

Interní převod

PŘEVOD PROSTŘEDKŮ ZE SMLOUVY O PENZIJNÍM PŘIPOJIŠTĚNÍ

Podávám výpověď ze smlouvy o penzijním připojištění a žádám o převod prostředků z účastnického fondu Generali penzijní společnosti, a.s. (také jako „Generali PS“). Převádí se všechny finanční prostředky a pojistné zúčtování z dosavadní smlouvy do nové smlouvy s penzijní společností do Generali PS.

Pro ukončení smlouvy penzijního připojištění s vyplacením úspor využijte formulář Žádost o ukončení smlouvy a žádost o převod prostředků do Generali PS.

Číslo smlouvy penzijního připojištění u Generali PS:

Transfer from the previous contract

Souhlas se zpracováním osobních údajů

Účastníci smlouvy: **1. Generali PS** a **2. klient**, označený též jako zájemce (účastník doplňkového penzijního spoření), uzavírají v souladu se zákonem č. 427/2011 Sb. v platném znění smlouvu o doplňkovém penzijním spoření.

Rizika

☒ **Zprostředkovatel seznámil zájemce s informacemi o doporučených produktech a předal mu tyto dokumenty:**

☒ 1. Informace o společnosti a produktu ☒ 2. Informace o zprostředkovateli a pobídce ☒ 3. Klíčové informace o fondech ☒ 4. Sazebník poplatků a úplat ☒ 5. Všeobecné obchodní podmínky ☒ 6. Spořicí programy Generali PS

Investiční dotazník

1. SOUHLASÍTE, ABYCHOM VÁS KONTAKTOVALI ZA ÚČELEM MARKETINGU, T.J. S OBCHODNÍMI NABÍDKAMI, KTERÉ SE TÝKAJÍ ČINNOSTÍ SPOLEČNOSTÍ SKUPINY GENERALI PO NÍŽE UVEDENOU DOBU?

☐ **ANO**

2. SOUHLASÍTE, ABYCHOM VÁS KONTAKTOVALI PROSTŘEDKY ELEKTRONICKÉ KOMUNIKACE (E-MAIL, SMS, WEBOVÉ ROZHŘANÍ, SOCIÁLNÍ SÍTĚ, MOBILNÍ APLIKACE APOD.) ZA ÚČELEM MARKETINGU, T.J. S OBCHODNÍMI NABÍDKAMI, KTERÉ SE TÝKAJÍ ČINNOSTÍ SPOLEČNOSTÍ SKUPINY GENERALI PO NÍŽE UVEDENOU DOBU?

☐ **ANO**

V případě, že se stanete klientem kterékoliv ze společností skupiny Generali, budeme vás moci kontaktovat nejen po dobu trvání tohoto smluvního vztahu, ale i po dobu 5 let od skončení posledního smluvního vztahu s kteroukoliv společností skupiny Generali, který existoval v den, kdy jste tento souhlas udělili(a). V případě, že nám předáte své osobní údaje pro účely vypracování nabídky na jakýkoliv produkt od kterékoliv ze společností skupiny Generali, ale klientem žádné ze společností skupiny Generali se nestanete, budeme vás moci kontaktovat po dobu 1 roku od udělení tohoto souhlasu.

Nutným předpokladem uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním 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. Stejnému riziku se klient vystavuje, pokud si zvolí jinou strategii spoření, než která odpovídá výslednému profilu zjištěnému na základě investičního dotazníku. Zprostředkovatel smlouvy však bude postupovat podle rozhodnutí klienta. **Podpisem této smlouvy klient prohlašuje, že byl poučen o těchto rizicích a je si jich vědom.**

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 vystřídán 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: (Pro vyhodnocení investičního dotazníku otočte na zadní stranu této stránky.)

