména státní podporu, případně využít příspěvek zaměstnavatele.  0 b.
- b) Chci nejen státní podporu a případně i příspěvek zaměstnavatele, ale také chci dosáhnout vyšších výnosů. Počítám s tím, že krátkodobě může dojít ke kolísání hodnoty mých úspor.  2 b.
- c) Státní podpora i příspěvek zaměstnavatele jsou sympatickými benefity tohoto penzijního spoření, ale mne láká především vidina vysokých výnosů. Akceptuji vyšší kolísání hodnoty mých úspor i případné riziko ztráty.  6 b.

### 6. Co uděláte, pokud hodnota vašich úspor klesne o 10 %?

(Vyberte pouze jednu odpověď.)

- a) Okamžitě spoření ukončím nebo požádám o převod do fondu s velmi nízkým rizikem.  0 b.
- b) Počkám a nebudu činit žádná unáhlená rozhodnutí. Je mi jasné, že se to někdy může stát, a vím, že v minulosti byl takový pokles většinou vystředán obdobím růstu.  2 b.
- c) Využiji nižší ceny a zvýším si svůj měsíční příspěvek nebo vložím mimořádný vklad.  6 b.

### 7. Jak dlouho předpokládáte, že budete spořit?

(Vyberte pouze jednu odpověď.)

- a) Méně než 10 let.  0 b.
- b) 10 až 20 let.  2 b.
- c) Více než 20 let.  4 b.

### POČET DOSAŽENÝCH BODŮ:

nebo  klient odmítl dotazník vyplnit = konzervativní profil.

Bez vyplnění může být žádost o změnu strategie neplatná.

### DOPORUČENÍ SPOŘIČÍHO PROFILU KLIENTA (Součet bodů za odpovědi na jednotlivé otázky dotazníku určuje spořicí profil klienta.)

27–36 bodů

**DYNAMICKÝ SPOŘIČÍ PROFIL**

13–26 bodů

**VYVÁŽENÝ SPOŘIČÍ PROFIL**

0–12 bodů

**KONZERVATIVNÍ SPOŘIČÍ PROFIL**

Nutným předpokladem změny strategie spoření je řádné vyplnění investičního dotazníku. Nevyplněním nebo poskytnutím nesprávných nebo neúplných informací v dotazníku se klient vystavuje riziku nevhodné volby strategie spoření, což znamená, že sjednaná strategie spoření nemusí zcela odpovídat jeho investičnímu profilu a nemusí být splněna jeho očekávání a cíle spoření. Stejněmu riziku se klient vystavuje, pokud si zvolí jinou strategii spoření, než která odpovídá výslednému profilu zjištěnému na základě investičního dotazníku. Zprostředkovatel žádosti však bude postupovat podle rozhodnutí klienta. **Podpisem této žádosti klient prohlašuje, že byl poučen o těchto rizicích a je si jich vědom.**

Žádám o změnu **Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření**. Nově stanovuji strategii spoření následovně.

#### SPOŘIČÍ PROGRAMY

(Nelze kombinovat s vlastní strategií spoření. Automatické nastavení fáze spořicího programu podle věku.)

- DYNAMICKÝ**  **VYVÁŽENÝ**
- KONZERVATIVNÍ**

#### nebo VLASTNÍ STRATEGIE SPOŘENÍ

(Vyplňuje se pouze v případě, že si klient nezvolil spořicí program. Součet podílů musí být 100 %.)

- Dynamický účastnický fond  % Vyvážený účastnický fond  %
- Spořicí účastnický fond  % Povinný konzervativní fond  %

### ZPROSTŘEDKOVATEL

J M Ě N O       P Ř Í J M E N Í

+ 4 2 0 T E L E F O N     E - M A I L

Generali Česká Distribuce:

Kód zprostředkovatele / Osobní číslo prodejce:

A G . Č . K . K Ó D / O S . Č Í S L O Číslo vyplňujte zleva.

Nedílnou součástí této žádosti je prohlášení klienta, které je uvedeno na zadní straně formuláře.

Datum podpisu:   .   . 2 0 2

Datum účinnosti:   .   . 2 0 2

(Při nevyplnění nabývá Žádost o změnu údajů účinnosti 1. dne měsíce následujícího od doručení do sídla Generali PS. Změna strategie je účinná ode dne doručení žádosti do sídla Generali PS.)

