

Generali je jedním z největších světových poskytovatelů pojištění a správy aktiv. Byla založena v roce 1831. S přibližně 82.000 zaměstnanci, kteří se starají o 68 milionů klientů v 50 zemích světa, si skupina Generali i nadále udržuje své vedoucí postavení v Evropě, přičemž stále významnější pozici získává na trzích Asie a Latinské Ameriky.

Jádrem strategie Generali je celoživotní partnerský závazek společnosti vůči klientům, kterého dosahuje prostřednictvím inovativních a personalizovaných řešení. Skupina plně začlenila udržitelnost do všech strategických rozhodnutí s cílem vytvářet hodnotu pro všechny zúčastněné strany a zároveň budovat spravedlivější a stabilnější společnost.

Generali penzijní společnost, a.s., Na Pankráci 1720/123, Nusle, 140 21 Praha 4, P.O.BOX 331

IČO: 618 58 692, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 2738. Generali penzijní společnost je součástí skupiny Generali zapsané v italském registru pojišťovacích skupin vedeném Institutem pro dohled nad pojišťovnictvím (IVASS) pod číslem 026.

Depozitář: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.

Aktuální znění Informací o Generali penzijní společnosti je k dispozici na internetových stránkách www.generalipenze.cz.

■ Způsob ochrany majetku účastníka

Finanční prostředky ve fondech jsou odděleny od majetku správce – penzijní společnosti. Penzijní společnosti stejně jako ostatní finanční instituce (banky, pojišťovny, investiční společnosti), které nakládají s úsporami obyvatel, musí činit tak, aby tyto svěřené úspory neohrožily. Obezřetnost při nakládání s financemi kontroluje státní dozor – Ministerstvo financí ČR a Česká národní banka.

Česká národní banka tak mj. kontroluje původ kapitálu penzijních společností, bezúhonnost a profesionální odbornost vedoucích pracovníků, smlouvy s dodavateli, schvaluje změny majitelů penzijních společností a schvaluje depozitáře fondů penzijní společnosti. Každá penzijní společnost musí uzavřít smlouvu s depozitářem. Depozitářem je banka, která má veškerý majetek fondů (úspory klientů) v úschově. Depozitář tak průběžně zajišťuje kontrolu všech finančních transakcí. Každou transakci s majetkem ve fondech realizuje penzijní společnost s kontrolou a plnou odpovědností depozitáře.

Penzijní společnost tedy eviduje a zhodnocuje prostředky klientů odděleně od svého majetku. K tomuto účelu jsou zřízeny účastnické fondy, do kterých jsou průběžně vkládány příspěvky a také průběžně připisovány výnosy z těchto příspěvků. Majetek těchto fondů je rozdělen na tzv. penzijní jednotky a každý účastník je vlastníkem určitého počtu těchto jednotek, které si „nakoupí“ vložením příspěvků do doplňkového penzijního spoření. Cena jednotky se mění podle toho, jak se mění hodnota majetku fondu, a úspory účastníka doplňkového penzijního spoření budou dány počtem jednotek vynásobeným aktuální cenou jednotky.

Zhodnocení prostředků ve fondech je připisováno průběžně změnou „ceny“ penzijní jednotky. Informace o ceně zveřejňuje penzijní společnost na svých internetových stránkách. Každý klient tak může sledovat, jak se průběžně vyvíjí hodnota jeho úspor. Na konci spoření pak budou penzijní jednotky za aktuálně platnou cenu jednoduše převedeny na peníze a vyplaceny podle zvoleného způsobu ukončení doplňkového penzijního spoření.

■ Možná rizika spojená se spořením v doplňkovém penzijním spoření

S investicí do fondů je vždy spojeno riziko kolísání jejich hodnoty a návratnost investovaných prostředků proto není v žádném případě zaručena. Úplné informace o příslušném fondu naleznete ve statutu fondu (popř. v klíčových informacích fondu). Zde najdete kompletní výčet všech rizik spojených s investicí do daného fondu.

Detailní aktuální informace ke každému účastnickému fondu Generali penzijní společnosti, statuty a klíčové informace jsou dostupné na internetových stránkách www.generalipenze.cz.

Co získáte s naším Klientským portálem?

- Podrobné informace o vaší smlouvě,
- sledování vašich plateb,
- možnost provádět změny ve smlouvě,
- možnost stáhnout si důležité dokumenty, zejména výpis z účtu a daňové potvrzení,
- možnost využívat řadu tipů, jak optimalizovat své spoření.

Budme ve spojení, využijte našich služeb

Pokud známe váš e-mail nebo číslo mobilu, můžete od nás očekávat speciální servis. Dáme vám např. vědět o uložení nového výpisu z účtu a daňového potvrzení. Dostanete zprávu, pokud ve vaší smlouvě dojde ke změně nebo k případnému výpadku plateb. Zasíláme informace o zajímavých akcích. Můžeme vám třeba rychle doručit nové přihlašovací heslo do Klientského portálu atd.

Aktuální znění Obecných informací o doplňkovém penzijním spoření je k dispozici na webu Generali PS www.generalipenze.cz.

- Výrazná podpora od státu – státní příspěvky a daňové úlevy pro klienty i zaměstnavatele.
- Možnost získání příspěvku zaměstnavatele.
- Možnost výběru ze tří spořicíh programů a čtyř fondů.
- Přehled o aktuální výši úspor díky Klientskému portálu Generali PS.
- Možnost uzavřít smlouvu v jakémkoliv věku, i pro nezletilou osobu.
- V případě úmrtí klienta získá úspory určená osoba nebo se stanou předmětem dědictví.

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*	-	-	-	-	-	-	-	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

*Dle aktuálně platného zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Možnost odstoupení od smlouvy uzavřené na dálku

Od smlouvy o doplňkovém penzijním spoření uzavřené prostřednictvím prostředku komunikace na dálku lze v souladu s § 1846 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů odstoupit bez uvedení důvodu ve lhůtě 30 kalendářních dní ode dne, kdy byl účastník o uzavření smlouvy na dálku ze strany Generali PS informován (tento den se shoduje se dnem uzavření smlouvy). Odstoupení od smlouvy je nutné zaslat Generali PS v písemné formě na adresu Generali penzijní společnost, a.s., P. O. BOX 311, 659 11 Brno. V případě neuplatnění práva na odstoupení v dané lhůtě toto právo zanikne. Odstoupení od smlouvy není spojeno s žádným poplatkem Generali PS.

Ukončení a výplata z doplňkového penzijního spoření

Smlouva je uzavírána na dobu neurčitou. I po splnění podmínek pro výplatu může klient ve spoření pokračovat a mít tak úspory kdykoliv k dispozici.

Možnosti výplaty:

- Řádná výplata**
 - nejdříve 5 let před dosažením důchodového věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy. (Pro nárok na starobní penzi formou předdůchodu.)
 - dosažení 60 let věku klienta a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy. (Pro nárok na jednorázové vyrovnání nebo pravidelnou penzi.)
- Předčasná výplata:**
 - Odbytné = po 24 řádně zaplacených měsících.
 - Částečné odbytné = v 18 letech věku klienta a po 120 kalendářních měsících trvání smlouvy. Výplata bez státních příspěvků a případných příspěvků zaměstnavatele. Žádost nutné podat do 24 kalendářních měsíců bezprostředně následujících po dni, kdy účastník dosáhl věku 18 let.
 - Invalidní penze = přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně a po 36 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy.

■ Prostředky účastníka se použijí na výplatu těchto dávek:

- jednorázové vyrovnání,
 - odbytné,
 - částečné odbytné,
 - starobní penze na určenou dobu,
 - invalidní penze na určenou dobu,
- } vyplácí penzijní společnost
- úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi,
 - úhrada jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.
- } vyplácí pojišťovna

■ Dědictví v případě úmrtí klienta

- Úmrtí před počátkem výplaty důchodu (ve spořicí fázi)
 - Odbytné (kdykoliv od zahájení spoření) je určeným osobám nebo dědicům vyplaceno bez státních příspěvků.
 - Jednorázové vyrovnání (od nároku na řádné ukončení smlouvy) je určeným osobám nebo dědicům vyplaceno včetně státních příspěvků.
- Úmrtí v době výplaty důchodu (ve výplatní fázi)
 - Penze na určenou dobu náleží určené osobě nebo dědici. Je vyplacena formou jednorázového vyrovnání ve výši dosud nevyplacené části prostředků.

Daňové zatížení při doplňkovém penzijním spoření

Spoření účastníka je položkou odečitatelnou od základu daně ve výši a způsobem podle zákona o daních z příjmů. Od 1. 1. 2024 lze od základu daně odečíst příspěvky v celkovém úhrnu nejvýše 48 000 Kč zaplacené účastníkem na jeho doplňkové penzijní spoření a další daňově podporované produkty spoření na stáří a daňově podporované pojištění dlouhodobé péče. Tento limit platí pro všechny uvedené produkty dohromady, daňová úspora na dani z příjmů tak může být až 7 200 Kč za rok. Do 30. 6. 2024 se do daňového odpočtu započítávají měsíční příspěvky účastníka převyšující 1 000 Kč, od 1. 7. 2024 se do daňového odpočtu započítávají částky převyšující 1 700 Kč. Do daňových úlev se započítávají pouze příspěvky účastníka, nikoli příspěvky zaměstnavatele. Bližší informace k případné povinnosti navrácení této uplatněné daňové podpory jsou uvedeny v §15b ZDP. Uvedené podmínky platí dle aktuálně platného znění ZDP, veškeré daňové záležitosti související s produktem DPS doporučujeme konzultovat s Vaším daňovým poradcem.

Klíčové informace k účastnickým fondům Generali penzijní společnosti, a.s.

podle § 134 a 135 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů.

Aktuální Klíčové informace k účastnickým fondům jsou k dispozici na webu Generali penzijní společnosti, a.s., www.generalipenze.cz

Klíčové informace Dynamického účastnického fondu Generali penzijní společnosti, a.s.

I. Základní údaje

1. V tomto sdělení nalezne účastník nebo zájemce klíčové informace o účastnickém fondu a o doplňkovém penzijním spoření. Nejde o propagační sdělení. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby účastník nebo zájemce lépe pochopil způsob investování tohoto účastnického fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda zvolit tento účastnický fond, se účastníkům a zájemcům doporučuje se s tímto sdělením seznámit.
2. Plný název účastnického fondu zní **Dynamický účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.** (dále jen „Fond“), zkrácený název Fondu zní **Dynamický ÚF Generali PS**.
3. Klasifikace tohoto finančního produktu dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 19. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále jen „SFDR“): dle článku 6 SFDR.
4. Fond je svým zaměřením fondem s dynamickým řízením akciového portfolia na základě očekávaného vývoje na finančních trzích.
5. Majetek ve Fondu je obhospodařován **Generali penzijní společností, a.s.**, IČO: 618 58 692, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 2738 (dále jen „Penzijní společnost“). Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B.V. a členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026.

II. Základní charakteristika doplňkového penzijního spoření

1. Zvýšit své zabezpečení v důchodovém věku lze dobrovolným spořením v doplňkovém penzijním spoření. Pravidelné spoření účastníka je zvýhodněno státními příspěvky a daňovým zvýhodněním účastníka a účastníkovi na něj může přispívat i jeho zaměstnavatel. Vklady zaměstnavatele stát daňově zvýhodňuje. Spořicí fázi tohoto produktu nabízí penzijní společnost. Vklady jsou investovány do účastnických fondů s různými investičními strategiemi podle volby účastníka. Spoření je variabilní a účastník v průběhu platnosti smlouvy může měnit výši svého spoření. Smlouvu lze v případě nutnosti předčasně ukončit, a to nejdříve po 24 řádně zaplacených měsících (tzv. odbytné, které nezahrnuje státní příspěvky, na které účastník předčasným ukončením ztrácí nárok). Nejdříve 5 let před dosažením důchodového věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník možnost výplaty svých celoživotních úspor penzijní společností formou předdůchodu. Dosažením 60 let věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník nárok na jednorázové vyrovnání, tedy jednorázovou výplatu svých celoživotních úspor penzijní společností nebo pravidelnou penzi.
2. Do 30. 6. 2024 má nárok na státní příspěvek ke svému spoření účastník s trvalým pobytem v ČR nebo s bydlištěm na území členského státu EU/EHP, který se zároveň účastní českého důchodového pojištění nebo je poživitelem důchodu (starobního, invalidního) z českého důchodového pojištění nebo je účasten veřejného zdravotního pojištění v ČR. Je-li výše měsíčního příspěvku účastníka 300 až 999 Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 90 Kč a 20 % z částky přesahující 300 Kč. Při příspěvku 1 000 a více Kč činí výše měsíčního státního příspěvku částku 230 Kč. Nárok na státní příspěvek zaniká při předčasné výplatě prostředků formou odbytného.

3. Při výplatě úspor klienta se pro účely zdanění výnosů rozlišuje, jakým způsobem jsou vypláceny naspořené prostředky. Výnosy klienta se nezdaňují při výplatě pravidelné starobní penze po dobu 10 a více let (nebo vyplácené doživotně), dále při výplatě invalidní penze nebo jednorázového pojistného pro penzi. V ostatních případech výplat prostředků z DPS jsou výnosy klienta zdaněny srážkovou daní. Pokud při výplatě nejsou splněny podmínky daňové podpory, vzniká účastníkovi povinnost k navrácení daňové podpory; konkrétní podmínky navrácení daňové podpory jsou uvedeny v §15b ZDP. V souladu se zněním ZDP (zejména dle §38g) může účastníkovi také vzniknout povinnost podat daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob. Uvedené podmínky platí dle aktuálně platného znění ZDP, veškeré daňové záležitosti související s produktem DPS doporučujeme konzultovat s Vaším daňovým poradcem.