Informace při převodu smlouvy

DŮLEŽITÉ INFORMACE PRO KLIENTY, KTERÍ PŘEVÁDÍ PROSTŘEDKY ZE SMLOUVY O PENZIJNÍM PŘIPOJIŠTĚNÍ

Při převodu prostředků z transformovaného fondu do účastnického fondu je ukončena smlouva penzijního připojištění a uzavřena smlouva o doplňkovém penzijním spoření. Na novou smlouvu se automaticky převádí všechny naspořené prostředky a mimo jiné také evidence o státní podpoře a naspořených měsících. Klient převodem na novou smlouvu získává možnost vybrat si různé úrovně výnosů a rizik. Nová smlouva již nebude garantovat nezáporný výnos a výsluhovou penzi.

Vlastnost smlouvy	Penzijní připojištění (smlouvy uzavřené do 31. 12. 2012)	Nová smlouva (doplňkové penzijní spoření)
Stupeň rizika a očekávaný výnos	NIŽŠÍ	VYŠŠÍ
Garance nezáporného výnosu	ANO	NE
Státní příspěvek ve výši až 2 760 Kč ročně	ANO	ANO
Možnost snížit daňový základ až o 24 000 Kč ročně	ANO	ANO
Možnost čerpat příspěvek zaměstnavatele, do 50 000 Kč ročně bez zdanění a odvodů	ANO	ANO
Možnost změnit investiční strategii	NE	ANO
Nárok na výnosy ze státní podpory v případě předčasného ukončení smlouvy	NE	ANO
Možnost výplaty formou předdůchodu již 5 let před důchodem	NE	ANO
Možnost výsluhové penze	ANO	NE

STÁTNÍ PŘÍSPĚVEK A SLEVA NA DANI Z PŘÍJMŮ

Výše státní podpory										
Měsíční příspěvek klienta v Kč	100	200	300	400	500	600	1 000	1 500	2 000	3 000
Měsíční státní příspěvek v Kč	–	–	90	110	130	150	230	230	230	230
Roční sleva na dani z příjmů v Kč ¹	–	–	–	–	–	–	–	900	1 800	3 600
Celkové roční zvýhodnění ze strany státu v Kč	–	–	1 080	1 320	1 560	1 800	2 760	3 660	4 560	6 360

¹ Dle aktuálně platného zákona č. 586/1192 Sb., o daních z příjmů.

JAK PLATIT SPOŘENÍ

Plátce	Variabilní symbol	Specifický symbol
Klient ²	rodné číslo klienta ³	číslo smlouvy o doplňkovém penzijním spoření
Zaměstnavatel	00 + IČ zaměstnavatele	rodné číslo klienta ³
	Bude-li zaměstnavatel posílat platbu hromadně, stanoví platební symboly přímo Generali PS. Kontaktujte nás prosím na e-mailu platby@generalipenze.cz.	

² Platí i pro platby srážkou ze mzdy.
³ Osoba s číslem pojištěnce uvádí místo rodného čísla číslo pojištěnce. Osoba, která nemá rodné číslo ani číslo pojištěnce, symbol nevyplňuje.

Číslo účtu (pro platby příspěvků klientů i zaměstnavatelů)

840111280/2700

PROHLÁŠENÍ

Udělením nebo neudělením souhlasu(-ů) ve smyslu výše uvedeném nejsou dotčeny klientovy případné v minulosti již udělené souhlasy se zpracováním osobních údajů. Klient prohlašuje, že se v průběhu jednání o převodu prostředků z penzijního připojištění do účastnických fondů Generali PS seznámil s výše uvedenými hlavními vlastnostmi obou typů spoření. **Své prohlášení zároveň stvrzuje podpisem na smlouvě o doplňkovém penzijním spoření.**

Generali penzijní společnost, a.s., se sídlem Na Pankráci 1720/123, Nusle, 140 21 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, odd. B, vložka 2738, IČ: 61858692, DIČ: CZ699001273, tel.: +420 261 149 111, internet: www.generalipenze.cz, e-mail: info@generalipenze.cz

Po vyplnění pokračujte na formulář smlouvy.