Razítko a podpis zprostředkovatele  
na základě plné moci

Podpis klienta

# ZÁKLADNÍ INFORMACE SOUVISEJÍCÍ SE ZPRACOVÁNÍM VAŠICH OSOBNÍCH ÚDAJŮ PŘI PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI GENERALI PENZIJNÍ SPOLEČNOSTI, A.S.

Ochrana soukromí, osobních údajů a údajů o spoření našich klientů patří mezi naše priority. Tyto údaje považujeme za důvěrné a zachováváme o nich mlčenlivost. Klademe důraz na bezpečnost při jejich zpracování, na výběr smluvních partnerů a striktní dodržování zákonných pravidel.

## SPRÁVCE OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Správce vašich osobních údajů je Generali penzijní společnost, a.s., se sídlem Na Pankráci 1720/123, Nusle, 140 21 Praha 4, IČ: 61858692 (také jako „Generali PS“ nebo „správce“).

## KONTAKTNÍ ÚDAJE NA POVĚŘENCE PRO OCHRANU OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Generali Česká pojišťovna a.s., oddělení řízení ochrany osobních údajů, Na Pankráci 1720/123, Nusle, 140 21 Praha 4; e-mail: dpo@generalipenze.cz.

## ZPRACOVÁVANÉ OSOBNÍ ÚDAJE KLIENTŮ, JEJICH ZÁKONNÝCH ZÁSTUPCŮ, OPATROVNÍKŮ A JIMI URČENÝCH OSOB

Námi zpracovávané osobní údaje pocházejí především od vás. Dále zpracováváme údaje, které legálně získáme z veřejných rejstříků či veřejně dostupných zdrojů, seznamů a evidencí (např. obchodní rejstřík, živnostenský rejstřík, insolvenční rejstřík apod.). V rámci zpracovávání osobních údajů nedochází k plně automatizovanému rozhodování.

U klientů, jejich zákonných zástupců, opatrovníků a klienty určených osob zpracováváme tyto kategorie osobních údajů: identifikační údaje; kontaktní údaje; údaje nezbytné k rozhodnutí o uzavření smlouvy nebo pro její správu; údaje vznikající plněním závazků z konkrétní smlouvy; údaje vzniklé naší činností; zvláštní kategorie osobních údajů.

## ÚČELY ZPRACOVÁNÍ

Vámi poskytnuté osobní údaje zpracováváme pouze v relevantním a nezbytném rozsahu pro jeden nebo více účelů.

U klientů, jejich zákonných zástupců, opatrovníků a klientem určených osob zpracováváme osobní údaje pro účely evidence klienta či zákonného zástupce klienta, vzniku, správy a plnění smlouvy; marketingové účely (oslovování s obchodní nabídkou, nabízení produktů jinými společnostmi ve skupině, využívání elektronických prostředků [e-mail, SMS aj.], pro obchodní nabídky produktů); řešení stížností včetně jejich evidence; zpracovávání žádostí a námitek; poskytování součinnosti soudům, Policii ČR, insolvenčním správcům, exekutorům, notářům, ČNB a dalším; plnění informační povinnosti.

## ZÁKONNOST ZPRACOVÁNÍ

Osobní údaje zpracováváme pouze tehdy, je-li splněna alespoň jedna z následujících podmínek: zpracování je nezbytné pro plnění smlouvy nebo pro provedení opatření přijatých před uzavřením smlouvy na vaši žádost; zpracování je nezbytné pro splnění právní povinnosti, která se na nás vztahuje; zpracování je nezbytné pro splnění úkolu prováděného ve veřejném zájmu nebo při výkonu veřejné moci, kterým jsme případně pověřeni; zpracování je nezbytné pro účely oprávněných zájmů našich či třetí strany, kromě případů, kdy před těmito zájmy mají přednost vaše zájmy nebo základní práva a svobody; ke zpracování dochází na základě vámi uděleného souhlasu se zpracováním osobních údajů pro jeden či více konkrétních účelů.

Veškeré vaše osobní údaje zpracováváme za jejich náležitého zabezpečení, včetně jejich ochrany pomocí vhodných technických nebo organizačních opatření před neoprávněným či protiprávním zpracováním a před náhodnou ztrátou, zničením nebo poškozením, a pouze po nezbytnou dobu vymezenou účely jejich zpracování.

## OPRÁVNĚNÉ ZÁJMY GENERALI PS

Vaše osobní údaje můžeme v relevantním a nezbytném rozsahu zpracovávat na základě tzv. oprávněného zájmu správce. Máte-li u nás již nějaký produkt sjednaný, můžeme vás oslovit s obchodní nabídkou úpravy parametrů stávajícího produktu nebo nabídkou dalšího produktu, nepodáte-li proti této formě přímého marketingu námítku.