III. Investiční cíle a způsob investování

1. Investičním cílem Fondu je co nejvyšší zhodnocení vložených prostředků v dlouhodobém časovém horizontu prostřednictvím diverzifikovaného portfolia, přičemž prostředky Fondu jsou umístovány především do akcií a doplňkově do státních a korporátních dluhopisů, jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie dlouhodobých závazků v investičním stupni udělený renomovanou ratingovou agenturou.
2. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti a Fond neprosazuje žádné environmentální nebo sociální vlastnosti. Fond nezohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti, protože je nabízen klientům, kteří tyto dopady nepožadují zohlednit v rámci svých investic.
3. Majetek Fondu nebude koncentrován do určitého odvětví národního hospodářství nebo jeho části, určité zeměpisné oblasti nebo určité části finančního trhu.
4. Fond nesleduje určitý index nebo ukazatel (benchmark) ani nekopíruje žádný index.
5. Fond používá finanční deriváty nebo jiné techniky za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů.
6. Fond je určen pro investory, kteří mají zkušenosti s finančními trhy. Fond svým zaměřením na akciové cenné papíry nabízí příležitost vyššího výnosu, ale za cenu vyššího rizika a svým složením je vhodný pro investory, kteří si uvědomují toto riziko a jsou ochotni přijmout výrazné výkyvy majetku ve Fondu. Fond nemusí být vhodný pro účastníka, který zamýšlí změnit strategii spoření, požádat o dávku nebo uplatnit nárok na převedení prostředků v době kratší, než je sedm let.

IV. Rizikový profil



1. Rizikový profil Fondu je vyjádřen syntetickým ukazatelem, jehož výpočet vychází z volatility historické výkonnosti Fondu za posledních 5 let jeho existence. Ukazatel pak udává rizikovost Fondu na stupnici od 1 do 7, přičemž nižší kategorie znamená nižší riziko.
2. Zařazení Fondu do skupiny 5 vychází z historické volatility aktiv, do kterých by Fond investoval v souladu se svými investičními cíli. Tento stupeň rizikovosti odpovídá investiční strategii Fondu.
3. Vzhledem k nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích však může docházet ke změnám hodnoty obhospodařovaných

aktiv a z tohoto důvodu může hodnota penzijní jednotky klesat i stoupat, a návratnost prostředků účastníka tak není zaručena.

4. Zařazení Fondu do příslušné skupiny se může v průběhu času měnit.
5. Ani zařazení Fondu do nejméně rizikové skupiny neznamena investici bez rizika.
6. V souvislosti s vložením prostředků do Fondu se může účastník setkat především s následujícími riziky:
 - úvěrové riziko spočívající v tom, že emitent nebo protistrana nesplní svůj závazek,
 - riziko nedostatečné likvidity spočívající v tom, že určitý majetek Fondu nebude zpeněžen včas za přiměřenou cenu a že Fond z tohoto důvodu nebude schopen dostát závazkům,
 - riziko vypořádání spojené s tím, že vypořádání transakce neproběhne tak, jak se předpokládalo, z důvodu, že protistrana nezplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě,
 - tržní riziko vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých druhů majetku v majetku Fondu,
 - riziko ztráty vlivem nedostatků nebo selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí (operačního rizika),
 - riziko ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolventností nebo nedbalostním či úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek ve Fondu,
 - riziko týkající se udržitelnosti, čímž se rozumí událost nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice.

V. Úplata a poplatky

1. Penzijní společnosti náleží úplata za obhospodařování majetku ve Fondu, která činí nejvýše 1,0 % z průměrné roční hodnoty vlastního kapitálu Fondu.
2. Penzijní společnosti náleží úplata za zhodnocení majetku ve Fondu, která činí nejvýše 15 % z kladného rozdílu průměrné hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku Fondu vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období. Penzijní společnost má nárok na úplatu za zhodnocení pouze v případě kladného rozdílu.
3. Penzijní společnost má rovněž nárok na jednorázové poplatky pouze za:
 - a) změnu strategie spoření v maximální výši 500 Kč, přičemž první změna strategie spoření v kalendářním roce je bezplatná,
 - b) převod prostředků k jiné penzijní společnosti v maximální výši 800 Kč, přičemž poplatek je nulový, jestliže účastník podá žádost o převod prostředků po více než 60 měsících trvání spořicí doby u Penzijní společnosti; poplatek nesmí být hrazen započtením proti převáděným prostředkům účastníka,
 - c) pozastavení výplaty dávky,
 - d) odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně,
 - e) jiný způsob výplaty dávek než vnitrostátním bankovním převodem,
 - f) poskytování informací jiným způsobem, než stanoví zákon o doplňkovém penzijním spoření.

Výše poplatku za všechny úkony musí odrážet účelně vynaložené náklady na jejich provedení.

Poplatky se hradí z osobního penzijního účtu účastníka (vyjma bodu b, který se hradí separátně), přičemž toto stržení nemá vliv na výši vyžádaných státních příspěvků.

4. Poplatky za úkony dle bodu 3 jsou nulové v případě:

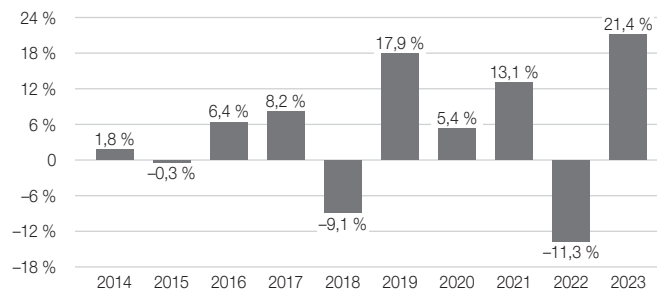
- a) schválení změny statutu, která se týkala způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty za obhospodařování majetku nebo za zhodnocení majetku,
- b) zrušení Fondu,
- c) povolení k převedení obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost,
- d) povolení sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem,
- e) schválení sloučení Penzijní společnosti s jinou penzijní společností,
- f) nařízení převodu obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost

a v případě, že účastník požádá o tyto úkony do 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí ČNB o výše uvedených skutečnostech.

5. Konkrétní procentní výši úplaty za obhospodařování majetku, konkrétní procentní výši úplaty za zhodnocení majetku a konkrétní výši a způsob hrazení jednotlivých jednorázových poplatků stanovuje Penzijní společnost a jsou zveřejňovány v sazebníku poplatků a sazebníku úplat Penzijní společnosti, který je uveřejněn na internetových stránkách Penzijní společnosti.
6. Jiné než výše uvedené poplatky nebude Penzijní společnost účastníkům účtovat.

VI. Historická výkonnost

1. Následující graf poskytuje informaci o historické výkonnosti Fondu za posledních 10 let. Výpočet vychází z hodnoty penzijní jednotky po odečtení úplaty za obhospodařování a zhodnocení majetku ve Fondu.



2. Údaje o historické výkonnosti Fondu v minulosti nejsou spolehlivým ukazatelem výkonnosti v budoucnosti.
3. Fond existuje od 1. 1. 2013.
4. Výkonnost je spočítána v české koruně (Kč).

VII. Doplňující informace

1. Depozitářem Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
2. Účastník Fondu může požádat o bezplatné poskytnutí statutu Fondu, výroční a pololetní zprávy Fondu a sdělení klíčových informací v listinné podobě.
3. Účastník Fondu může získat dodatečné informace:
 - a) na klientské lince 261 149 111
 - b) na e-mailové adrese info@generalipenze.cz
 - c) na internetové adrese www.generalipenze.cz
 - d) písemně na adrese P.O.BOX 305, 659 05 Brno
 - e) v sídle Penzijní společnosti Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4.
4. Penzijní společnost odpovídá za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto sdělení, jsou-li nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou-li v souladu s informacemi uvedenými ve statutu.

Povolení k vytvoření tohoto účastnického fondu bylo vydáno v České republice. Penzijní společnost, která obhospodařuje tento účastnický fond, podléhá dohledu České národní banky.

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 1. 4. 2024.

I. Základní údaje

1. V tomto sdělení nalezne účastník nebo zájemce klíčové informace o účastnickém fondu a o doplňkovém penzijním spoření. Nejde o propagační sdělení. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby účastník nebo zájemce lépe pochopil způsob investování tohoto účastnického fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda zvolit tento účastnický fond, se účastníkům a zájemcům doporučuje se s tímto sdělením seznámit.
2. Plný název účastnického fondu zní **Vyvážený účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.** (dále jen „Fond“), zkrácený název Fondu zní **Vyvážený ÚF Generali PS**.
3. Klasifikace tohoto finančního produktu dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 19. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále jen „SFDR“): dle článku 6 SFDR.
4. Fond je svým zaměřením fondem s vyváženou alokací mezi státní dluhopisy, korporátní dluhopisy a akcie.
5. Majetek ve Fondu je obhospodařován Generali penzijní společností, a.s., IČO: 618 58 692, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 2738 (dále jen „Penzijní společnost“). Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B.V. a členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026.

II. Základní charakteristika doplňkového penzijního spoření

1. Zvýšit své zabezpečení v důchodovém věku lze dobrovolným spořením v doplňkovém penzijním spoření. Pravidelné spoření účastníka je zvýhodněno státními příspěvky a daňovým zvýhodněním účastníka a účastníkovi na něj může přispívat i jeho zaměstnavatel. Vklady zaměstnavatele stát daňově zvýhodňuje.

Spořicí fázi tohoto produktu nabízí penzijní společnost. Vklady jsou investovány do účastnických fondů s různými investičními strategiemi podle volby účastníka. Spoření je variabilní a účastník v průběhu platnosti smlouvy může měnit výši svého spoření. Smlouvu lze v případě nutnosti předčasně ukončit, a to nejdříve po 24 řádně zaplacených měsících (tzv. odbytné, které nezahrnuje státní příspěvky, na které účastník předčasným ukončením ztrácí nárok). Nejdříve 5 let před dosažením důchodového věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník možnost výplaty svých celoživotních úspor penzijní společností formou předdůchodu. Dosažením 60 let věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník nárok na jednorázové vyrovnání, tedy jednorázovou výplatu svých celoživotních úspor penzijní společností nebo pravidelnou penzi.

2. Do 30. 6. 2024 má nárok na státní příspěvek ke svému spoření účastník s trvalým pobytem v ČR nebo s bydlištěm na území členského státu EU/EHP, který se zároveň účastní českého důchodového pojištění nebo je poživitelem důchodu (starobního, invalidního) z českého důchodového pojištění nebo je účasten veřejného zdravotního pojištění v ČR. Je-li výše měsíčního příspěvku účastníka 300 až 999 Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 90 Kč a 20 % z částky přesahující 300 Kč. Při příspěvku 1 000 a více Kč činí výše měsíčního státního příspěvku částku 230 Kč. Nárok na státní příspěvek zaniká při předčasné výplatě prostředků formou odbytného.
3. Při výplatě úspor klienta se pro účely zdanění výnosů rozlišuje, jakým způsobem jsou vypláceny naspořené prostředky. Výnosy klienta se nezdaňují při výplatě pravidelné starobní penze po dobu 10 a více let (nebo vyplácené doživotně), dále při výplatě invalidní penze nebo jednorázového pojistného pro penzi. V ostatních případech výplat prostředků z DPS jsou výnosy klienta zdaněny srážkovou daní. Pokud při výplatě

nejsou splněny podmínky daňové podpory, vzniká účastníkovi povinnost k navrácení daňové podpory; konkrétní podmínky navrácení daňové podpory jsou uvedeny v §15b ZDP. V souladu se zněním ZDP (zejména dle §38g) může účastníkovi také vzniknout povinnost podat daňové přiznání k daní z příjmů fyzických osob. Uvedené podmínky platí dle aktuálně platného znění ZDP, veškeré daňové záležitosti související s produktem DPS doporučujeme konzultovat s Vaším daňovým poradcem.

III. Investiční cíle a způsob investování

1. Investičním cílem Fondu je zhodnocení vložených prostředků v dlouhodobém časovém horizontu prostřednictvím široce diverzifikovaného portfolia, přičemž prostředky Fondu jsou umístovány především do státních a korporátních dluhopisů vysoké kvality, jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie v investičním stupni uděleny renomovanou ratingovou agenturou a do akcií.
2. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti a Fond neprosazuje žádné environmentální nebo sociální vlastnosti. Fond nezohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti, protože je nabízen klientům, kteří tyto dopady nepožadují zohlednit v rámci svých investic.
3. Majetek Fondu nebude koncentrován do určitého odvětví národního hospodářství nebo jeho části, určité zeměpisné oblasti nebo určité části finančního trhu.
4. Fond nesleduje určitý index nebo ukazatel (benchmark) ani nekopíruje žádný index.
5. Fond používá finanční deriváty nebo jiné techniky za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů.
6. Fond je určen pro investory, kteří mají určité zkušenosti s finančními trhy. Fond svým zaměřením na akciové i dluhopisové cenné papíry nabízí vyvážený podíl mezi výnosem a rizikem a svým složením je vhodný pro investory, kteří si uvědomují riziko ztráty a jsou ochotni přimout dočasné výkyvy majetku ve Fondu. Fond nemusí být vhodný pro účastníka, který zamýšlí změnit strategii spoření, požádat o dávku nebo uplatnit nárok na převedení prostředků v době kratší než je pět let.

