



Klient

Příjmení: Titul před:
Jméno: Titul za:
Rodné číslo: Nebylo-li přiděleno, vyplňte datum narození ve formátu DD.MM.RRRR. Číslo pojištění (Vyplňuje pouze cizinec, bylo-li mu číslo přiděleno.):
Místo narození: Státní občanství: Muž Žena

Zákonný zástupce¹⁾

Příjmení: Titul před:
Jméno: Titul za:
Rodné číslo: Nebylo-li přiděleno, vyplňte datum narození ve formátu DD.MM.RRRR. Číslo pojištění (Vyplňuje pouze cizinec, bylo-li mu číslo přiděleno.):
Místo narození: Státní občanství: Muž Žena

K žádosti je nutné přiložit dokumenty uvedené na zadní straně formuláře.

Kontakty

KONTAKTNÍ ÚDAJE: (Změna adresy nemusí být akceptována, využijte žádost o změnu údajů.)
Ulice: Č. p.: Č. or.:
PSČ: Místo: Kód země: (Nevyplněním se automaticky použije kód ČR.)
Uveďte aktuální mobilní telefon. V případě, že mobilní telefon nebude uveden, může dojít k prodávám ve zpracování žádosti.
Mobilní telefon: + 4 2 0 Druhý telefon: + 4 2 0
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
☐ Zlepšení životní situace ☐ Jiné (Definujte.)
Zdroje finančních prostředků týkající se obchodu: ☐ Ze zaměstnání ☐ Z podnikání ☐ Jiné (Definujte.)
Politicky exponovaná osoba dle AML zákona: ☐ Ano ☐ Ne Datum ukončení politicky exponované osoby:
Původ majetku politicky exponované osoby: ☐ Zdroje ze zaměstnání ☐ Zdroje z podnikání ☐ Jiné (Definujte.)

Typ výplaty

PŘEVOD PROSTŘEDKŮ ZE SMLOUVY O PENZIJNÍM PŘIPOJIŠTĚNÍ:
(Bez uzavření nové smlouvy o doplňkovém penzijním spoření u Generali penzijní společnosti, a.s. také jako „Generali PS“, nemohou být finanční prostředky převedeny.)
☐ Podávám výpověď ze smlouvy o penzijním připojištění a žádám o převod prostředků z Transformovaného fondu do Účastnického fondu Generali penzijní společnosti, a.s.
Převádí se všechny finanční prostředky a pojištěná doba.
Číslo nové smlouvy DPS:
PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ²⁾
☐ **PŘEDČASNÉ UKONČENÍ SMLOUVY (ODBYTNÉ)³⁾**
Klient vypovídá smlouvu o penzijním připojištění a žádá o výplatu naspořených prostředků. Zánik smlouvy v rámci kampaně se řídí jejími podmínkami. Prostředky budou vyplaceny v souladu s penzijním plánem, který je k dispozici na www.generalipenze.cz.
☐ **JEDNORÁZOVÉ VYROVNÁNÍ⁴⁾** (Dojde k vypořádání všech penzí a smlouva bude ukončena.)
☐ **VÝSLUHOVÁ PENZE FORMOU JEDNORÁZOVÉHO VYROVNÁNÍ⁵⁾** (Nebyla-li starobní penze vypořádána, smlouva dále pokračuje ve spoření na starobní penzi.)
☐ **INVALIDNÍ PENZE FORMOU JEDNORÁZOVÉHO VYROVNÁNÍ⁶⁾**
(K žádosti je třeba doložit úředně ověřenou kopii Rozhodnutí ČSSZ o přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně, které není starší 1 roku.)
DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ⁷⁾
☐ **PŘEDČASNÉ UKONČENÍ SMLOUVY (ODBYTNÉ)⁸⁾**
Klient a Generali PS se dohodli na ukončení smlouvy o doplňkovém penzijním spoření k poslednímu dni měsíce následujícího po dni doručení této žádosti do sídla Generali PS. Ke stejnému datu budou odučtovány penzijní jednotky. Prostředky budou následně vyplaceny v souladu se zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření. Zánik smlouvy a odučtování penzijních jednotek v rámci kampaně se řídí jejími podmínkami.
☐ **JEDNORÁZOVÉ VYROVNÁNÍ⁹⁾**
Klient a Generali PS se dohodli na ukončení smlouvy tak, že zanikne ke konci druhého kalendářního měsíce následujícího po měsíci přijetí žádosti do Generali PS. K tomuto datu také Generali PS odepíše penzijní jednotky z majetkového účtu podle ZDPS §124 odst. 2 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (ZDPS). Výplata bude realizována do konce následujícího kalendářního měsíce po zániku smlouvy. V případě kampaně se zánik smlouvy, odučtování jednotek a výplata řídí jejími podmínkami.