## DOBA ZPRACOVÁVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Osobní údaje zpracováváme maximálně po dobu trvání vašeho smluvního vztahu s námi a dále nejméně následujících 10 let po ukončení vašeho posledního smluvního vztahu s Generali PS z titulu nezbytnosti splnění právní povinnosti definované zákonem (v případě záznamů komunikace po dobu následujících 3 let od okamžiku poslední komunikace).

Osobní údaje, které zpracováváme na základě vašeho souhlasu za účelem marketingu, zpracováváme pouze po dobu určenou v souhlasu, nejdéle však do doby, kdy svůj souhlas odvoláte.

## ZPRACOVÁVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ MIMO GENERALI PS

Pokud jste nám k tomu udělili souhlas, může Generali PS předávat vaše identifikační a kontaktní osobní údaje dalším členům skupiny Generali.

Zpracováním osobních údajů pověřujeme také zpracovatele, což je každá fyzická nebo právnická osoba, která pro nás zpracovává osobní údaje na základě právního předpisu nebo našeho pověření.

Zpracovatelé, které využíváme ke zpracování vašich osobních údajů, jsou zejména následující: investiční zprostředkovatelé oprávnění zprostředkovávat produkty Generali PS; poskytovatelé nebo provozovatelé informačních technologií; poskytovatelé služeb nezbytných pro výkon naší činnosti (administrativní činnosti, tiskové služby, archivace, právní poradenství, správa pohledávek apod.).

Dalšími příjemci, kteří mohou získat přístup k vašim osobním údajům, a to pouze na základě plnění právní povinnosti nebo na základě výkonu veřejné moci, jsou např. soudy, Policie ČR, insolvenční správci, notáři a exekutoři.

## PRÁVA KLIENTŮ PŘI ZPRACOVÁVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Vašimi základními právy jsou právo na přístup; právo na opravu; právo na výmaz; právo na omezení zpracování; právo na přenositelnost údajů; právo na odvolání souhlasu; právo vznést námítku a právo podat stížnost.

## ZPRACOVÁVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ NA ZÁKLADĚ SOUHLASU

Účelem vašeho souhlasu je možnost předávat vaše osobní údaje jiným společnostem ve skupině Generali za účelem nabízení jejich služeb a produktů; možnost využít vašeho e-mailu/telefonního čísla pro obchodní nabídky Generali PS; možnost kontaktovat vás s obchodními nabídkami Generali PS maximálně 5 let po skončení poslední smlouvy s Generali PS.

Udělení souhlasu se zpracováním vašich osobních údajů pro kterýkoliv z výše uvedených účelů je zcela dobrovolné. Souhlas je kdykoliv odvolatelný.

## ODVOLÁNÍ SOUHLASU

Svůj souhlas se zpracováním vašich osobních údajů za účelem zaslání obchodních nabídek můžete u skupiny Generali kdykoliv odvolat a zároveň můžete kdykoliv bez jakýchkoliv zvláštních nákladů zakázat použití vaší elektronické adresy k zaslání obchodních nabídek.

Veškeré podrobné informace o zpracování a ochraně vašich osobních údajů naleznete na [www.generalipenze.cz/informacni-povinnost](http://www.generalipenze.cz/informacni-povinnost).

## SPOLEČNÍ SPRÁVCI OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Společnými správci vašich osobních údajů pro účely marketingu jsou tyto společnosti skupiny Generali: Generali Česká pojišťovna a.s., IČ: 45272956; Generali Česká Distribuce a.s., IČ: 44795084; Europ Assistance s.r.o., IČ: 25287851; Generali Distribuce a.s., IČ: 27108562; Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., IČ: 43873766; Generali penzijní společnost, a.s., IČ: 61858692.

## ZMĚNA STRATEGIE SPOŘENÍ

Upozorňujeme, že druhá a další změna strategie spoření v kalendářním roce na vyžádání klienta je zpoplatněna dle sazebníku poplatků. Aktuální znění naleznete na [www.generalipenze.cz](http://www.generalipenze.cz). Zároveň se změnou strategie spoření dochází ke změně rozložení veškerých dosud vložených a budoucích finančních prostředků. V případě, že na žádosti nebude specifikováno jasné rozložení prostředků klienta nebo nebude možné uvedené rozložení realizovat (součet podílů více jak 100 %, kombinace spořicího programu a vlastní strategie atp.) zainvestuje Generali PS 100% prostředků klienta do Spořicího účastnického fondu.