21/7/042020/VOP6-2/2

VYHODNOCENÍ INVESTIČNÍHO DOTAZNÍKU

- Sečtěte body u odpovědí klienta v investičním dotazníku.
- Podle tabulky níže přiřadte ke klientovi jeho spořicí profil.
- Profil klienta označte křížkem v sekci Profil na prostřední straně formuláře smlouvy.
- Na základě výsledného profilu a požadavku klienta pak v sekci Sjednaná strategie spoření sjednejte odpovídající spořicí program či vlastní strategii spoření.

Počet bodů z investičního dotazníku	Spořicí profil klienta
0–12 bodů	konzervativní
13–26 bodů	vyvážený
27–36 bodů	dynamický

CHARAKTERISTIKA SPOŘICÍCH PROFILŮ

KONZERVATIVNÍ (0–12 BODŮ)

Zájemce má všeobecnou averzi k riziku a preferuje stabilitu hodnoty vkladů. Primárním cílem jeho spoření je získání státní podpory a příspěvku zaměstnavatele. Upřednostňuje přitom návratnost vložených prostředků i za cenu toho, že očekávaný výnos může být nižší, než je úroveň inflace.

VYVÁŽENÝ (13–26 BODŮ)

Zájemce disponuje znalostmi a zkušenostmi, díky kterým chápe rizika související s investováním. Cílem jeho spoření není pouze získat státní podporu nebo příspěvek zaměstnavatele. Očekává také zhodnocení vložených prostředků minimálně na úrovni dlouhodobé inflace, a to i za cenu kolísání hodnoty jeho vkladů.

DYNAMICKÝ (27–36 BODŮ)

Zájemce má dostatek zkušeností a ekonomických znalostí. Jeho cílem je především nadprůměrné zhodnocení investovaných prostředků v dlouhodobém časovém horizontu. Uvědomuje si, že s očekávaným nadprůměrným výnosem je spojeno riziko výrazného kolísání hodnoty vkladů v čase.

INFORMACE PRO VYPLNĚNÍ FORMULÁŘE SMLOUVY A VZOR PÍSM A

Jelikož je formulář smlouvy zpracováván elektronicky, je nutné jej vyplňovat pečlivě a dodržovat následující pokyny:

- pro vyplňování používejte kuličkové pero píšící nejlépe černě, výjimečně modře (jiné barvy nejsou povoleny);
- údaje vyplňujte jen do naznačených políček, každý znak (včetně mezer, čárek a teček) do samostatného políčka;
- údaje vyplňujte pečlivě a nepřetahujte okraje políček;
- kódy zemí uvádějte dle následujícího vzoru: Slovenská republika SVK, Spolková republika Německo DEU, Polská republika POL, Rakouská republika AUT atd.;
- pro vyplňování používejte velká tiskací písmena a číslice dle vzoru;
- zaškrťovací pole vyplňujte čitelným křížkem a nepřetahujte do jiných polí.

Vzor písma pro vyplňování formuláře smlouvy:

A	Á	Ä	B	C	Č	Ć	D	Ď	E	É	Ě	Ě	F	G	H	I	Í	J	K	L	Ľ	M	N	Ň	Ň	O	Ó	Ö	Ô	P	Q	R	Ř	Ř
S	Š	Š	T	Ť	U	Ú	Ú	Ü	V	W	X	Y	Ý	Z	Ž	Ž	'	.	,	:	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0	/	(	)	

Vzor vyplňování zaškrťovacích polí:

Správně:	☒	Špatně:	☒	☒	☒	☐
----------	-------------------------------------	---------	-------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------	--------------------------

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

Správcem 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 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 námitku.

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 udělil(a) 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 námitku a právo podat stížnost.

ZPRACOVÁVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ NA ZÁKLADĚ SOUHLASU

Účelem vašeho souhlasu je možnost předávat vaše osobní údaje jiným společností 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.