ŽÁDOST O VÝPLATU

Typ výplaty

☐ INVALIDNÍ PENZE NA URČENOU DOBU – UKONČENÍ SPOŘENÍ¹⁰⁾

(K žádosti je třeba doložit úředně ověřenou kopii Rozhodnutí ČSSZ o přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně, které není starší 1 roku.)

☐ PŘEDDŮCHOD – STAROBNÍ PENZE NA URČENOU DOBU¹¹⁾

Zdravotní pojišťovna¹³⁾:

☐ STAROBNÍ PENZE NA URČENOU DOBU¹²⁾

☐ UKONČENÍ SPOŘENÍ – Možnost sjednání nové smlouvy¹⁴⁾

☐ POKRAČOVÁNÍ VE SPOŘENÍ – Kombinace s Jednorázovým vyrovnáním („JV“)¹⁵⁾

Částka určená na
předdůchod/penzi:

Kč Zbytek bude ponechán na JV.¹⁶⁾

nebo

☐ Aktuální zůstatek započítat do penze a další spoření ponechat na JV.¹⁷⁾

Vyplňte vždy pro všechny typy penze:

URČENÍ TYPU PENZE¹⁸⁾

Počet
splátek:

nebo

Výše pravidelné
splátky:

Kč

FREKVENCE VYPLÁCENÍ¹⁹⁾

☐ Měsíčně (Pro předdůchod platí vždy.)

☐ Čtvrtletně

Jiná frekvence vyplácení není možná.

☐ Klient souhlasí s tím, že jeho prostředky zůstanou zainvestovány podle strategie spoření platné k datu podání této žádosti a nebudou převedeny do povinného konzervativního fondu podle § 114 odst. 2. ZDPS.²⁰⁾

ZPŮSOB VÝPLATY: (Volbu označte křížkem.) UPOZORNĚNÍ! Výplata bude zdaněna dle aktuálně platné legislativy.

☐ Následná smlouva²²⁾ (Na následnou smlouvu u Generali PS bude automaticky vyplaceno 1 000 Kč. Pokud klient žádá jinou částku, vyplňte i následující řádek.)

Žádám o výplatu prostředků na následnou smlouvu:

☐ V plné výši

☐ V částečné výši

Kč

(Rozdíl finančních prostředků bude vyplacen níže uvedeným způsobem.)

☐ Převodem
na účet v ČR:

Předčíslí:

Číslo účtu:

Kód banky:

Variabilní
symbol:

Specifický
symbol:

☐ Poštovní
poukázkou
na adresu v ČR
za poplatek²³⁾:

Ulice:

Č. p.:

Č. or.:

PSČ:

Místo:

Kód
země:

(Nevyplněním se automaticky použije kód ČR.)

☐ Převodem na
účet v zahraničí:

Název
banky:

Adresa
banky:

IBAN:

BIC/
SWIFT:

ZPROSTŘEDKOVATEL

J M É 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:

A G . Č . K .

Kód zprostředkovatele / Osobní číslo prodejce

K Ó D / O S . Č Í S L O

Číslo vyplňujte zleva.

Datum
podpisu:

Klient svým podpisem potvrzuje, že se seznámil s prohlášením a s pokyny pro vyplnění, které jsou nedílnou součástí této žádosti a jsou uvedeny na zadní straně formuláře. S oběma souhlasí a bere je za závazné. Datem doručení žádosti je den jejího předání do sídla Generali PS, nikoliv den sepsání.