IV. Rizikový profil



1. Rizikový profil Fondu je vyjádřen syntetickým ukazatelem, jehož výpočet vychází z volatility historické výkonnosti Fondu za posledních 5 let jeho existence. Ukazatel pak udává rizikovost Fondu na stupnici od 1 do 7, přičemž nižší kategorie znamená nižší riziko.
2. Zařazení Fondu do skupiny 4 vychází z historické volatility aktiv, do kterých by Fond investoval v souladu se svými investičními cíli. Tento stupeň rizikovosti odpovídá investiční strategii Fondu.
3. Vzhledem k nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích však může docházet ke změnám hodnoty obhospodařovaných aktiv a z tohoto důvodu může hodnota penzijní jednotky klesat i stoupat, a návratnost prostředků účastníka tak není zaručena.
4. Zařazení Fondu do příslušné skupiny se může v průběhu času měnit.
5. Ani zařazení Fondu do nejméně rizikové skupiny neznamená investici bez rizika.
6. V souvislosti s vložením prostředků do Fondu se může účastník setkat především s následujícími riziky:
 - úvěrové riziko spočívající v tom, že emitent nebo protistrana nesplní svůj závazek,
 - riziko nedostatečné likvidity spočívající v tom, že určitý majetek

Fondu nebude zpeněžen včas za přiměřenou cenu a že Fond z tohoto důvodu nebude schopen dostát závazkům,

- riziko vypořádání spojené s tím, že vypořádání transakce neproběhne tak, jak se předpokládalo, z důvodu, že protistrana nezaplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě,
- tržní riziko vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých druhů majetku v majetku Fondu,
- riziko ztráty vlivem nedostatků nebo selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí (operačního rizika),
- riziko ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolventností nebo nedbalostním či úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek ve Fondu,
- riziko týkající se udržitelnosti, čímž se rozumí událost nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice.

V. Úplata a poplatky

1. Penzijní společnosti náleží úplata za obhospodařování majetku ve Fondu, která činí nejvýše 1,0 % z průměrné roční hodnoty vlastního kapitálu Fondu.
2. Penzijní společnosti náleží úplata za zhodnocení majetku ve Fondu, která činí nejvýše 15 % z kladného rozdílu průměrné hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku Fondu vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období. Penzijní společnost má nárok na úplatu za zhodnocení pouze v případě kladného rozdílu.
3. Penzijní společnost má rovněž nárok na jednorázové poplatky pouze za:
 - a) změnu strategie spoření v maximální výši 500 Kč, přičemž první změna strategie spoření v kalendářním roce je bezplatná,
 - b) převod prostředků k jiné penzijní společnosti v maximální výši 800 Kč, přičemž poplatek je nulový, jestliže účastník podá žádost o převod prostředků po více než 60 měsících trvání spořicí doby u Penzijní společnosti; poplatek nesmí být hrazen započtením proti převáděným prostředkům účastníka,
 - c) pozastavení výplaty dávky,
 - d) odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně,
 - e) jiný způsob výplaty dávek než vnitrostátním bankovním převodem,
 - f) poskytování informací jiným způsobem, než stanoví zákon o doplňkovém penzijním spoření.Výše poplatku za všechny úkony musí odrážet účelně vynaložené náklady na jejich provedení. Poplatky se hradí z osobního penzijního účtu účastníka (vyjma bodu b, který se hradí separátně), přičemž toto stržení nemá vliv na výši vyžádaných státních příspěvků.
4. Poplatky za úkony dle bodu 3 jsou nulové v případě:
 - a) schválení změny statutu, která se týkala způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty za obhospodařování majetku nebo za zhodnocení majetku,
 - b) zrušení Fondu,
 - c) povolení k převedení obhospodařování Fondu na jinou

penzijní společnost,

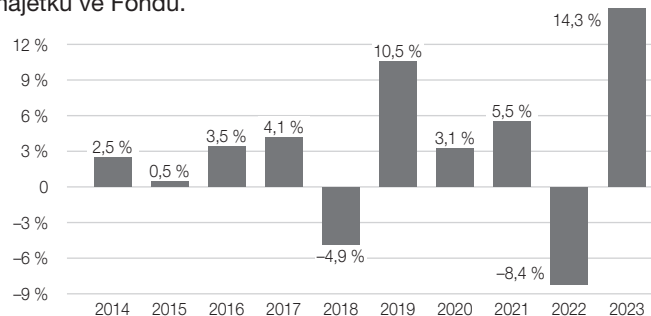
- d) povolení sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem,
- e) schválení sloučení Penzijní společnosti s jinou penzijní společností,
- f) nařízení převodu obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost,

a v případě, že účastník požádá o tyto úkony do 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí ČNB o výše uvedených skutečnostech.

5. Konkrétní procentní výši úplaty za obhospodařování majetku, konkrétní procentní výši úplaty za zhodnocení majetku a konkrétní výši a způsob hrazení jednotlivých jednorázových poplatků stanovuje Penzijní společnost a jsou zveřejňovány v sazebníku poplatků a sazebníku úplat Penzijní společnosti, který je uveřejněn na internetových stránkách Penzijní společnosti.
6. Jiné než výše uvedené poplatky nebude Penzijní společnost účastníkům účtovat.

VI. Historická výkonnost

1. Následující graf poskytuje informaci o historické výkonnosti Fondu za posledních 10 let. Výpočet vychází z hodnoty penzijní jednotky po odečtení úplaty za obhospodařování a zhodnocení majetku ve Fondu.



2. Údaje o historické výkonnosti Fondu v minulosti nejsou spolehlivým ukazatelem výkonnosti v budoucnosti.
3. Fond existuje od 1. 1. 2013.
4. Výkonnost je spočítána v české koruně (Kč).

VII. Doplňující informace

1. Depozitářem Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
2. Účastník Fondu může požádat o bezplatné poskytnutí statutu Fondu, výroční a pololetní zprávy Fondu a sdělení klíčových informací v listinné podobě.
3. Účastník Fondu může získat dodatečné informace:
 - a) na klientské lince 261 149 111
 - b) na e-mailové adrese info@generalipenze.cz
 - c) na internetové adrese www.generalipenze.cz
 - d) písemně na adrese P.O.BOX 305, 659 05 Brno
 - e) v sídle Penzijní společnosti Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4.
4. Penzijní společnost odpovídá za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto sdělení, jsou-li nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou-li v souladu s informacemi uvedenými ve statutu.

Povolení k vytvoření tohoto účastnického fondu bylo vydáno v České republice. Penzijní společnost, která obhospodařuje tento účastnický fond, podléhá dohledu České národní banky.

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 1. 4. 2024.

I. Základní údaje

1. V tomto sdělení nalezne účastník nebo zájemce klíčové informace o účastnickém fondu a o doplňkovém penzijním spoření. Nejde o propagační sdělení. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby účastník nebo zájemce lépe pochopil způsob investování tohoto účastnického fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda zvolit tento účastnický fond, se účastníkům a zájemcům doporučuje se s tímto sdělením seznámit.
2. Plný název účastnického fondu zní **Spořicí účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.** (dále jen „Fond“), zkrácený název **Fondu zní Spořicí ÚF Generali PS.**
3. Klasifikace tohoto finančního produktu dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 19. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále jen „SFDR“): dle článku 8 SFDR.
4. Fond je svým zaměřením dluhopisovým fondem.
5. Majetek ve Fondu je obhospodařován Generali penzijní společností, a.s., IČO: 618 58 692, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 2738 (dále jen „Penzijní společnost“). Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B.V. a členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026.

II. Základní charakteristika doplňkového penzijního spoření

1. Zvýšit své zabezpečení v důchodovém věku lze dobrovolným spořením v doplňkovém penzijním spoření. Pravidelné spoření účastníka je zvýhodněno státními příspěvky a daňovým zvýhodněním účastníka a účastníkovi na něj může přispívat i jeho zaměstnavatel. Vklady zaměstnavatele stát daňově zvýhodňuje.

Spořicí fázi tohoto produktu nabízí penzijní společnost. Vklady jsou investovány do účastnických fondů s různými investičními strategiemi podle volby účastníka. Spoření je variabilní a účastník v průběhu platnosti smlouvy může měnit výši svého spoření. Smlouvu lze v případě nutnosti předčasně ukončit, a to nejdříve po 24 řádně zaplacených měsících (tzv. odbytné, které nezahrnuje státní příspěvky, na které účastník předčasným ukončením ztrácí nárok). Nejdříve 5 let před dosažením důchodového věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník možnost výplaty svých celoživotních úspor penzijní společností formou předdůchodu. Dosažením 60 let věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník nárok na jednorázové vyrovnání, tedy jednorázovou výplatu svých celoživotních úspor penzijní společností nebo pravidelnou penzi.

2. Do 30. 6. 2024 má nárok na státní příspěvek ke svému spoření účastník s trvalým pobytem v ČR nebo s bydlištěm na území členského státu EU/EHP, který se zároveň účastní českého důchodového pojištění nebo je poživitelem důchodu (starobního, invalidního) z českého důchodového pojištění nebo je účasten veřejného zdravotního pojištění v ČR. Je-li výše měsíčního příspěvku účastníka 300 až 999 Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 90 Kč a 20 % z částky přesahující 300 Kč. Při příspěvku 1 000 a více Kč činí výše měsíčního státního příspěvku částku 230 Kč. Nárok na státní příspěvek zaniká při předčasné výplatě prostředků formou odbytného.
3. Při výplatě úspor klienta se pro účely zdanění výnosů rozlišuje, jakým způsobem jsou vypláceny naspořené prostředky. Výnosy klienta se nezdaňují při výplatě pravidelné starobní penze po dobu 10 a více let (nebo vyplácené doživotně), dále při výplatě invalidní penze nebo jednorázového pojistného pro penzi. V ostatních případech výplat prostředků z DPS jsou výnosy klienta zdaněny srážkovou daní. Pokud při výplatě nejsou splněny podmínky daňové podpory, vzniká účastníkovi

povinnost k navrácení daňové podpory; konkrétní podmínky navrácení daňové podpory jsou uvedeny v §15b ZDP. V souladu se zněním ZDP (zejména dle §38g) může účastníkovi také vzniknout povinnost podat daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob. Uvedené podmínky platí dle aktuálně platného znění ZDP, veškeré daňové záležitosti související s produktem DPS doporučujeme konzultovat s Vaším daňovým poradcem.

III. Investiční cíle a způsob investování

1. Investičním cílem Fondu je mírné zhodnocení vložených prostředků v dlouhodobém časovém horizontu, přičemž prostředky Fondu jsou umisťovány především do českých státních dluhopisů, do zahraničních státních dluhopisů, jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie dlouhodobých závazků v investičním stupni udělený renomovanou ratingovou agenturou, do pokladničních poukázek a termínovaných vkladů, doplňkově může být část portfolia umístěna rovněž do akcií.
2. Fond prosazuje vybranou environmentální vlastnost: omezení činností v sektoru těžby uhlí – Fond omezuje investice do cenných papírů vydávaných emitenty, jejichž podnikatelská činnost souvisí s těžbou uhlí.
3. Majetek Fondu nebude koncentrován do určitého odvětví národního hospodářství nebo jeho části, určité zeměpisné oblasti nebo určité části finančního trhu.
4. Fond nesleduje určitý index nebo ukazatel (benchmark) ani nekopíruje žádný index.
5. Fond používá finanční deriváty nebo jiné techniky za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů.
6. Fond je určen pro investory, kteří mají menší zkušenosti s finančními trhy. Fond se zaměřuje především na dluhové cenné papíry s kratší splatností a svým složením je vhodný pro investory, kteří preferují nižší kolísavost majetku ve Fondu. Fond nemusí být vhodný pro účastníka, který zamýšlí změnit strategii spoření, požádat o dávku nebo uplatnit nárok na převedení prostředků v době kratší než jsou dva roky.

IV. Rizikový profil



1. Rizikový profil Fondu je vyjádřen syntetickým ukazatelem, jehož výpočet vychází z volatility historické výkonnosti Fondu za posledních 5 let jeho existence. Ukazatel pak udává rizikovitost Fondu na stupnici od 1 do 7, přičemž nižší kategorie znamená nižší riziko.
2. Zařazení Fondu do skupiny 3 vychází z historické volatility aktiv, do kterých by Fond investoval v souladu se svými investičními cíli. Tento stupeň rizikovitosti odpovídá investiční strategii Fondu.
3. Vzhledem k nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích však může docházet ke změnám hodnoty obhospodařovaných aktiv a z tohoto důvodu může hodnota penzijní jednotky klesat i stoupat, a návratnost prostředků účastníka tak není zaručena.
4. Zařazení Fondu do příslušné skupiny se může v průběhu času měnit.
5. Ani zařazení Fondu do nejméně rizikové skupiny neznamená investici bez rizika.
6. V souvislosti s vložením prostředků do Fondu se může účastník setkat především s následujícími riziky:
 - úvěrové riziko spočívající v tom, že emitent nebo protistrana nesplní svůj závazek,
 - riziko nedostatečné likvidity spočívající v tom, že určitý majetek Fondu nebude zpeněžen včas za přiměřenou cenu a že Fond z tohoto důvodu nebude schopen dostát závazkům,
 - riziko vypořádání spojené s tím, že vypořádání transakce

- neproběhne tak, jak se předpokládalo, z důvodu, že protistrana nezaplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě,
- tržní riziko vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých druhů majetku v majetku Fondu,
- riziko ztráty vlivem nedostatků nebo selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí (operačního rizika),
- riziko ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolventností nebo nedbalostním či úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek ve Fondu,
- riziko týkající se udržitelnosti, čímž se rozumí událost nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice.