Penzijní společnost je povinna nejpozději 5 let před vznikem nároku na dávky podle § 20 odst.1 zákona č. 427/2011 Sb., zajistit, aby byly prostředky klienta umístěny do Povinného konzervativního fondu. Uzavře-li klient smlouvu o Doplnkovém penzijním spoření s účinností po datu povinného převodu do Povinného konzervativního fondu, souhlasí s tím, že odlišná strategie spoření je považována za jeho žádost o nepřevedení prostředků do Povinného konzervativního fondu. Stejný postup je v případě povinného převodu prostředků do Povinného konzervativního fondu před výplatou penze.

## JAK PLATIT SPOŘENÍ

### Číslo účtů (pro platby příspěvků klientů i zaměstnavatelů)

**840111280/2700** (pro platby Doplnkového penzijního spoření)

**7142110004/2700** (pro platby Penzijního připojištění)

Plátce	Variabilní symbol	Specifický symbol
klient <sup>1</sup>	rodné číslo klienta <sup>2</sup>	číslo smlouvy o doplňkovém penzijním spoření/penzijním připojištění
zaměstnavatel	00 + IČ zaměstnavatele	rodné číslo klienta <sup>2</sup>
Bude-li zaměstnavatel posílat platbu hromadně, stanoví platební symboly přímo Generali PS. Kontaktujte prosím platby@generalipenze.cz.		

<sup>1</sup> Platí i pro platby srážkou ze mzdy.

<sup>2</sup> Osoba s číslem pojištění uvádí místo rodného čísla číslo pojištění. Osoba, která nemá rodné číslo ani číslo pojištění, symbol nevyplňuje.

Příspěvky doporučujeme platit do 10. dne v měsíci nebo do 10. dne prvního měsíce předpláceného období. Při placení příspěvků je pro nárok na státní příspěvky rozhodující datum připsání na účet Generali penzijní společnosti u depozitáře.

## INFORMACE PRO CIZINCE

Identifikace klienta	Pobyt klienta	Kromě průkazu totožnosti s vyobrazením klienta je nutné při změně smlouvy doložit:
rodné číslo (místo narození)	trvalý pobyt na území ČR	<ul style="list-style-type: none"><li>u cizinců trvalý pobyt na území ČR kopii příslušného dokladu s uvedením rodného čísla</li></ul>
	nebo	
	pobyt na území EU/EHP	<ul style="list-style-type: none"><li>účast na důchodovém pojištění ČR nebo pobírání starobního důchodu či invalidního důchodu v ČR</li><li>doklad s rodným číslem přiděleným v ČR</li><li>doklad s vyznačeným pobytem na území EU/EHP</li></ul>
číslo pojištěnce (místo narození, pohlaví)	pobyt na území EU/EHP	<ul style="list-style-type: none"><li>účast na veřejném zdravotním pojištění ČR</li><li>číslo pojištěnce</li><li>doklad s vyznačeným pobytem na území EU/EHP</li></ul>
datum narození (místo narození, pohlaví)	neřeší se	<ul style="list-style-type: none"><li>kopii osobního dokladu</li></ul>

Pobyt na území EU/EHP se zapisuje do trvalého bydliště.

## PROHLÁŠENÍ

Klient prohlašuje, že Česká republika neuplatňuje vůči jeho osobě mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí (zákon č. 69/2006 Sb.) a že prostředky, ze kterých byly hrazeny příspěvky či jiné vklady na jeho penzijní připojištění, nepocházely z trestné činnosti. Naspořené prostředky nepoužije na financování terorismu ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (AML zákon). Klient dále prohlašuje, že není politicky exponovanou osobou ve smyslu § 4, odst. 5 AML

zákona. Dále se zavazuje, že v případě, pokud se v průběhu trvání smluvního vztahu touto osobou stane, oznámí tuto skutečnost Generali PS bez zbytečného odkladu, respektive jí v této souvislosti poskytne veškerou nezbytnou součinnost.

Generali PS upozorňuje klienty, že je povinna zpracovávat jejich osobní údaje pro účely zabránění zneužívání finančního systému k legalizaci výnosů z trestné činnosti a k financování terorismu a vytvoření podmínek pro odhalování takového jednání dle AML zákona.