Vyhrazeno pouze pro potřeby
investičního zprostředkovatele

Podpis klienta²⁴⁾

Místo pro úřední ověření podpisu na poště, obecním úřadě,
případně u notáře (místo pro podpis zprostředkovatele)

Ochrana soukromí, osobních údajů a údajů o spoření klientů a informací o dalších fyzických osobách, u kterých dochází ke zpracování osobních údajů, patří mezi priority Generali penzijní společnosti, a.s. Tyto údaje jsou považovány za důvěrné a je o nich zachována mlčenlivost. Penzijní společnost klade důraz na bezpečnost

při jejich zpracování, na výběr smluvních partnerů a striktní dodržování zákonných pravidel. Veškeré podstatné informace o zpracování osobních údajů naleznete na internetové stránce www.generalipenze.cz/informacni-povinnost.

POKYNY PRO VYPLNĚNÍ FORMULÁŘE

- 1) Vyplňte osobní údaje zákonného zástupce a přiložte dokumenty dle následujícího přehledu.

Nezletilý klient	Dokument	Nesvéprávný klient
☒	Řádně vyplněná žádost o výplatu prostředků s úředně ověřeným podpisem.	☒
☒	Doklad o žádající osobě: a) Čestné prohlášení zákonného zástupce nebo b) Úředně ověřená plná moc, není-li ten, kdo za nezletilého žádá o výplatu, zákonným zástupcem.	☐
☐	Rozhodnutí opatrovníckého soudu s vyznačením nabytí právní moci.	☒
☒	Kopie občanského průkazu nezletilého (byl-li vydán) nebo kopie rodného listu nezletilého.	☐
☒	Rozhodnutí soudu – přivolení ukončení smlouvy s vyznačením nabytí právní moci.	☐

- 2) Smlouvy uzavřené před 1. 1. 2013.

Generali PS poskytuje také pravidelnou výplatu penze. Speciální formulář je k dispozici na www.generalipenze.cz nebo v portálu PEPA.

- 3) Nárok na předčasné ukončení smlouvy (odbytné) vzniká klientovi, který platil příspěvky alespoň 12 kalendářních měsíců.
- 4), 5), 6) Nárok na jednorázové vyrovnání z konta starobní, výsluhové a invalidní penze vzniká dle následujících podmínek:

Penzijní plán	Starobní penze
G 3; PP 6	60 let + 60 uhrazených měsíců
AAPF 1, 2; CUPF 1–3 + novela; CUPF 4; G 2; JK 1; PP 3, 4; Stavební 3; Škoda 4	60 let (nebo doložení Rozhodnutí o přiznání nebo zvýšení starobního důchodu od ČSSZ) + 60 uhrazených měsíců
CUPF 1	55 let + 60 uhrazených měsíců
CUPF2; Jistota 3; PP 1	50 let + 60 uhrazených měsíců
CUPF 3	50 let + 60 uhrazených měsíců (Klient sjednal smlouvu v 50 letech, stačí 36 uhrazených měsíců.)
PP 2	50 let + 60 uhrazených měsíců (Klient dovršil 60 let věku a žena 55 let věku, stačí 36 uhrazených měsíců.)
Škoda 3	50 let + 60 uhrazených měsíců (Klient dovršil 50 let věku, stačí 12 uhrazených měsíců + doložení Rozhodnutí o přiznání starobního důchodu nebo invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně od ČSSZ.)
Jistota 2; Koruna 2; Stavební 2	50 let + 12 uhrazených měsíců
G 1	50 let + 48 uhrazených měsíců

Penzijní plán	Výsluhová penze
AAPF 1, 2; CUPF 1–3 + novela; CUPF 2, 3; CUPF 4; JISTOTA 2, 3; JK 1; KORUNA 2; PP 1, 2, 3, 4, 6; STAVEBNÍ 2, 3; ŠKODA 3, 4	180 uhrazených měsíců + nepobírá invalidní penzi z prostředků na výsluhovou penzi
G 1, 2, 3	180 uhrazených měsíců + do nároku na starobní penzi nesmí být méně než 1 rok