SPOLEČNÍ SPRÁVCI OSOBNÍCH ÚDAJŮ⁴

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.

Personal data (surname, name,
personal identification number,
place of birth, male / female)

Zájemce

Příjmení:		Titul před:	
Jméno:		Titul za:	
Rodné číslo:		Číslo pojištění	
Místo narození:		Státní občanství:	

TRVALÉ BYDLIŠTĚ:

Ulice:		Č. p.:		Č. or.:	
PSČ:		Místo:		Kód země:	

KONTAKTNÍ ADRESA: (Nevyplňujte, pokud je shodná s trvalým bydlištěm.)

Ulice:		Č. p.:		Č. or.:	
PSČ:		Místo:		Kód země:	

Vyplňuje pouze cizinec:		Doložen trvalý pobyt na území ČR		Doložena účast na zdravotním pojištění v ČR a pobyt v EU/EHP		Doložena účast na důchodovém pojištění v ČR a pobyt v EU/EHP		Doloženo pobírání důchodu v ČR a pobyt v EU/EHP	
-------------------------	--	----------------------------------	--	--	--	--	--	---	--

Zákonný zástupce

Příjmení:		Titul před:			
Jméno:		Titul za:			
Rodné číslo:		Číslo pojištění			
Místo narození:		Státní občanství:			
Čestné prohlášení (obvykle rodič):		Doložená plná moc:		Rozhodnutí soudu (pouze opatrovník):	

TRVALÉ BYDLIŠTĚ:

Ulice:		Č. p.:		Č. or.:	
PSČ:		Místo:		Kód země:	

Contacts (phone, email)

Kontakty

Kontaktní údaje pro zasílání důležitých informací ke smlouvě (např. heslo do zabezpečené zóny www.klientskyportal.cz, informace o ročním výpisu)			
Mobilní telefon:		Druhý telefon:	
E-mail:			

Identifikace a kontrola

Totožnost ověřena podle:		Občanského průkazu		Cestovního pasu	
Číslo dokladu:		Platnost do:			
Vydán kým:					
Účel a zamýšlená povaha obchodu:		Naspoření finančních prostředků		Zabezpečení doplňkového příjmu v penzi	
Zdroje finančních prostředků týkající se obchodu:		Ze zaměstnání		Z podnikání	
Politicky exponovaná osoba dle AML zákona:		Ano		Ne	
Datum ukončení politicky exponované osoby:					
Původ majetku politicky exponované osoby:		Zdroje ze zaměstnání		Zdroje z podnikání	
Daňový rezident mimo ČR podle lex GATCA (Pokud ano, vyplňte TIN/DIČ a kód/název země):		Ano		TIN/DIČ:	
Kód/název země:					

AML check

ID verification

SMLOUVA O DOPLŇKOVÉM
PENZIJNÍM SPOŘENÍ

Číslo smlouvy

Vyhrazeno pouze pro potřeby Generali PS

Programmes and strategies

Profil

PROFIL ZÁJEMCE na základě počtu bodů dosažených v testu							
DYNAMICKÝ (27–36 b.)		VYVÁŽENÝ (13–26 b.)		KONZERVATIVNÍ (0–12 b.)		Zájemce odmítl dotazník vyplnit (Doporučena KONZERVATIVNÍ strategie spoření.)	

Strategie spoření

SPOŘICÍ PROGRAMY (Nelze kombinovat s vlastní strategií spoření. Automatické nastavení fáze spořicího programu podle věku.)		VLASTNÍ STRATEGIE SPOŘENÍ (Vyplňuje se pouze v případě, že si klient nezvolil spořicí program. Součet podílů musí být 100 %.)	
DYNAMICKÝ		VYVÁŽENÝ	
KONZERVATIVNÍ			
BALANCOVANÝ			

Payments (method of payment, monthly deposit)