V. Úplata a poplatky

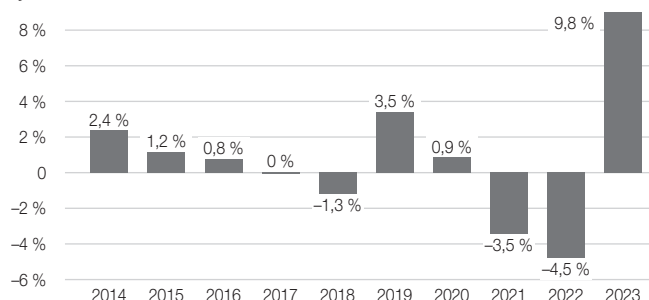
1. Penzijní společnosti náleží úplata za obhospodařování majetku ve Fondu, která činí nejvýše 1,0 % z průměrné roční hodnoty vlastního kapitálu Fondu.
2. Penzijní společnosti náleží úplata za zhodnocení majetku ve Fondu, která činí nejvýše 15 % z kladného rozdílu průměrné hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku Fondu vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období. Penzijní společnost má nárok na úplatu za zhodnocení pouze v případě kladného rozdílu.
3. Penzijní společnost má rovněž nárok na jednorázové poplatky pouze za:
 - a) změnu strategie spoření v maximální výši 500 Kč, přičemž první změna strategie spoření v kalendářním roce je bezplatná,
 - b) převod prostředků k jiné penzijní společnosti v maximální výši 800 Kč, přičemž poplatek je nulový, jestliže účastník podá žádost o převod prostředků po více než 60 měsících trvání spořicí doby u Penzijní společnosti; poplatek nesmí být hrazen započtením proti převáděným prostředkům účastníka,
 - c) pozastavení výplaty dávky,
 - d) odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně,
 - e) jiný způsob výplaty dávek než vnitrostátním bankovním převodem,
 - f) poskytování informací jiným způsobem, než stanoví zákon o doplňkovém penzijním spoření.
 Výše poplatku za všechny úkony musí odrážet účelně vynaložené náklady na jejich provedení. Poplatky se hradí z osobního penzijního účtu účastníka (vyjma bodu b, který se hradí separátně), přičemž toto stržení nemá vliv na výši vyžádaných státních příspěvků.
4. Poplatky za úkony dle bodu 3 jsou nulové v případě:
 - a) schválení změny statutu, která se týkala způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty za obhospodařování majetku nebo za zhodnocení majetku,
 - b) zrušení Fondu,
 - c) povolení k převedení obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost,

- d) povolení sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem,
- e) schválení sloučení Penzijní společnosti s jinou penzijní společností,
- f) nařízení převodu obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost,
 - a v případě, že účastník požádá o tyto úkony do 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí ČNB o výše uvedených skutečnostech.

5. Konkrétní procentní výši úplaty za obhospodařování majetku, konkrétní procentní výši úplaty za zhodnocení majetku a konkrétní výši a způsob hrazení jednotlivých jednorázových poplatků stanovuje Penzijní společnost a jsou zveřejňovány v sazebníku poplatků a sazebníku úplat Penzijní společnosti, který je uveřejněn na internetových stránkách Penzijní společnosti.
6. Jiné než výše uvedené poplatky nebude Penzijní společnost účastníkům účtovat.

VI. Historická výkonnost

1. Následující graf poskytuje informaci o historické výkonnosti Fondu za posledních 10 let. Výpočet vychází z hodnoty penzijní jednotky po odečtení úplaty za obhospodařování a zhodnocení majetku ve Fondu.



2. Údaje o historické výkonnosti Fondu v minulosti nejsou spolehlivým ukazatelem výkonnosti v budoucnosti.
3. Fond existuje od 1. 1. 2013.
4. Výkonnost je spočítána v české koruně (Kč).

VII. Doplňující informace

1. Depozitářem Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
2. Účastník Fondu může požádat o bezplatné poskytnutí statutu Fondu, výroční a pololetní zprávy Fondu a sdělení klíčových informací v listinné podobě.
3. Účastník Fondu může získat dodatečné informace:
 - a) na klientské lince 261 149 111
 - b) na e-mailové adrese info@generalipenze.cz
 - c) na internetové adrese www.generalipenze.cz
 - d) písemně na adrese P.O.BOX 305, 659 05 Brno
 - e) v sídle Penzijní společnosti Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4.
4. Penzijní společnost odpovídá za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto sdělení, jsou-li nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou-li v souladu s informacemi uvedenými ve statutu.

Povolení k vytvoření tohoto účastnického fondu bylo vydáno v České republice. Penzijní společnost, která obhospodařuje tento účastnický fond, podléhá dohledu České národní banky.

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 1. 4. 2024.

I. Základní údaje

1. V tomto sdělení nalezne účastník nebo zájemce klíčové informace o účastnickém fondu a o doplňkovém penzijním spoření. Nejde o propagační sdělení. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby účastník nebo zájemce lépe pochopil způsob investování tohoto účastnického fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda zvolit tento účastnický fond, se účastníkům a zájemcům doporučuje se s tímto sdělením seznámit.
2. Plný název účastnického fondu zní **Povinný konzervativní fond Generali penzijní společnosti, a.s.** (dále jen „Fond“), zkrácený název Fondu zní **PKF Generali PS**.
3. Klasifikace tohoto finančního produktu dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 19. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále jen „SFDR“): dle článku 6 SFDR.
4. Majetek ve Fondu je obhospodařován společností Generali penzijní společnost, a.s., IČO: 618 58 692, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 2738 (dále jen „Penzijní společnost“). Penzijní společnost, která je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B.V. a členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026.

II. Základní charakteristika doplňkového penzijního spoření

1. Zvýšit své zabezpečení v důchodovém věku lze dobrovolným spořením v doplňkovém penzijním spoření. Pravidelné spoření účastníka je zvýhodněno státními příspěvky a daňovým zvýhodněním účastníka a účastníkovi na něj může přispívat i jeho zaměstnavatel. Vklady zaměstnavatele stát daňově zvýhodňuje.

Spořicí fázi tohoto produktu nabízí penzijní společnost. Vklady jsou investovány do účastnických fondů s různými investičními strategiemi podle volby účastníka. Spoření je variabilní a účastník v průběhu platnosti smlouvy může měnit výši svého spoření. Smlouvu lze v případě nutnosti předčasně ukončit, a to nejdříve po 24 řádně zaplacených měsících (tzv. odbytné, které nezahrnuje státní příspěvky, na které účastník předčasným ukončením ztrácí nárok). Nejdříve 5 let před dosažením důchodového věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník možnost výplaty svých celoživotních úspor penzijní společností formou předdůchodu. Dosažením 60 let věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník nárok na jednorázové vyrovnání, tedy jednorázovou výplatu svých celoživotních úspor penzijní společností nebo pravidelnou penzi.

2. Do 30. 6. 2024 má nárok na státní příspěvek ke svému spoření účastník s trvalým pobytem v ČR nebo s bydlištěm na území členského státu EU/EHP, který se zároveň účastní českého důchodového pojištění nebo je poživatelem důchodu (starobního, invalidního) z českého důchodového pojištění nebo je účasten veřejného zdravotního pojištění v ČR. Je-li výše měsíčního příspěvku účastníka 300 až 999 Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 90 Kč a 20 % z částky přesahující 300 Kč. Při příspěvku 1 000 a více Kč činí výše měsíčního státního příspěvku částku 230 Kč. Nárok na státní příspěvek zaniká při předčasné výplatě prostředků formou odbytného.
3. Při výplatě úspor klienta se pro účely zdanění výnosů rozlišuje, jakým způsobem jsou vypláceny naspořené prostředky. Výnosy klienta se nezdaňují při výplatě pravidelné starobní penze po dobu 10 a více let (nebo vyplácené doživotně), dále při výplatě invalidní penze nebo jednorázového pojistného pro penzi. V ostatních případech výplat prostředků z DPS jsou výnosy klienta zdaněny srážkovou daní. Pokud při výplatě nejsou splněny podmínky daňové podpory, vzniká účastníkovi povinnost k navrácení daňové podpory; konkrétní podmínky

navrácení daňové podpory jsou uvedeny v §15b ZDP. V souladu se zněním ZDP (zejména dle §38g) může účastníkovi také vzniknout povinnost podat daňové přiznání k daní z příjmů fyzických osob. Uvedené podmínky platí dle aktuálně platného znění ZDP, veškeré daňové záležitosti související s produktem DPS doporučujeme konzultovat s Vaším daňovým poradcem.

III. Investiční cíle a způsob investování

1. Investičním cílem Fondu je mírné zhodnocení vložených prostředků ve střednědobém časovém horizontu, přičemž prostředky Fondu jsou umisťovány především do českých státních dluhopisů, pokladničních poukázek a termínovaných vkladů.
2. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti a Fond neprosazuje žádné environmentální nebo sociální vlastnosti. Fond nezohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti, protože je nabízen klientům, kteří tyto dopady nepožadují zohlednit v rámci svých investic.
3. Majetek Fondu nebude koncentrován do určitého odvětví národního hospodářství nebo jeho části, určité zeměpisné oblasti nebo určité části finančního trhu.
4. Fond nesleduje určitý index nebo ukazatel (benchmark) ani nekopíruje žádný index.
5. Fond používá finanční deriváty nebo jiné techniky za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů.
6. Fond je určen pro investory, kteří mají minimální zkušenosti s finančními trhy. Fond svým zaměřením na aktiva s velmi nízkým rizikem eliminuje kolísavost majetku ve Fondu a svým složením je vhodný pro investory, kteří chtějí minimalizovat riziko ztráty. Fond může být vhodný pro účastníka, který zamýšlí změnit strategii spoření, požádat o dávku nebo uplatnit nárok na převedení prostředků v době kratší než je pět let.

IV. Rizikový profil



1. Rizikový profil Fondu je vyjádřen syntetickým ukazatelem, jehož výpočet vychází z volatility historické výkonnosti Fondu za posledních 5 let jeho existence. Ukazatel pak udává rizikovost Fondu na stupnici od 1 do 7, přičemž nižší kategorie znamená nižší riziko.
2. Zařazení Fondu do skupiny 2 vychází z historické volatility aktiv, do kterých by Fond investoval v souladu se svými investičními cíli. Tento stupeň rizikovosti odpovídá investiční strategii Fondu.
3. Vzhledem k nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích však může docházet ke změnám hodnoty obhospodařovaných aktiv a z tohoto důvodu může hodnota penzijní jednotky klesat i stoupat, a návratnost prostředků účastníka tak není zaručena.
4. Zařazení Fondu do příslušné skupiny se může v průběhu času měnit.
5. Ani zařazení Fondu do nejméně rizikové skupiny neznamená investici bez rizika.
6. V souvislosti s vložením prostředků do Fondu se může účastník setkat především s následujícími riziky:
 - úvěrové riziko spočívající v tom, že emitent nebo protistrana nesplní svůj závazek,
 - riziko nedostatečné likvidity spočívající v tom, že určitý majetek Fondu nebude zpeněžen včas za přiměřenou cenu a že Fond z tohoto důvodu nebude schopen dostát závazkům,
 - riziko vypořádání spojené s tím, že vypořádání transakce neproběhne tak, jak se předpokládalo, z důvodu, že protistrana nezaplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě,
 - tržní riziko vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na

- ceny a hodnoty jednotlivých druhů majetku v majetku Fondu,
- riziko ztráty vlivem nedostatků nebo selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí (operačního rizika),
- riziko ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolventností nebo nedbalostním či úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek ve Fondu,
- riziko týkající se udržitelnosti, čímž se rozumí událost nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice.

V. Úplata a poplatky

1. Penzijní společnosti náleží úplata za obhospodařování majetku ve Fondu, která činí nejvýše 0,4 % z průměrné roční hodnoty vlastního kapitálu Fondu.
2. Penzijní společnosti náleží úplata za zhodnocení majetku ve Fondu, která činí nejvýše 10 % z kladného rozdílu průměrné hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku Fondu vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období. Penzijní společnost má nárok na úplatu za zhodnocení pouze v případě kladného rozdílu.
3. Penzijní společnost má rovněž nárok na jednorázové poplatky pouze za:
 - a) změnu strategie spoření v maximální výši 500 Kč, přičemž první změna strategie spoření v kalendářním roce je bezplatná,
 - b) převod prostředků k jiné penzijní společnosti v maximální výši 800 Kč, přičemž poplatek je nulový, jestliže účastník podá žádost o převod prostředků po více než 60 měsících trvání spořicí doby u Penzijní společnosti; poplatek nesmí být hrazen započtením proti převáděným prostředkům účastníka,
 - c) pozastavení výplaty dávek,
 - d) odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně,
 - e) jiný způsob výplaty dávek než vnitrostátním bankovním převodem,
 - f) poskytování informací jiným způsobem, než stanoví zákon o doplňkovém penzijním spoření.

Výše poplatku za všechny úkony musí odrážet účelně vynaložené náklady na jejich provedení.

Poplatky se hradí z osobního penzijního účtu účastníka (vyjma bodu b, který se hradí separátně), přičemž toto stržení nemá vliv na výši vyžádaných státních příspěvků.