Penzijní plán	Invalidní penze
G 2, 3; PP 1, 2	60 uhrazených měsíců
AAPF 1, 2; JK 1; KORUNA 2; STAVEBNÍ 3; ŠKODA 4; CUPF 4; CUPF 1–3 + novela; PP 3, 4, 6	36 uhrazených měsíců
JISTOTA 2, 3; STAVEBNÍ 2	12 uhrazených měsíců
G 1	48 uhrazených měsíců

Doplňující informace k invalidní a výsluhové penzi:

Klient musí k žádosti doložit Rozhodnutí o přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně ne starší 1 roku. Ke staršímu rozhodnutí je možné připojit doklad o přijaté platbě důchodu, který není starší 1 roku (např. ve formě kopie bankovního výpisu, poštovní poukázky nebo dodatečného ověření ČSSZ). Předplatné není součástí výplaty výsluhové penze a bude převedeno na starobní penzi. Klient souhlasí se změnou příspěvku zaměstnavatele na volnou výši, pokud je aktuálně definována pevnou měsíční částkou a zároveň příspěvek zaměstnavatele vytvořil předplatné.

- Pro klienty s bývalým penzijním plánem č. 3 Commercial Union PF (CUPF3) – dávám svým podpisem souhlas s přestupem na aktuální penzijní plán č. 6 pro vyplacení 100 % invalidní penze. (V opačném případě by bylo vyplaceno pouze 50 % z naspořených prostředků a smlouva se nebude ukončovat.)
- Pro klienty s penzijním plánem č. 1, 2 bývalého Commercial Union PF (CUPF 1, CUPF 2) – dávám svým podpisem souhlas s přestupem na aktuální penzijní plán č. 6 pro vyplacení invalidní penze. (V opačném případě není možné smlouvu ukončit výplatou invalidní penze a smlouva zůstává dál aktivní.)
- Pro klienty, kteří si nesjednali invalidní penzi – dávám svým podpisem souhlas k dodatečnému sjednání invalidní penze a k vyplacení invalidní penze. (V opačném případě není možné smlouvu ukončit výplatou invalidní penze a smlouva zůstává dál aktivní.)
- Pro klienty s penzijním plánem G 2, 3 – dávám svým podpisem souhlas s přestupem na aktuální penzijní plán č. 6 pro vyplacení výsluhové penze. (V opačném případě není možné výsluhovou penzi ukončit.)

- ☒ Potvrzuji, že jsem se seznámil(a) s podmínkami penzijního plánu č. 6 (plné znění na www.generalipenze.cz) a souhlasím s nimi. Zákonem byla posunuta hranice pro výplatu starobní penze na 60 let věku klienta.

7) Smlouvy uzavřené po 1. 1. 2013

Klient vždy specifikuje způsob výplaty např. uvedením bankovního účtu atp. Výplata bude provedena podle podmínek příslušné dávky, které se odvíjejí od zvoleného způsobu ukončení smlouvy o doplňkovém penzijním spoření. Veškeré informace musí být jasně identifikované s ohledem na jejich obsah. Nejasné pokyny a žádosti mohou vést k tomu, že ukončení nebo výplatu nebude možné zpracovat, popřípadě mohou vyvolat dodatečné administrativní kroky ústící v prodloužení s ukončením smlouvy nebo výplatou prostředků. Za chyby způsobené nejasnými, nepřesnými či chybnými informacemi podanými klientem, které nebude moci Generali PS sama odstranit, neponese Generali PS odpovědnost.