Další údaje

MĚSÍČNÍ PŘÍSPĚVEK KLIENTA (Kč)		Souhlasím s příspěvkem od ZAMĚSTNAVATELE.			
ZPŮSOB PLACENÍ:		Trvalým příkazem/srázkou ze mzdy		Poštovní poukázkou	
SIPO (Spojovací číslo je uvedeno na ústítku SIPO, případně je ho možno založit u České pošty.)		Částka:		Kč (Při nevyplnění se rovná měsíčnímu příspěvku klienta.)	
DAŇOVÝ SERVIS (Služba zajišťuje automatizaci maximálního daňového odpočtu. Tato služba je bez poplatku a sjednání je zdarma.)		Veškeré údaje a služby si můžete aktualizovat na zabezpečených stránkách www.klientskyportal.cz.			

URČENÉ OSOBY k převzetí nároku v případě úmrtí klienta (Určuje-li klient více osob, součet procentuálních podílů musí být vždy 100 %.)					
1. Příjmení:		Podíl v %:			
Jméno:		Muž		Žena	
2. Příjmení:		Podíl v %:			
Jméno:		Muž		Žena	

Tax deduction

ZPROSTŘEDKOVATEL

Designated persons (in case of client death)

JMÉNO		JMENÍ	
+ 4 2 0		TELEFON	
KÓD		/ OS. ČÍSLO	

Podpis

KAMPAŇ (Smlouva sjednaná v rámci kampaně se řídí podmínkami dané akce.)	
Datum podpisu:	
Datum účinnosti nové smlouvy o DPS:	
(Při nevyplnění nabývá účinnosti 1. dne měsíce následujícího po datu podpisu.)	
Klient souhlasí s podmínkami a ujednáními uvedenými na zadní straně této smlouvy a stvrzuje pravdivost prohlášení ve smlouvě uvedených. Smlouva se uzavírá podpisem klienta a zprostředkovatele. Nedílnou součástí smlouvy je investiční dotazník a souhlas se zpracováním osobních údajů. Klient svým podpisem stvrzuje podanou výpověď smlouvy o penzijním připojištění.	
Místo pro úřední ověření podpisu na poště, obecním úřadě, případně u notáře. Vyplňuje se pouze v případě převodu úspor do účastnických fondů Generali PS.	
Vyhrazeno pouze pro potřeby investičního zprostředkovatele	
Razítko a podpis zprostředkovatele	
Podpis klienta	

INFORMACE PRO KLIENTA	
INFORMACE PRO ZÁKONNÉHO ZÁSTUPCE A OPATROVNÍKA	
	Ke smlouvě je nutné přiložit:
zákonný zástupce	čestné prohlášení zákonného zástupce – stačí označit na formuláři smlouvy
zmocněnec	plnou moc od zákonného zástupce
opatrovník	zmocnění soudem a pověření soudu k uzavření smlouvy

INFORMACE PRO CIZINCE

Identifikace klienta	Pobyt klienta	Kromě průkazu totožnosti s vyobrazením klienta je nutné při sjednání smlouvy doložit:
rodné číslo (místo narození)	trvalý pobyt na území ČR	■ u cizinců trvalý pobyt na území ČR kopii příslušného dokladu s uvedením rodného čísla
	nebo	
	pobyt na území EU/EHP	■ účast na důchodovém pojištění ČR nebo pobírání starobního důchodu či invalidního důchodu v ČR ■ doklad s rodným číslem přiděleným v ČR ■ doklad s vyznačeným pobytem na území EU/EHP
číslo pojištěnce (místo narození, pohlaví)	pobyt na území EU/EHP	■ účast na veřejném zdravotním pojištění ČR ■ číslo pojištěnce ■ doklad s vyznačeným pobytem na území EU/EHP
datum narození (místo narození, pohlaví)	neřeší se	■ kopii osobního dokladu