4. Poplatky za úkony dle bodu 3 jsou nulové v případě:
 - a) schválení změny statutu, která se týkala způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty za obhospodařování majetku nebo za zhodnocení majetku,
 - b) zrušení Fondu,
 - c) povolení k převedení obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost,
 - d) povolení sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem,
 - e) schválení sloučení Penzijní společnosti s jinou penzijní

společností,

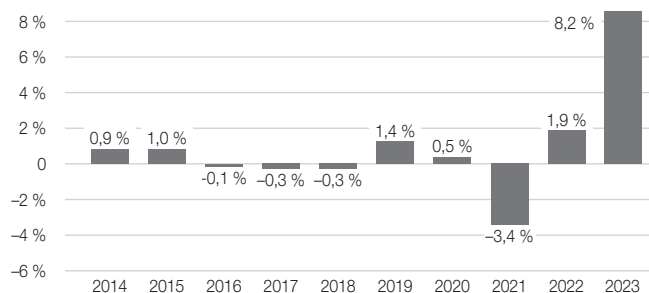
- f) nařízení převodu obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost,

a v případě, že účastník požádá o tyto úkony do 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí ČNB o výše uvedených skutečnostech.

5. Konkrétní procentní výši úplaty za obhospodařování majetku, konkrétní procentní výši úplaty za zhodnocení majetku a konkrétní výši a způsob hrazení jednotlivých jednorázových poplatků stanovuje Penzijní společnost a jsou zveřejňovány v sazebníku poplatků a sazebníku úplat Penzijní společnosti, který je uveřejněn na internetových stránkách Penzijní společnosti.
6. Jiné než výše uvedené poplatky nebude Penzijní společnost účastníkům účtovat.

VI. Historická výkonnost

1. Následující graf poskytuje informaci o historické výkonnosti Fondu za posledních 10 let. Výpočet vychází z hodnoty penzijní jednotky po odečtení úplaty za obhospodařování a zhodnocení majetku ve Fondu.



2. Údaje o historické výkonnosti Fondu v minulosti nejsou spolehlivým ukazatelem výkonnosti v budoucnosti.

3. Fond existuje od 1. 1. 2013.

4. Výkonnost je spočítána v české koruně (Kč).

VII. Doplňující informace

1. Depozitářem Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

2. Účastník Fondu může požádat o bezplatné poskytnutí statutu Fondu, výroční a pololetní zprávy Fondu a sdělení klíčových informací v listinné podobě.

3. Účastník Fondu může získat dodatečné informace:
 - a) na klientské lince 261 149 111
 - b) na e-mailové adrese info@generalipenze.cz
 - c) na internetové adrese www.generalipenze.cz
 - d) písemně na adrese P.O.BOX 305, 659 05 Brno
 - e) v sídle Penzijní společnosti Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4.

4. Penzijní společnost odpovídá za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto sdělení, jsou-li nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou-li v souladu s informacemi uvedenými ve statutu.

Povolení k vytvoření tohoto účastnického fondu bylo vydáno v České republice. Penzijní společnost, která obhospodařuje tento účastnický fond, podléhá dohledu České národní banky.

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 1. 4. 2024.

Sazebník poplatků a úplat Generali penzijní společnosti platný od 1. 7. 2020

Sazebník odpovídá požadavkům zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (zákonu DPS).

Sazebník poplatků účastnických fondů doplňkového penzijního spoření

Sazebník poplatků	Výše poplatku
Uzavření smlouvy a vedení účtu doplňkového penzijního spoření	zdarma
Vystavení a zaslání daňového potvrzení	zdarma
Aktivace, deaktivace a správa služby Balancovaný převod	zdarma
Aktivace, deaktivace a správa služby Daňový servis	zdarma
Aktivace a používání elektronického přístupu k doplňkovému penzijnímu spoření na www.klientskyportal.cz	zdarma
Přijetí a zaúčtování platby spoření na osobní penzijní účet	zdarma
Vyžádání státních příspěvků a jejich připsání na osobní penzijní účet	zdarma
Výplata úspor včetně státních příspěvků na bankovní účet vedený v ČR	zdarma
Změna smlouvy (osobní a kontaktní údaje klienta, oprávněné osoby apod.)	zdarma
Změna výše příspěvku – snížení nebo zvýšení příspěvku provedené na www.klientskyportal.cz , telefonicky, písemně, v sídle Generali penzijní společnosti nebo na přepážce Generali České pojišťovny	zdarma
Změna strategie spoření automatická dle zvoleného spořicího programu	zdarma
Změna strategie spoření automatická převodem do konzervativního fondu před koncem spoření (dle § 114 odst. 1 zákona DPS)	zdarma
Změna strategie spoření na vyžádání klienta – první změna v kalendářním roce	zdarma
Změna strategie spoření na vyžádání klienta – druhá a další změna v kalendářním roce	500 Kč
Převod smlouvy od jiné penzijní společnosti do fondů Generali penzijní společnosti	zdarma
Převedení prostředků do jiné penzijní společnosti u smluv, kde doba účasti přesahuje 5 let	zdarma
Mimořádné vystavení výpisu z účtu	ve výši účelně vynaložených nákladů
Individuální vystavení písemnosti na vyžádání klienta anebo poskytnutí informace jiným způsobem, než stanoví zákon	ve výši účelně vynaložených nákladů
Dodatečné ověření neúplných nebo nepřesných údajů ve smlouvě klienta	ve výši účelně vynaložených nákladů
Poskytování informací jiným způsobem, než stanoví zákon DPS	ve výši účelně vynaložených nákladů
Upozornění účastníka na nesplnění jeho povinností dle zákona DPS	ve výši účelně vynaložených nákladů
Výplata prostředků poštovní poukázkou	ve výši účelně vynaložených nákladů
Převedení prostředků do jiné penzijní společnosti u smluv se spořicí dobou do 5 let včetně (do data podání žádosti) *	800 Kč

* Poplatek je potřeba uhradit při podání žádosti o převod prostředků do jiné penzijní společnosti na bankovní účet č. 8008008070/2700, VS: číslo ukončované smlouvy, SS: 37564. Poplatek se neuplatňuje při převodu z důvodu klientova nesouhlasu se změnou Všeobecných obchodních podmínek.

Poplatky jsou účtovány na vrub osobního penzijního účtu klienta, pouze poplatky sankčního charakteru je nutné uhradit co nejdříve s uvedenými platebními symboly na bankovní účet k tomu určený penzijní společností.

Rozhodným dnem pro určení výše poplatku je den podání žádosti klienta, pokud není uvedeno jinak, a tímto dnem je poplatek i splatný. K poplatkům bude připočtena DPH dle aktuálně platných předpisů.

Sazebník úplat účastnických fondů doplňkového penzijního spoření

Sazebník úplat	Úplata za obhospodařování majetku	Úplata za zhodnocení majetku
Povinný konzervativní fond	0,4 %	10 %
Spořicí účastnický fond	1,0 %	15 %
Vyvážený účastnický fond	1,0 %	15 %
Dynamický účastnický fond	1,0 %	15 %

Úplata za obhospodařování majetku se počítá z průměrné roční hodnoty vlastního kapitálu fondu.

Úplata za zhodnocení se počítá z kladného rozdílu průměrné hodnoty jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku fondu vynásobené průměrným počtem jednotek v příslušném období.

Všeobecné obchodní podmínky č. 9 Generali penzijní společnosti, a.s.

1 Obecná část

1.1 Úvodní ustanovení

- Generalí penzijní společnost, a.s., se sídlem Na Pankráči 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO 61858692, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 2738, člen skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovatelů skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále jako „**Generalí PS**“), poskytuje pro fyzické osoby doplňkové penzijní spoření v souladu se zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, (dále jako „**Zákon DPS**“) a penzijní připojištění v souladu se zákonem č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění, (dále jako „**Zákon PP**“) a dalšími zákony souvisejícími s jejich zavedením.
- Tyto všeobecné obchodní podmínky (dále jako „**VOP**“) upravují podmínky doplňkového penzijního spoření (dále jako „**DPS**“) u Generalí PS.
- Generalí PS vykonává činnost přijímání a předávání pokynů týkajících se správy a vyřizování nároků souvisejících se smlouvou o doplňkovém penzijním spoření (dále jako „**Smlouva DPS**“) nebo smlouvou o penzijním připojištění (dále jako „**Smlouva PP**“) prostřednictvím svých zaměstnanců nebo obchodníků s cennými papíry dle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, nebo investičního zprostředkovatele a osob, které splňují podmínky pro výkon zprostředkovatelské činnosti v penzijním připojištění a doplňkovém penzijním spoření stanovené Zákonem DPS a jsou pro investičního zprostředkovatele činné jako jeho vázaní zástupci nebo na základě pracovní smlouvy v rámci zprostředkování penzijního připojištění a doplňkového penzijního spoření (dále jako „**Spolupracovník**“).
- Generalí PS uzavře Smlouvu DPS s fyzickou osobou (dále také jako „**Klient**“ anebo „**Účastník**“). Je-li smlouva uzavřena se zákonným zástupcem Klienta, soudem určeným opatrovníkem či jinou obdobnou osobou, která má právo provádět právní úkony související se Smlouvou DPS za Klienta (dále jako „**Zástupce**“), jsou povinnosti Klienta zároveň povinnosti Zástupce, není-li v textu uvedeno jinak.

1.2 Informace od Klienta

- Klient je povinen neprodleně písemně informovat Generalí PS o změnách ve svých identifikačních údajích, jako jsou především všechna jeho jména, příjmení, rodné číslo nebo číslo pojistěnce, korespondenční a trvalá adresa, trvalý a jiný pobyt, telefonní a e-mailový kontakt, a tyto změny řádně doložit (kromě e-mailového a telefonního kontaktu), a to kopii příslušného dokladu. Generalí PS neodpovídá za škody vzniklé neohlášením takových změn.
- Má-li Klient s Generalí PS uzavřeno vše smluv a zároveň oznámí změnu ve svých identifikačních údajích, jako jsou především jméno, příjmení, datum narození, rodné číslo, korespondenční/trvalá adresa, trvalý či jiný pobyt na území ČR a telefonní nebo e-mailový kontakt, nebo udělí souhlas s elektronickým způsobem komunikace, považuje Generalí PS toto oznámení za změnu ve všech nevyjádřených smlouvách Klienta. Generalí PS si vyhrazuje právo nezapracovat požadavky do všech smluv, pokud by změna údajů měla negativní vliv na splnění podmínek pro nárokování státního příspěvku. Odpovědnost za správnost údajů pro nárokování státního příspěvku nese výhradně Klient.
- Změna údajů dle odstavce 2 se provede obdobně i v případě, kdy Klient uzavře další Smlouvu DPS v průběhu spoření s již dříve uzavřenou Smlouvou PP/DPS. V takovém případě se nová Smlouva DPS považuje za oznámení aktuálních údajů a za souhlas s elektronickým způsobem komunikace i u již dříve uzavřených Smluv PP/DPS, a to za účelem jejich správy ze strany Generalí PS.
- Klient nebo Zástupce je povinen neprodleně písemně informovat Generalí PS o omezení svéprávnosti Klienta.

1.2.1 Identifikace a kontrola Klienta

- Generalí PS a Spolupracovník provádí identifikaci a kontrolu Klienta způsobem stanoveným v zákoně č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci vynosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Zákon AML**“) za podmínek stanovených Zákonem AML a příslušnými vnitřními předpisy Generalí PS.
- Klient poskytne Generalí PS informace, které jsou nezbytné k provedení identifikace a kontroly, včetně předložení příslušných dokladů. Generalí PS je oprávněna požadovat předložení občanského průkazu, cestovního pasu a dalších dokladů, popř. jejich kopií, kterými budou doloženy skutečnosti požadované Zákonem AML nebo jejichž předložení považuje Generalí PS vzhledem ke konkrétnímu případu za nutné. Identifikační údaje jsou zjišťovány přímo od identifikované osoby, případně jiné osoby v souladu se Zákonem AML.
- Klient je povinen oznámit Generalí PS, že je politicky exponovanou osobou (dále jen „**PEO**“) dle Zákonu AML anebo že Česká republika vůči jeho osobě uplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí (z. č. 69/2006 Sb. ve znění pozdějších předpisů). V případě, že by se takovou osobou Klient v průběhu trvání smluvního vztahu s Generalí PS stal, je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit tuto skutečnost Generalí PS a je povinen Generalí PS v této souvislosti poskytnout veškerou nezbytnou součinnost. Generalí PS může po Klientovi vymáhat náhradu škody vzniklé písemným neoznámením takových informací ve lhůtě uvedené v předchozí větě.
- Klient je dle zákona č. 105/2016 Sb., kterým byl novelizován zákon č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní (Lex GATCA), povinen oznámit Generalí PS skutečnost, že je daňovým rezidentem mimo ČR. V případě, že by se

v průběhu trvání smluvního vztahu touto osobou stal, je povinen oznámit tuto skutečnost Generalí PS bez zbytečného odkladu a poskytnout jí v této souvislosti veškerou nezbytnou součinnost.