- Nárok na předčasné ukončení smlouvy (odbytné) vzniká klientovi po zaplacení 24 kalendářních měsíců.
- Nárok na jednorázové vyrovnání vzniká po dovršení 60 let věku klienta a současně trvání spořicí doby nejméně 60 kalendářních měsíců.
- Nárok na invalidní penzi vzniká za současného splnění následujících podmínek: doložení úředně ověřené kopie Rozhodnutí o přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně, které není starší 1 roku a trvání spořicí doby v délce nejméně 36 kalendářních měsíců. Ke staršímu rozhodnutí je možné připojit doklad o přijaté platbě důchodu, který není starší 1 roku (např. ve formě kopie bankovního výpisu, poštovní poukázky nebo dodatečného ověření ČSSZ).
- Nárok na starobní penzi formou předdůchodu vzniká za současného splnění následujících podmínek:

- Klient dosáhl věku, který je o 5 let nižší, než věk potřebný pro vznik nároku na starobní důchod stanovený podle § 32 zákona o důchodovém pojištění (Věk klienta se dle zákona počítá i pro ženy podle tabulek pro muže.),
- trvání spořicí doby v délce nejméně 60 kalendářních měsíců,
- spátek penze činí alespoň 30 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené MPSV podle zákona upravujícího zaměstnanost za kalendářní rok předcházející kalendářnímu roku, v němž započalo vyplácení starobní penze na určenou dobu,
- sjednání výplata splátek je v neklesající výši, měsíčně, bez možnosti výplatu přerušit nebo pozastavit,
- výplata splátek je rozvržena tak, aby skončila nejdříve dosažením důchodového věku příjemce potřebného pro vznik nároku na starobní důchod stanoveného podle § 32 zákona o důchodovém pojištění sníženého o 3 roky,

6. v případě předchozího převodu prostředků z transformovaného fondu, musí být v době žádosti o předdůchod účinná nová smlouva DPS.

Klient si je vědom, že mu bude vyplácen předdůchod a Generali PS o této skutečnosti bude informovat ČSSZ a zdravotní pojišťovnu.

- 12) Nárok na starobní penzi vzniká za současného splnění následujících podmínek:

Klient dosáhl věku 60 let a trvání spořicí doby v délce nejméně 60 kalendářních měsíců. Klient svým podpisem potvrzuje, že zaškrtnutím starobní penze na určenou dobu úmyslně nežádá o předdůchod, i přestože by na něj vznikl nárok a bere na vědomí, že předdůchod nebude vyplácen a ČSSZ a zdravotní pojišťovna nebudou o této skutečnosti informovány.

- 13) Do formuláře uveďte kód zdravotní pojišťovny, ve které je klient pojištěn. Pokud dojde během výplaty dle bodu 11) ke změně zdravotní pojišťovny, je povinen klient tuto změnu Penzijní společnosti bez zbytečného odkladu nahlásit.

- 14) Po zvolení této možnosti bude ve smlouvě ukončena tzv. spořicí fáze a klient může uzavřít novou smlouvu DPS.

- 15) Po zvolení této možnosti může klient pokračovat ve spoření na současnou smlouvě. Je třeba zvolit jednu z uvedených možností pro určení částky k výplatě penze. V případě neuvedení, zda klient bude pokračovat ve spoření nebo chce spoření ukončit, bude Generali PS postupovat podle bodu 14).

- 16) Uveďte celkovou částku, která má být určena pro výplatu. Částka pro předdůchod musí být taková, aby zajistila splátku ve výši alespoň 30 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené MPSV podle zákona upravujícího zaměstnanost za kalendářní rok předcházející kalendářnímu roku, v němž započalo vyplácení starobní penze na určenou dobu. Zbytek prostředků bude určen na výplatu jednorázového vyrovnání. O jednorázové vyrovnání je možné

požádat nejdříve po splnění nároku na výplatu. Další spoření bude také určeno na výplatu JV.

- 17) Na výplatu jednorázového vyrovnání se vyčlení 1 Kč. Zbytek prostředků bude určen na výplatu pravidelné penze. O jednorázové vyrovnání je možné požádat nejdříve po splnění nároku na výplatu. Další spoření bude také určeno na výplatu JV.

V případě zvolení volby 16) i 17), bude Generali PS postupovat jen podle bodu 16).

- 18) Uveďte jednu variantu typu penze. V případě uvedení obou možností, bude penze vypočítána podle určeného počtu splátek. Počet splátek uveďte dle zvolené frekvence výplaty.

- 19) Zvolte jednu z uvedených frekvencí. Jiná frekvence vyplácení ze zákona není možná.