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

DEFINICE POJMŮ

Balancovaný převod – služba, která je klientem volitelná pouze při převodu prostředků ze smlouvy o penzijním připojištění. Prostředky z penzijního připojištění (s výjimkou doplateků) jsou nejprve umístěny do Spořicího účastnického fondu. Po dobu prvních 36 měsíců účinnosti smlouvy je do klientem zvolené strategie spoření nakoupených za úspory na smlouvě penzijního připojištění. Převáděná částka v Kč se mění na základě aktuální výše hodnoty penzijní jednotky Spořicího účastnického fondu. Rozhodný den pro převod do klientem zvolené strategie je poslední kalendářní den každého ze 36 měsíců. Nové platby na smlouvu doplňkového penzijního spoření jsou investovány do sjednané strategie spoření. Zákonná investiční brzda (převod prostředků do povinného konzervativního fondu podle § 114 ZDPŠ) nebo výplata prostředků ze smlouvy trvání této služby ukončují. V případě, že je převod smlouvy o penzijním připojištění znemožněn z důvodu existence další klientovy smlouvy u jiné penzijní společnosti, nese případnou ztrátu zpětného odkupu penzijních jednotek klient. Ukončení služby na žádost klienta je provedeno ke dni přijetí písemné žádosti s úředním ověřením podpisu klienta v sídle Generali PS.

Daňový rezident – daňově povinná osoba, která má povinnost přiznávat daně na území konkrétního státu. Ve státě, kde je osoba daňovým rezidentem, zdaňuje své veškeré příjmy. Potvrzení o daňovém rezidentu (příslušnosti) může na požádání vystavit daňový úřad v zemi, kde je klient daňovým rezidentem.

Daňový servis – služba, jejímž prostřednictvím automaticky probíhá daňová optimalizace. Výhodná je zejména pro klienty, kteří platí měsíční příspěvek nižší než 3 000 Kč a nárok na daňový odpočet si zajišťují daňovým doplatkem. Maximálně lze daňově odečíst 24 000 Kč a na daních lze získat zpět až 3 600 Kč ročně. Služba se sjednává od aktuálního roku na dobu neurčitou a je možné ji kdykoliv zrušit.

Lex GATCA – zákon č. 105/2016 Sb. – novela zákona o mezinárodní spolupráci při správě daní, jež zavedla automatickou výměnu informací oznamovaných finančními institucemi o finančních účtech a povinnost součinnosti klienta, který musí informaci o svém daňovém rezidentství poskytnout finanční instituci.

Opatrovník – osoba, kterou **soud** ustanovil **usnesením** v případech, kdy je to třeba v zájmu osoby, nejčastěji dítěte. Jde o situace při střetu zájmu rodičů a dítěte (např. při správě jmění dítěte, při soudních řízeních o svěření do péče apod.). Zároveň může být opatrovník stanoven pro osobu, která byla zbavena úplné nebo částečné způsobilosti k právním úkonům nebo je umístěna ve zdravotnickém ústavu.

PROHLÁŠENÍ ZÁKONNÉHO ZÁSTUPCE

Čestně prohlašuji, že jsem zákonným zástupcem klienta uvedeného v této smlouvě. Jsem si vědom(a) toho, že pokud nemám právo tohoto klienta zastupovat, je smlouva

Opatrovník vykonává **pouze některá, v usnesení stanovená práva.**

Politicky exponovaná osoba:

a) fyzická osoba, která je nebo byla* ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy nebo jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí nelze až na výjimky obecně použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci,

b) fyzická osoba, která je

- osobou blízkou osoby uvedené v písmenu a),
- společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěrenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v písmenu a) nebo je o ní povinné osobě známo, že se nachází v jakémkoliv jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
- skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěrenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

* Osoba, která v posledních 12 měsících zastávala významnou veřejnou funkci s celostátním nebo regionálním významem.

Osoba blízká – osoba definovaná v § 22 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, jako příbuzný v řadě přímé, sourozenec či manžel nebo partner podle jiného zákona upravujícího registrované partnerství (dále jen „partner“); jiné osoby v poměru rodinném nebo obdobném.