1.3 Komunikace s Klientem

- Generalí PS může Klientovi zpřístupnit údaje o smlouvě v elektronické podobě na www.klientskyportal.cz (dále jako „**Klientský portál**“).
- Generalí PS může Klientovi zaslat korespondenci elektronickým způsobem, tj. prostřednictvím e-mailu nebo vystavením na Klientském portálu.
- Generalí PS může Klientovi zaslat korespondenci, včetně ročního výpisu z osobního účtu účastníka nebo jiného příjemce dávky, elektronickým způsobem podle odstavce 2 nebo písemně. Klientovi, který je zaregistrován na Klientském portálu, bude výpis z osobního účtu zaslán v zásadě elektronicky vystavením na Klientském portálu.
- Klient může Generalí PS požádat o opětovné zaslání písemné i elektronické korespondence. Zároveň může požádat o zaslání elektronické korespondence také v listinné podobě. Generalí PS si pro tyto případy vyhrazuje právo účtovat poplatek dle aktuálně platného sazebníku poplatků (dále jako „**Sazebník**“).
- Generalí PS může Klienta upozornit na uložení korespondence na Klientském portálu formou e-mailu, telefonicky, SMS, případně jinou formou elektronické komunikace (dále jako „**Prostředky elektronické komunikace**“).
- Generalí PS umístí pravidla a postup pro změny strategie spoření na svých internetových stránkách www.generalipenze.cz (dále jako „**Internetové stránky**“).
- Generalí PS může ve výpisu z osobního penzijního účtu Klienta (dále jako „**Výpis**“) uvést nad rámec informací stanovených v Zákonu DPS doporučení mající vliv na výši a průběh spoření Klienta, doplňující informace o platbách, přehled nabízených služeb a produktů Generalí PS a další informace související se Smlouvou DPS.
- Klient je povinen nejpozději do 30 dnů od odeslání výpisu nebo jeho umístění na Klientském portálu písemně oznámit Generalí PS všechny případné nesrovnalosti ve svém výpisu.
- Generalí PS může požítovat záznam telefonických hovorů za účelem pozdějšího prokázání předmětu konverzace. Záznamy telefonických hovorů jsou určeny pro informaci všem oprávněným osobám v rámci Generalí PS a Spolupracovníkům nebo osobám, které mohou být požádány o zhodnocení okolností a právní pozice, vymahatelnosti jakýchkoli nároků, a také k rozhodnutí o takových nárocích, zejména soudům, Ministerstvu financí (dále také jako „**MF**“) a České národní bance, a to vše při respektování právní úpravy ochrany osobních údajů.
- Generalí PS může pro potvrzení požadavku Klienta týkajícího se jeho Smlouvy DPS požadovat po Klientovi pro jeho bezpečnou identifikaci uvedení ověřovacího kódu.
- Generalí PS může účastníka upozornit na nesplnění jeho povinnosti dle Zákonu DPS/PP a takové oznámení zpoplatnit dle Sazebníku. Korespondenci může přitom zaslat také do vlastních rukou, s dodečkou nebo doporučeně.
- Generalí PS si vyhrazuje právo jednat po dovršení 18 let věku Klienta anebo adekvátní změně nebo zrušení oznámení svéprávnosti Klienta pouze s Klientem. Původním Zástupci může Generalí PS přístup ke smlouvě zamezit.

1.4 Poplatky

- Klient se zavazuje hradit poplatky dle aktuálně platného Sazebníku.
- Generalí PS je oprávněna Sazebník jednostranně měnit s tím, že změnu je povinna oznámit na svých Internetových stránkách alespoň 30 dní před dnem účinnosti nového Sazebníku.
- Pokud nebude v Sazebníku uvedeno jinak, správní poplatky dle Sazebníku se hradí z účtu náležejícího ke Smlouvě DPS Klienta. Strážný poplatek nemá vliv na hodnotu státního příspěvku, který Generalí PS nárokují na MF.
- Sankční poplatky dle Sazebníku musí Klient uhradit na poplatkový účet s platebními symboly uvedenými v Sazebníku. Generalí PS nenese odpovědnost za důsledky, které vzniknou platbou s nesprávnými platebními symboly nebo uhrazenou na jiný než stanovený účet.

2 Účastnické fondy (DPS)

Doplňkové penzijní spoření je shromažďování a umísťování příspěvků účastníka doplňkového penzijního spoření, příspěvků placených za účastníka jeho zaměstnavatelem a státních příspěvků do účastnických fondů obhospodřovaných Generalí PS a vyplácející dávek z DPS, jehož účelem je zabezpečit doplňkový příjem účastníka ve stáří nebo v invaliditě.

2.1 Vznik Smlouvy DPS

- Při uzavírání Smlouvy DPS se musí Klient prokázat:
 - platným dokladem s rodným číslem přiděleným příslušným orgánem České republiky, a pokud nebylo přiděleno, číslem pojistěnec veřejného zdravotního pojištění vedeným v centrálním registru pojištěnců; není-li přiděleno ani číslo pojistěnec veřejného zdravotního pojištění, prokazuje se účastník datem narození a určením, zda se jedná o muže, nebo ženu;
 - jménem a příjmením dle platných dokladů České republiky;
 - případně doklady potvrzujícími splnění podmínek, kterými uplatňuje nárok na státní příspěvky, včetně případného bydliště v zemi Evropské unie nebo smluvním státu Dohody o Evropském hospodářském prostoru.
- Při uzavírání Smlouvy DPS s nezletilým Klientem nebo s Klientem s omezenou svéprávností musí Zástupce dále jednoznačně

prokázat, že je skutečně jeho Zástupcem. Tuto skutečnost je možné doložit originálními doklady či dokumenty, jejichž kopie budou přiloženy ke smlouvě. Jedná se např. o občanský průkaz rodiče, je-li do něj nezletilý zapsán, rodný list nezletilého, rozhodnutí soudu o opatrovnictví atp. Bez uvedeného doložení může být Smlouva DPS považována za neplatnou.

- Generalí PS může posunout účinnost Smlouvy DPS s ohledem na informace získané o předchozí smlouvě účastníka. O takové změně účastníka vždy informuje.
- Účastník je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit Generalí PS všechny skutečnosti mající vliv na trvání smlouvy, především pak v případě překrytí účinnosti s předchozí smlouvou za účelem řešení vzniklé situace.
- Generalí PS si může vyžádat informace o smlouvách Klienta u předchozí penzijní společnosti a naopak a věst o tom evidenci při respektování právní úpravy ochrany osobních údajů.

2.1.1 Určená osoba

- Ve Smlouvě DPS může účastník pro případ své smrti určit jednu nebo více fyzických osob (dále jen „**Určená osoba**“), kterým vznikne nárok na jednorázové vyrovnání nebo odbytí.
- Klient je ve smlouvě povinen uvést u určené osoby její jméno, příjmení, pohlaví a datum narození.
- Určená osoba se neurčuje vztahem k účastníkovi.
- Neuvedením, případně chybným uvedením povinných údajů definovaných v odstavci 2 o určené osobě, které znemožňují tuto osobu identifikovat, se má za to, že tato osoba nebyla nikdy určena.
- Určené osoby se nestanovují zvlášť pro jednorázové vyrovnání a odbytí.
- Je-li ve smlouvě uvedeno více určených osob a nebyly-li určeny jejich podíly, má každá z nich právo na stejný podíl, přičemž tento stejný podíl je možné zadat i zlomkem. Součet jednotlivých procentuálních podílů musí být vždy roven 100 %.
- Zemře-li některá z určených osob dříve než účastník, přechází její podíl rovnoměrně na ostatní určené osoby. Není-li evidována jiná určená osoba, stává se dávkou předmětem dědictví po účastníkovi.
- Změna určené osoby nebo jejího podílu je účinná dnem, kdy bylo úředně ověřené písemné oznámení této změny Klientem doručeno do sídla Generalí PS.

2.2 Změny smlouvy

- Změny údajů o účastníkovi (jméno, příjmení, titul, adresa trvalého bydliště, korespondenční adresa, kontaktní spojení), změny určených osob a změna strategie spoření nabývají účinnosti dnem doručení žádosti účastníka do sídla Generalí PS. Ostatní změny nabývají účinnosti prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení písemné žádosti do sídla Generalí PS, pokud se účastník a Generalí PS nedohodnou jinak nebo pokud Generalí PS změny písemně neodmítne, popř. není-li uvedeno jinak. Změny se nemusí promítnout do již připravené korespondence nebo jiných výstupů.
- O změnu Smlouvy DPS může Klient požádat písemně s uvedením identifikačních údajů (jména a příjmení, čísla smlouvy, rodného čísla, čísla pojistěnec či data narození), popřípadě prostřednictvím Klientského portálu nebo dalších prostředků elektronické komunikace. U změny, které je možné provést prostředky elektronické komunikace, může být Klient vyzván k uvedení nových, původních, případně dalších ověřovacích údajů.
- Klient je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit Generalí PS všechny změny údajů, které mají význam pro trvání Smlouvy DPS nebo mají vliv na poskytování státního příspěvku a na vznik nároku na dávky a zajištění způsobu komunikace.
- Jestliže se Generalí PS prokazatelně dozví, že se jakýkoliv osobní údaj účastníka změnil, může provést jeho změnu i bez žádosti nebo oznámení Klienta. Generalí PS může Klienta oslovit pro zjištění správných údajů a náklady tohoto oslovení nese účastník.
- Generalí PS neodpovídá za škodu vzniklou v důsledku nesprávných nebo neuplných údajů uvedených ve Smlouvě DPS.
- V případě změn uvedených v kapitole Právní jednání musí být žádost písemná a tožnost žadatele ověřena.
- Při změně Smlouvy DPS musí Zástupce vždy jednoznačně prokázat a doložit, že skutečně je Klientův Zástupce. Bez uvedeného doložení může Generalí PS k dokumentu přistupovat jako k návrhu na změnu smlouvy. Generalí PS si vyhrazuje právo tento návrh smlouvy zamítnout.

2.3 Příspěvek účastníka

- Příspěvek účastníka se stanovuje v českých korunách a jeho výše se označuje jako **definovaný příspěvek**.
- Výše příspěvku účastníka se stanoví na kalendářní měsíc a nesmí být nižší než 100 Kč. Není-li příspěvek účastníka stanoven, má se za to, že byl sjednán definovaný příspěvek ve výši 100 Kč.
- Měsíc, ve kterém byla zaplacená platba ve výši menší než 100 Kč, se nezapočítává do doby nezbytné pro vznik nároku na dávky (do spořicí doby). Taková platba se stává součástí předplatného. Jakmile předplatné dosáhne částky alespoň 100 Kč, bude částka jako příspěvek započítána do spořicí doby.
- Má-li účastník aktivní službu Daňový servis, jsou jeho platby, které tvoří předplatné a které byly připsány na účet Generalí PS do konce daného roku nebo do měsíce zániku smlouvy v daném roce, začítovány do jednoho kalendářního měsíce, tedy tak, aby mu vznikl nárok na odpočet z daní v maximální možné částce, kterou lze případně podle platného zákona o daních z příjmů daňově uplatnit. K takto začítovaným příspěvkům je možné vyžádat jen jeden měsíční státní příspěvek.

2.3.1 Příspěvek zaměstnavatele

- 1 Za účastníka může platit příspěvek nebo jeho část zaměstnavatel, pokud s tím účastník souhlasí (dále jako „**Příspěvek zaměstnavatele**“). Účastník je povinen tuto skutečnost předem oznámit Generali PS.
- 2 Příspěvek nelze stanovit v konkrétní výši. Na kalendářní měsíc bude zaúčtován příspěvek ve výši, v jaké byl na daný kalendářní měsíc připsán na účet Generali PS určený pro placení příspěvků.
- 3 Účastník je povinen informovat svého zaměstnavatele o Smlouvě DPS, o jejich změnách týkajících se příspěvků a o platebních údajích určených Generali PS. Generali PS se může se zaměstnavatelem dohodnout i na jiném způsobu úhrady příspěvků.
- 4 Zaslání i jednoho příspěvku zaměstnavatele je považováno za výsledek dohody mezi Účastníkem a jeho zaměstnavatelem o poskytování příspěvku zaměstnavatele na účastnickou Smlouvu DPS. Generali PS považuje takové jednání za řádný souhlas Klienta s tím, že mu jeho zaměstnavatel na jeho Smlouvu DPS může přispívat dalšími příspěvky.
- 5 Příspěvek zaměstnavatele došlý v měsíci následujícím po zániku Smlouvy DPS se připsá na účet zaniklé Smlouvy DPS, neuzavřelí účastník s Generali PS následnou Smlouvu DPS nebo nedohodne-li se účastník s Generali PS v předstihu jinak.
- 6 Generali PS nezodpovídá za důsledky způsobené chybnou identifikací plátce, například ve formě ztráty měsíce v rámci spořicí doby, ušlého zisku apod.
- 7 Generali PS může sdělit zaměstnavateli Klienta nezbytné informace za účelem řádného poskytování příspěvku zaměstnavatele.

2.3.2 Spořicí doba

- 1 Spořicí dobou se rozumí určitá doba placení příspěvků, která je podmínkou pro vznik nároku na dávku.
- 2 Do spořicí doby se započítávají kalendářní měsíce, za něž byl včas zaplacen příspěvek účastníka alespoň ve stanovené minimální výši 100 Kč. Pokud za účastníka platí příspěvek nebo jeho část zaměstnavatel, musí pro započítání daného měsíce do spořicí doby součet všech zaplacených příspěvků dosáhnout alespoň stanovené minimální výše.
- 3 Do spořicí doby se nezapočítávají měsíce uplynulé v době odkladu placení, nedošlo-li k doplnění odkladu, a měsíce uplynulé v době přerušení placení.

2.3.3 Předplatné

- 1 Příspěvky placené účastníkem (s výjimkou příspěvků zaměstnavatele) je možno předplácet do budoucna, tzn. nad rámec definovaného příspěvku (příplatek). Neurčuje se doba, na kterou je předplatné určeno.
- 2 Příplatek příspěvku placeného účastníkem (s výjimkou příspěvku zaměstnavatele) se převádí na další období (předplatné).
- 3 Celou částku předplatného investuje Generali PS za podmínek uvedených v odst. 4.
- 4 Účastník je povinen podrobit se identifikaci a kontrole dle ustanovení Zákona AML a vnitřních předpisů Generali PS, např. u kterýchkoliv přepážky Generali České pojišťovny, a to kdykoliv při vkladu jednorázového příspěvku převyšujícího částku 2 500 EUR. Neucíni-li tak, je Generali PS oprávněna odmítnout nákup jednotek fondu a platbu vrátit účastníkovi. Generali PS zároveň nenese odpovědnost za škodu způsobenou vrácením platby či nenakoupením jednotek fondu. Generali PS má právo vklad při nesplnění stanovených podmínek odmítnout.
- 5 Pokud nebude v daném měsíci uhrazen příspěvek účastníka ve výši definovaného příspěvku, Generali PS použije předplatné na jeho úhradu.