- 20) Souhlas se týká jakékoliv pravidelné výplaty penze, včetně předdůchodu. Pokud s tímto klient nesouhlasí, nebude checkbox zaškrtnut.

- 21) Vyplňte jeden klientem preferovaný způsob vyplacení prostředků ze smlouvy.

- 22) Výplata prostředků (bez zápočtu spořicí doby) na následnou smlouvu (spoření začíná od počátku) a s tím spojená zvýhodnění jsou upraveny aktuálně platnými podmínkami vyhlášené akce.

- 23) V případě výplaty na jinou osobu je třeba uvést její jméno, příjmení a datum narození.

- 24) Žádost musí být úředně ověřena. Úřední ověření lze provést na poště, obecním úřadě, případně u notáře. Při ověření pracovníkem Generali České pojišťovny klient souhlasí s pořízením kopie svého osobního identifikačního dokladu (např. občanského průkazu) pro zajištění identifikace. Pracovník Generali České pojišťovny je povinen uložit ověřovací doložku. Bez těchto úkonů nebude podpis klienta ověřen.

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 nebo doplňkové penzijní spoření 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, pokud neuvedl na přední straně jinak. Dále se zavazuje, že v případě pokud 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. Klient si je vědom, že smlouva o penzijním připojištění

zanikne na základě písemně podané výpovědi a smlouva o doplňkovém penzijním spoření zanikne dohodou. Není-li dohoda možná, zanikne výpovědí.

Klient bere na vědomí, že pokud žádá o starobní penzi na určenou dobu a zároveň již splňuje podmínky předdůchodu, předdůchod nebude vyplácen a ČSSZ a zdravotní pojišťovna nebudou o této skutečnosti informovány. Pro výplatu předdůchodu musí zaškrtnout „Předdůchod – Starobní penze na určenou dobu“.

Dále bere na vědomí, že pokud žádá o dávku a dosud nesplňuje zákonné podmínky pro její vznik, nemůže být smlouva požadovaným způsobem ukončena a naspořené prostředky vypláceny.

Klient bere na vědomí, že pokud žádá o výplatu jiným způsobem než převodem na novou smlouvu nebo na účet v ČR, bude výplata zpoplatněna dle aktuálního Sazebníku, který je k dispozici na www.generalipenze.cz.

DEFINICE POJMŮ

Identifikace = Zaznamenání identifikačních údajů – jméno a příjmení, rodné číslo, trvalý nebo jiný pobyt, státní občanství, druh a číslo průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal a doba jeho platnosti – **a ověření shody podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti**.

Kontrola = Získání informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu, a dále **prezkoumávání zdrojů peněžních prostředků**, kterého se obchod nebo obchodní vztah týká.

Opatrovník – osoba, kterou **soud ustanovil usnesením** v případech, kdy to je třeba v zájmu osoby, nejčastěji dítěte. Jde o situace při střetu zájmu rodičů a dítěte (např. při správě jmění dítěte, při soudních řízeních o svěřeni 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. 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 právníká 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 nebo v mezinárodní organizaci,

b) fyzická osoba, která je

1. osobou blízkou osoby uvedené v písmenu a),

2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského 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

3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského 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.

POUŽITÉ ZKRATKY

AAPF – ABN AMRO Penzijní fond, a.s.
CUPF – Commercial Union Penzijní fond, a.s.
ČSSZ – Česká správa sociální zabezpečení
DPS – Doplňkové penzijní spoření
G – původní Generali penzijní společnost a.s.

JISTOTA – Penzijní fond Jistota, a.s.
JK – Penzijní fond Jistota a Koruna, a.s.
JV – jednorázové vyrovnání
Klient – účastník DPS nebo PPř
KORUNA – Penzijní fond Koruna, a.s.

MPSV – Ministerstvo práce a sociálních věcí ČR
PPř – Penzijní připojištění
PP – Generali penzijní společnost, a.s.
STAVEBNÍ – Stavební penzijní fond, a.s.
ŠKODA – Penzijní fond Škoda, a.s.