Zákonný zástupce – zástupce nezletilého nebo jiné osoby, která není v plném rozsahu svéprávná. Může za ně činit zpravidla právní jednání, ke kterým nejsou tyto osoby plně způsobilé. U nezletilých dětí jsou zákonnými zástupci zpravidla jejich rodiče, a to bez ohledu na to, zda oba žijí společně s dítětem, či nikoliv.

od počátku neplatná. Toto čestné prohlášení je určené výhradně pro potřeby uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření u Generali PS.

SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ

OBECNÁ SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ

Přehled informací předaných klientovi před uzavřením smlouvy: Všeobecné obchodní podmínky, Klíčové informace, Spořicí programy Generali PS, Informace o zprostředkovateli a pobídce a Informace o společnosti a produktu. Klient prohlašuje, že smlouvu uzavřel dle své svobodné a vážné vůle prostě omylu a že Generali penzijní společnost, a.s., (Generali PS) klientovi při uzavírání této smlouvy neposkytla úplatu, odměnu ani peněžitou výhodu, kterou by klient z jakéhokoliv důvodu považoval pro sebe za nevýhodnou nebo která by jej nepřipustně ovlivňovala při rozhodování o uzavření smlouvy, a která by tudíž mohla vést k porušení povinnosti Generali PS jednat s klientem čestně, spravedlivě a v jeho nejlepším zájmu. Smluvní vztah se řídí také Všeobecnými obchodními podmínkami a v případě Spořicích programů Generali PS i podmínkami Spořicích programů Generali PS. Klient prohlašuje, že si ponechal podepsanou kopii smlouvy. Údaje, se kterými se klient před uzavřením smlouvy a při něm seznámil, považuje za úplné, přesné a srozumitelné.

Veškeré informace ve smlouvě musí být jasně identifikovatelné s ohledem na jejich obsah. Nejasné pokyny a zvláště nesprávně vyplněná pole mohou vést k tomu, že smlouvu nebude možné zpracovat, popřípadě mohou vyvolat další dotazy či nepochopení ústící v prodlení s předáním nebo zpracováním smlouvy; Generali PS za toto neponese odpovědnost a další dotazy může spojit s úhradou účelné vynaložených nákladů na dodatečné zjišťování. Klient dále prohlašuje, že vůči němu Česká republika neuplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí (zákon č. 69/2006 Sb.). Prohlašuje také, že prostředky, ze kterých budou hrazeny příspěvky či jiné vklady

SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ KE SMLouvĚ O DOPlŇKOVĚM PENZIjNÍM SPOŘENÍ

Klient prohlašuje, že splňuje podmínky pro klienty doplňkového penzijního spoření podle zákona č. 427/2011 Sb. v platném znění (ZDPŠ). Smlouva nabývá platnosti dnem podpisu smluvními stranami a účinnosti dnem uvedeným ve smlouvě, nejdříve však první den měsíce následujícího po podpisu smlouvy. Klient souhlasí, že Generali PS může posunout účinnost smlouvy o DPS s ohledem na informace získané o předchozí smlouvě klienta. Výše měsíčního příspěvku klienta činí 100 Kč, není-li uvedena vyšší částka. V případě uvedení spojovacího čísla SIPO klient souhlasí, že bude na SIPO do dvou měsíců od počátku účinnosti smlouvy nebo dodatku navedena platba ve výši sjednaného měsíčního příspěvku klienta.

Generali PS investuje prostředky klienta podle zvolené vlastní strategie spoření nebo zvoleného spořicího programu do doby, kdy klient dosáhne časové podmínky uvedené v § 114 odst. 1 ZDPŠ, a dále bude postupovat podle tohoto zákona.

V případě, že ve smlouvě nebude specifikováno jasné rozložení prostředků klienta nebo nebude možné uvedené rozložení realizovat (součet podílů vyšší než 100 %, kombinace spořicího programu a vlastní strategie spoření apod.), zainvestuje Generali PS 100 % prostředků klienta do Spořicího účastnického fondu.