2.3.4 Pravidla a způsob placení příspěvků

- 1 Účastník nese náklady spojené s placením příspěvku dle Sazebníku.
- 2 Příspěvek se považuje za zaplacený včas právě tehdy, když je připsán do konce kalendářního měsíce na účet Generali PS určený pro placení příspěvků. Generali PS neodpovídá za lhůtu mezi zaplacením a připsáním příspěvku na účet Generali PS určený pro placení příspěvků. Účastník nemá právo na vrácení zaevdinovaných prostředků ani jejich částí.
- 3 První příspěvek se platí za kalendářní měsíc, ve kterém nabyla Smlouva DPS účinnosti.
- 4 Účastník je povinen zaplatit příspěvek na účet Generali PS určený k přijímání příspěvků a platbu identifikovat platebními symboly určenými Generali PS.
- 5 Generali PS může chybně zaslanou či zpracovanou platbu na účtu účastníka opravit po úplné identifikaci platby.
- 6 Platební symboly slouží k identifikaci účastníka. Jakákoliv přichází platba, která bude pomocí platebních symbolů identifikována jako účastnickova, se připsá k aktuálně platné Smlouvě DPS účastníka nebo bude vrácena zpět nebo připsána na nejbližší platnou smlouvu.
- 7 V případě, že účastník v době po podání žádosti o výplatu zašle platbu s platebními symboly následně Smlouvy DPS, může Generali PS při výplatě dávky převést tyto platby v nominální hodnotě na následnou Smlouvu DPS a investovat je.
- 8 V případě, že účastník zašle platby, výjma poplatků, na jiný než k tomu určený účet, může Generali PS takovou platbu předčítat na správný účet a investovat ji nebo ji vrátit zpět.
- 9 Generali PS nenese odpovědnost za případné škody, pokud vznikly chybným nebo nedbalým vyznačením identifikace platby, a to včetně případné škody při vrácení chybně zaslanych příspěvků či ztráty nároku na státní příspěvek.
- 10 Nepodaří-li se Generali PS přiřadit došlou platbu k žádné Smlouvě DPS, může Generali PS takovou platbu vrátit zpět.
- 11 Zvolí-li účastník způsob placení svého příspěvku prostřednictvím SÍPO, Generali PS navede první platbu prostřednictvím SÍPO nejpozději 2 měsíce od data účinnosti smlouvy nebo této změny. Do doby navedení SÍPO je účastník povinen hradit příspěvek svým způsobem. Výše příspěvku placeného přes SÍPO je shodná

s definovaným příspěvkem účastníka, nedohodne-li se účastník s Generali PS jinak.

- 12 Příspěvek, který bude zaúčtován na účet účastníka před zpracováním žádosti o změnu strategie, může být investován ještě podle původní strategie spoření.
- 13 V případě zrušení rozhodně události, při které byly odúčtovány jednotky (např. zpětvzetí podané žádosti o ukončení apod.), dojde ke znovuinvestování prostředků na osobním účtu. Generali PS nenese odpovědnost za případnou škodu tímto způsobem.

2.3.5 Vracení přeplatku po datu úmrtí účastníka

- 1 Platby, které budou na účet Generali PS připsány po dni úmrtí účastníka (dále jako „**Přeplatek po úmrtí**“), nejsou již součástí naspověných prostředků, protože dnem úmrtí účastníka Smlouva DPS zaniká. Takové platby může proto Generali PS po výplatě dávky vracet zpět, a to v jejich tržní hodnotě.
- 2 Pokud není možné Přeplatek po úmrtí vrátit, ponechá Generali PS Přeplatek po úmrtí na smlouvě účastníka a počká na reakci dědiců nebo správce dědictví. V tomto případě mohou nastat tyto situace:
 - a) Přeplatek po úmrtí do výše 5 000 Kč včetně může být vyplacen na základě žádosti právooprávněného dědice/dědiců a úředně ověřené kopie usnesení soudu o dědictví, aniž by byl tento přeplatek projednán v dědicckém řízení (řízení po pozůstalosti). V případě výše dědiců bude Přeplatek po úmrtí vyplacen podle podílů u usnesení soudu o dědictví, budou-li v něm podíly jednoznačně uvedeny, a to na základě žádosti každého dědice s ověřeným podpisem žadatele nebo společně za všechny dědice jednomu z dědiců, tj. přeplatek ve výši 100 %. V případě společné žádosti je třeba doložit čestné prohlášení ostatních dědiců, které musí obsahovat:
 - jméno zůstavitele (zemřelého účastníka),
 - identifikační údaje dědice/dědiců na základě dědicckého řízení,
 - specifikaci přeplatků zaslanych do Generali PS po ukončení smlouvy,
 - souhlas všech dědiců s vyplacením přeplatků,
 - označení dědice, kterému se bude přeplatek vracet,
 - úředně ověřené podpisy všech dědiců.
 - b) Přeplatek po úmrtí přesahující 5 000 Kč musí být explicitně uveden v pravomocném usnesení o dědictví spolu s uvedením, komu a v jakém poměru přeplatek náleží. Není-li v usnesení uveden, je nutné ze strany dědiců požadovat notáře o znovuovertvení dědicckého řízení, jehož výsledkem bude nové usnesení o dědictví, ve kterém již bude o přeplatku rozhodnuto. Na základě předložení tohoto úředně ověřeného pravomocného usnesení bude částka vyplacena.

- 3 Přeplatek po úmrtí účastníka je možné určené osobě vyplatit pouze v případě, že je zároveň dědicem.

2.3.6 Vracení plateb po datu zániku smlouvy

- 1 Platby účastníka a zaměstnavatele, které budou na účet Generali PS připsány po kalendářním měsíci následujícím po datu zániku smlouvy, vrací Generali PS zpět, pokud účastník neuzavřel s Generali PS navazující Smlouvu DPS, na kterou jsou platby přednostně zaúčtovány.
- 2 Při zrušení smlouvy po její neplatnosti (storno smlouvy) se zaúčtované platby vrací zpět, a to v jejich tržní hodnotě.

2.3.7 Odklad placení příspěvku

- 1 Účastník může Generali PS požádat o odklad placení příspěvku (dále jako „**Odklad**“) po zaplacení alespoň jednoho příspěvku ve výši definice příspěvku účastníka nebo zaměstnavatele, který je započítán do spořicí doby smlouvy.
- 2 Odklad lze sjednat jen do budoucna a jeho doba započne běžet dnem uvedeným účastníkem v oznámení, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení žádosti účastníka do sídla Generali PS. Byl-li zaplacen příspěvek do budoucna, může Odklad započítat následující kalendářní měsíc po vyčerpání předplatného. Účastník stanoví v žádosti o Odklad dobu jeho trvání, která nemůže být delší než 12 kalendářních měsíců.
- 3 Účastník je povinen Generali PS písemně informovat o výši prostředků, které jsou doplatkem příspěvků za dobu Odkladu. Na tyto dodatečně zaplacené příspěvky se státní příspěvek neposkytuje.
- 4 Účastník je povinen odloženou platbu uhradit do konce 6. měsíce po skončení Odkladu.
- 5 Odklad může být ukončen také zaplacením dalšího příspěvku účastníka nebo zaměstnavatele, a to v měsíční výši alespoň 100 Kč.
- 6 Před dalším Odkladem v době trvání Smlouvy DPS u Generali PS musí spořicí doba trvat nejméně 1 kalendářní měsíc od posledního Odkladu.

2.3.8 Přerušování placení příspěvku (konzervace)

- 1 Účastník je oprávněn placení příspěvku účastníka přerušit (tzv. zakonzervovat).
- 2 Přerušuje-li účastník placení příspěvku za účelem uzavření jiné Smlouvy DPS, je nezbytné, aby spořicí doba na DPS před přerušením trvala nejméně 36 kalendářních měsíců nebo nejméně 12 po sobě jdoucích kalendářních měsících od posledního přerušování placení příspěvku u téže penzijní společnosti.
- 3 Spoření se přerušuje dnem, který účastník uvedl v písemném oznámení, nejdříve však prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni doručení tohoto oznámení do sídla Generali PS.
- 4 Byl-li zaplacen příspěvek do budoucna, může přerušování započítat až v měsíci následujícím po měsíci, na který byla zaúčtována poslední splátka příspěvku, nedohodne-li se účastník s Generali PS jinak.

2.4 Státní příspěvek

- 1 Státní příspěvek poskytují MF ze státního rozpočtu.
- 2 Státní příspěvek je poskytován na částku maximálně ve výši definované měsíčního příspěvku, tj. bez ohledu na předplatné.
- 3 K prokázání splnění podmínek je účastník povinen sdělit Generali PS rodné číslo přidělené příslušným orgánem České republiky, a nebylo-li mu rodné číslo přiděleno, číslo pojistěného vedeného v registru pojistěných podle zákona upravujícího pojistné na všeobecné zdravotní pojištění. Udá-li účastník Generali PS jen datum narození, nemá na státní příspěvek nárok.
- 4 Vliv na nárokování státního příspěvku má také správně uvedené jméno, popř. jména, a příjmení. Další náležitosti může upravit MF a účastník je povinen tyto náležitosti důvěryhodně prokázat.
- 5 Účastník je povinen bez zbytečného odkladu Generali PS písemně oznámit všechny změny mající vliv na nárok na státní příspěvek.
- 6 Generali PS může získávat a využívat aktuální údaje o Klientovi z veřejně dostupných zdrojů a jiných Generali PS dostupných evidencí/informačních systémů veřejné správy. Klient souhlasí, že takto získané údaje lze považovat za jeho písemně oznámení takových změn. Generali PS zpřístupňuje aktuálně vedené údaje o Klientovi na Klientckém portálu.
- 7 Generali PS nenese odpovědnost za evidování chybných, neaktuálních či neúplných identifikačních údajů účastníka ve smlouvě, za odlišnosti v údajích vedených o účastníkovi v informačních systémech veřejné správy a za nepřesnosti v prokazování podmínek na nárok na státní příspěvek.
- 8 Účastník si je vědom, že nesplní-li svou informační povinnost vůči Generali PS nebo dojde-li k odlišnostem v údajích o něm vedených v informačních systémech veřejné správy, může být dosud připsány státní příspěvek považován za neoprávněně vyžádaný a Generali PS jej při nejbližší příležitosti vrátí MF.
- 9 Generali PS si dále může vést evidenci o placení příspěvků, nárocích a dalších údajích o předchozích smlouvách Klienta, jestliže je to nezbytné pro plnění aktuální smlouvy. Za účelem správy státního příspěvku může požadovat tyto informace také od předchozích penzijních společností. To platí i naopak, jestliže smlouva byla převedena k jiné penzijní společnosti.

2.5 Zánik smlouvy

- 1 Smlouva DPS se sjednává na dobu neurčitou. Vznik nároku na dávku tedy není důvodem pro zánik smlouvy. Účastník může i po vzniku nároku na dávku ve spoření pokračovat.
- 2 Účastník se může s Generali PS dohodnout na dni zániku Smlouvy DPS (dále jako „**Dohoda**“) nebo podat výpověď. Výpověď Smlouvy DPS i Dohoda jsou realizovány především prostřednictvím žádosti o výplatu, což je formulář Generali PS, ve kterém si Účastník spolu s žádostí o výplatu dávky může zvolit také způsob zániku, resp. ukončení Smlouvy DPS.
- 3 Výpovědní doba výpovědi učiněné Klientem nebo Generali PS činí 1 kalendářní měsíc. Výpovědní doba začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce bezprostředně následujícího po dni doručení výpovědi druhé smluvní straně.
- 4 Generali PS bude souhlasit s návrhem Dohody v případě, že dojde k zániku smlouvy k posledním dni měsíce následujícího po dni doručení návrhu Dohody do sídla Generali PS, nebo v případě žádosti o jednorázové vyrovnání k datu jeho výplaty, nebo v případě, že účastník využije akční nabídky na sjednání následně Smlouvy DPS. V takovém případě se datum zániku Smlouvy DPS dohodne podle pravidel dané akce.
- 5 Žádost musí obsahovat specifikaci, zda jde o návrh Dohody, nebo o výpověď. Pokud není v žádosti Klienta specifikováno, zda se jedná o návrh Dohody, nebo o výpověď, žádost bude považována za návrh Dohody.
- 6 Dohoda, resp. její návrh, nebo výpověď musí být Generali PS doručena formou originálu nebo úředně ověřené kopie. Podpis Klienta musí být vždy úředně ověřen.
- 7 Generali PS nenese odpovědnost za případné škody, pokud vznikly chybným nebo nedbalým vyznačením identifikace platby poplatku nebo jeho pozdním zaplacením. Účastník je povinen zaplatit poplatek současně se žádostí o převod.
- 8 Byla-li Dohoda nebo výpověď smlouvy zrušena na žádost účastníka před zánikem smlouvy a po zaplacení poplatku, Generali PS může zaplacený poplatek použít jako příspěvek Klienta. To platí i v případě, kdy byl poplatek zaslán s nesprávnými platebními symboly nebo na nesprávný účet.
- 9 V případě žádosti o ukončení Smlouvy DPS nezletilé osoby a výplatu prostředků z této smlouvy je nutné, aby Zástupce přiložil k žádosti také příslušný originál nebo úředně ověřenou kopii rozhodnutí soudu o zániku a vypovídání Smlouvy DPS. Obdobně se postupuje v případě osoby, která není plně svéprávná. V případě nedoložení si Generali PS vyhrazuje právo takovou žádost zamítnout.