Klient souhlasí s tím, že na změně výše vlastního příspěvku se s Generali PS může dohodnout i jiným způsobem než písemně. Taková změna nabývá účinnosti v kalendářním měsíci následujícím po oznámení, nedohodnou-li se klient a Generali PS jinak.

Klient bere na vědomí, že žádost o ukončení smlouvy, změnu určené osoby, změnu strategie spoření, žádost o přerušení placení a podání nesouhlasu se změnou VOP je nutno doručit do Generali PS s úředně ověřeným podpisem klienta. Pokud tyto

na jeho spoření, nepocházejí z trestné činnosti a že 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). Dále prohlašuje, že není politicky exponovanou osobou ve smyslu AML zákona. V opačném případě klient na přední straně pravdivě uvedl, že je PEO, a uvedl původ majetku použitého v rámci tohoto smluvního vztahu. Dále se zavazuje, že v případě, že se v průběhu trvání smluvního vztahu touto osobou stane, oznámí tuto skutečnost Generali PS bez zbytečného odkladu, resp. poskytne jí v této souvislosti 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.

Klient odpovídá za pravdivé a úplné vyplnění smlouvy a za řádné vyplnění platebních dokladů. Pokud klient neoznámí Generali PS změny údajů nebo sdělí chybné údaje, tato společnost nepřebírá odpovědnost za vzniklé škody. Jednacím jazykem je český jazyk. Pokud není písemnost sepsána v tomto jazyce, přiloží klient její úředně ověřený překlad.

Klient se zavazuje, že bez zbytečného odkladu nahlásí Generali PS změnu jakýchkoliv údajů uvedených ve smlouvě.

Klient a Generali PS se v souladu se zákonem č. 427/2011 Sb. v platném znění dohodli, že pokud nebude zákonem výslovně stanoveno nebo mezi klientem a Generali PS dohodnuto jinak, může Generali PS klientovi poskytovat informace na trvalém nosiči dat prostřednictvím dálkového přístupu.

žádosti podá pomocí osoby k tomu od Generali PS zmocněné, může být úřední ověření podpisu nahrazeno ověřením klientova podpisu touto osobou a současně poskytnutím kopie klientova občanského průkazu nebo jiného osobního dokladu v souladu s požadavky AML zákona či provedením jiného kontrolního mechanismu na základě interních pokynů Generali PS, které jsou v souladu se ZDPŠ či jinými legislativními normami. S poskytnutím kopie občanského průkazu vyslovuje klient souhlas.

Klient souhlasí s vygenerováním přístupových údajů pro zabezpečené internetové stránky www.klientskyportal.cz. Přístupové údaje budou klientovi zaslány v rámci potvrzení přijetí smlouvy ze strany Generali PS. Generali PS může zasílat klientovi korespondenci elektronickým způsobem, tj. prostřednictvím sděleného e-mailu, SMS nebo vystavením na stránkách www.klientskyportal.cz. V případě uložení korespondence klienta na stránkách www.klientskyportal.cz může Generali PS klienta na korespondenci upozornit prostřednictvím e-mailu, SMS, telefonicky, případně jinou formou elektronické komunikace. Uvedením elektronických kontaktních údajů (e-mail, mobilní telefon) do smlouvy nebo jakéhokoliv dodatku smlouvy klient souhlasí s tímto způsobem komunikace.

Penzijní společnost je povinna nejpozději 5 let před dosažením věku klienta, který je potřebný pro vznik nároku na starobní důchod, zajistit, aby byly prostředky klienta umístěny do Povinného konzervativního fondu. Pokud však klient sjedná smlouvu o doplňkovém penzijním spoření s účinností 5 a méně let před takovým datem, je sjednání takové smlouvy o DPS považováno za nesouhlas se zákonnou investiční změnou.