2.5.1 Informování určených osob

- 1 Pokud se Generali PS dozví, že účastník zemřel, informuje určenou osobu uvedenou ve Smlouvě DPS o jejím nároku z doplňkového penzijního spoření, pokud na ni účastník uvedl potřebný kontakt.
- 2 Generali PS může informování provést prostředky elektronické komunikace.
- 3 Generali PS neodpovídá za aktuálnost kontaktů určených osob účastníka.

2.6 Dávky doplňkového penzijního spoření

2.6.1 Druhy dávek

- 1 Prostředky účastníka se použijí na výplatu těchto dávek:
 - a) starobní penze na určenou dobu,
 - b) invalidní penze na určenou dobu,
 - c) jednorázové vyrovnání,
 - d) obytné,
 - e) úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo
 - f) úhrada jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.

- Nároky na jednotlivé dávky a délka spořicí doby se řídí Zákonem DPS. Pro smlouvy uzavřené do 31.12.2023 stanoví Zákon DPS délku spořicí doby nejméně 60 kalendářních měsíců pro dávky uvedené v odstavci 1 písm. a, c, e a f a nejméně 36 kalendářních měsíců pro dávky uvedené v odstavci 1 písm. b. Pro smlouvy uzavřené od 01.01.2024 stanoví Zákon DPS délku spořicí doby nejméně 120 kalendářních měsíců pro dávky uvedené v odstavci 1 písm. a, c, e a f a nejméně 36 kalendářních měsíců pro dávky uvedené v odstavci 1 písm. b.

2.6.2 Výplata dávek

- Dávky se vyplácejí na základě písemné žádosti oprávněného. Pravost podpisu na písemné žádosti musí být úředně ověřena, viz kapitola o právních jednáních.
 - Účastník je oprávněn požádat o výplatu dávky až po vzniku nároku na dávku.
 - Je-li pro vznik nároku na dávku nutné splnit i jiné podmínky než dosažení věku a doby placení příspěvků, musí být k žádosti o výplatu dávky přiložena úředně ověřená listina dokládající právní skutečnost nároku na výplatu příslušné dávky.
 - Návrh dohody o ukončení, výpověď smlouvy, žádost o výplatu dávky či o převod prostředků do jiné penzijní společnosti budou Generali PS přijaty, pokud splňují všechny náležitosti, a to včetně již uhrazeného poplatku dle Sazebníku.
 - Nejsou-li Generali PS v okamžiku doručení žádosti o dávku, výpovědi nebo návrhu Dohody předloženy všechny podklady pro posouzení oprávněnosti výplaty dávky anebo chybí-li úřední ověření, považují se žádost, případně výpověď či návrh Dohody za neplatné.
 - Výplata dávky do ciziny může být realizována pouze bankovním převodem.
 - Klient je povinen vrátit neoprávněně vyplacené prostředky zpět Generali PS.
 - Generali PS neodpovídá za škodu vzniklou v důsledku nesprávných nebo neúplných údajů uvedených v žádosti o výplatu dávky nebo v důsledku nedbalosti či nedostatku zavinených Klientem.
 - Generali PS může za znovuzaslání výplaty požadovat poplatek ve výši účelně vynaložených nákladů dle Sazebníku.
 - Dávky a doplatky dávek snížené o poplatky podle Sazebníku se vyplácí způsobem, který příjemce uvedl v žádosti o výplatu dávky.
 - Doplátka nepřesahující částku 50 Kč je možné vyplácet pouze tuzemským bankovním převodem, a to s ohledem na náklady Klienta spojené s jiným způsobem výplaty. Nevýplacený doplatek podle předchozí věty připadá po 36 měsících po přiznání každého jednotlivého doplatku Generali PS ve prospěch majetku účastnických fondů, a to poměrně.
 - Výplata je zaokrouhlována dolů na celé koruny ve prospěch Generali PS.
 - Výplacené prostředky podléhají zdanění dle aktuální legislativy.
 - V případě vzniku nároku na jednorázové vyrovnání výplaty Generali PS po doručení písemné žádosti účastníka o jeho výplatu jednorázové vyrovnání do konce kalendářního čtvrtletí bezprostředně následujícího po měsíci, na který byl poslední příspěvek účastníka zaplacen, přičemž Generali PS bere při stanovení splatnosti v úvahu povinnost účastníka platit příspěvky v měsíci podání žádosti.
 - Doba placení příspěvků u jiné penzijní společnosti se do spořicí doby pro vznik nároku na dávky u Generali PS započte po obdržení převodových prostředků, pokud Generali PS neurčí jinak.
 - Při převodu prostředků do Generali PS neodpovídá Generali PS Klientovi za škodu vzniklou v důsledku nesprávných nebo neúplných údajů uvedených ve výpisu z účtu penzijního spoření účastníka obdržení od předchozí penzijní společnosti nebo v důsledku nedbalosti či nedostatku zavinených předchozí penzijní společnosti nebo v důsledku nesprávně zaplaceného poplatku u předchozí penzijní společnosti.
 - Generali PS neodpovídá za promlčení nároku na převod prostředků u předchozí penzijní společnosti.
- ### 3 Právní jednání
- Veškeré žádosti, výpovědi, návrhy dohod, oznámení a jiná korespondence Klienta jsou realizovány písemnou formou především na standardizovaných formulářích Generali PS v platném znění. Písemná podání se považují za doručená dnem jejich doručení do sídla Generali PS nebo na jinou adresu, kterou Generali PS k tomuto účelu uvede. V případě elektronické komunikace je korespondence doručena dnem, kdy ji Generali

PS obdržela. Standardizované formuláře jsou dostupné na obchodních místech Generali PS, Internetových stránkách nebo Klientském portálu.

- Smlouva DPS může být platně uzavřena pouze v případě, že je sjednána prostřednictvím řádně vyplněného formuláře. Formulář může být i elektronický. V případě, že by byla Smlouva DPS sjednána na neplatném formuláři, s neaktuálními VOP nebo by nebyla řádně vyplněna, může Generali PS k dokumentu přistupovat jako k návrhu smlouvy. Generali PS si vyhrazuje právo tento návrh smlouvy odmítnout.
- Vybrané změny Smlouvy PP/DPS mohou být uskutečněny i elektronicky na Klientském portálu (je-li tam jejich provedení Generali PS nabízeno). Veškeré úkony na Klientském portálu podléhají stanoveným podmínkám pro využívání aplikace Klientský portál Generali PS.
- Veškeré oznámení a oznámení musí být Generali PS doručeny formou originálu nebo úředně ověřené kopie, pokud se Klient a Generali PS nedohodnou jinak. Podpis Klienta nebo oprávněné či určené osoby musí být úředně ověřen především:
 - při odstoupení od Smlouvy DPS,
 - při podání žádosti o změnu určených osob a jejich podilu na dávce,
 - při podání výpovědi nebo návrhu dohody o ukončení Smlouvy DPS,
 - při podání žádosti o výplatu dávky a převod prostředků do jiné penzijní společnosti,
 - při podání nesouhlasu se změnou VOP,
 - při podání žádosti ve věci zpracování osobních údajů v souvislosti s Obecným nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679, o ochraně osobních údajů (GDPR), a to s ohledem na nutnost Generali PS ověřit totožnost žadatele a určit, jestli se skutečně jedná o daný subjekt údajů.
- Za úřední ověření se pro účely těchto VOP považuje i ověření osobou k tomu zmocněnou Generali PS, kdy je též požadováno poskytnutí kopie občanského průkazu nebo jiného osobního dokladu Klienta nebo jiné ověřované osoby, a to v souladu s požadavky Zákona AML či provedení jiného kontrolního mechanismu na základě interních pokynů Generali PS, které jsou v souladu se Zákonem DPS či jinými legislativními normami.
- V případech, kdy je vyžadován úředně ověřený podpis, lze akceptovat i zaručený elektronický podpis spolu s prokázáním totožnosti prostřednictvím prostředku pro elektronickou identifikaci splňujícího specifikace, normy a postupy pro úroveň záruky alespoň značná dle příslušného přímo použitelného předpisu Evropské unie a zákona č. 49/2020 Sb.
- Veškerá oznámení a informace dle těchto VOP může Generali PS provádět také e-mailem, popřípadě sdělovat formou zveřejnění na Internetových stránkách.
- Jednacím jazykem je český jazyk. Pokud není písemnost sepsána v tomto jazyce, příloží Klient její úředně ověřený překlad, vč. úředního razítka.
- Generali PS zaslá písemnosti, SMS, e-maily a jiné elektronické zprávy určené Klientovi nebo příjemci penze na poslední k tomu určený kontakt, který Klient písemně nebo prostředky elektronické komunikace Generali PS řádně oznámil. Písemnost se považuje za doručenu dnem, od kterého má Klient nebo příjemce dávky objektivní možnost se s obsahem písemnosti seznámit. Zpráva zasláná prostředky elektronické komunikace se považuje za doručenu dnem odeslání na Klientem nebo příjemcem dávky řádně oznámený kontakt. Ustanovení VOP, z jejichž povahy to vyplývá, platí i po ukončení smlouvy, a to až do úplného vypořádání všech práv a nároků ze smlouvy plynoucích.
- Ustanovení VOP, z jejichž povahy to vyplývá, platí i po ukončení smlouvy, a to až do úplného vypořádání všech práv a nároků ze smlouvy plynoucích.
- Spory mezi Klientem a Generali PS nebo zprostředkovatelem vzniklé při nabízení, poskytování nebo zprostředkování doplňkového penzijního spoření lze řešit kromě soudů také mimosoudní cestou prostřednictvím finančního arbitra se sídlem na adrese Legerova 69/1581, 110 00 Praha 1 (blíže informace na www.finarbit.cz). Řízení před finančním arbitrem se řídí zákonem č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrování, ve znění pozdějších předpisů.
- Generali PS je povinna nejpozději 5 let před dosažením věku Klienta, který je potřebný pro vznik nároku na starobní důchod, zjistit, aby byly prostředky Klienta umístěny do Povinného konzervativního fondu. Pokud však Klient sjedná Smlouvu DPS s účinností 5 a méně let před takovým datem, je sjednání takové Smlouvy DPS považováno za nesouhlas se zákonnou investiční

změnou.

4 Změna VOP

- Generali PS je oprávněna měnit, doplňovat a rušit tyto VOP především při změně technických, provozních, obchodních nebo organizačních podmínek na straně Generali PS nebo z důvodu změny obecně závazných právních předpisů.
- Generali PS je povinna Klienty o změnách VOP informovat, včetně data účinnosti změny, a to ve lhůtě nejméně 60 dnů před účinností změny VOP. Generali PS může Klienty o změnách VOP informovat prostřednictvím e-mailu, vystavením změn na Klientském portálu nebo jiným vhodným způsobem. Generali PS o změnách VOP informuje vždy současně prostřednictvím Internetových stránek, kde také zveřejní nové znění VOP.
- Nesouhlas s novou verzí VOP (změnami) může Klient doručit do sídla Generali PS písemně se svým úředně ověřeným podpisem, a to nejpozději před datem účinnosti změn VOP s tím, že takový dokument bude zároveň považován za výpověď smlouvy Klientem, která zanikne uplynutím výpovědní doby. V případě změn, které jsou vyvolány změnou obecně závazných právních předpisů (včetně tím vyvolaných změn v právech a povinnostech Klienta nebo Generali PS), nebo jsou jiné objektivní příčiny (například změna obchodní firmy Generali PS), právo odmítnout změny VOP vyjádřením nesouhlasu podle předchozí věty se neuplatní.
- V případě, že Klient změny VOP vyše uvedeným způsobem a před datem jejich účinnosti neodmítně, nabydou změny VOP mezi Klientem a Generali PS účinnosti, to vše s výjimkou výše uvedených případů, kdy mu bylo odmítnuto změny VOP nevzniká – v takovém případě nabydou změny VOP mezi Klientem a Generali PS účinnosti datem jejich účinnosti.
- Aktuální znění těchto VOP a archiv VOP jsou dostupné na Internetových stránkách.

5 Účinnost

Tyto VOP jsou platné a účinné od 1. dubna 2023.

6 Příloha

6.1 Označení

$N_{p,i}(t)$	celkový počet penzijních jednotek evidovaných ve prospěch Klienta v čase t
$iN_{p,i}(t)$	počet penzijních jednotek evidovaných ve prospěch Klienta na i-tém fondu v čase t
$N_{p,i}(0)$	celkový počet penzijních jednotek evidovaných ve prospěch Klienta ke dni přiznání penze podle Zákona DPS
$iN_{p,i}(0)$	počet penzijních jednotek evidovaných ve prospěch Klienta na i-tém fondu ke dni přiznání penze podle Zákona DPS
$P_{p,i}(t)$	výše penze vyjádřená v penzijních jednotkách v čase t
$P_{p,i}(0)$	výše penze vyjádřená v penzijních jednotkách ke dni přiznání penze podle Zákona DPS
P_{sp}	spátka penze v Kč, $P_{sp} = \min. 500 \text{ Kč}$ P_{sp} (předúchodová) = výše z průměrné nominální hrubé mzdy v hospodářství ČR v čase přiznání penze dle Zákona DPS
P	výše roční penze ke dni přiznání penze, vyplácí se jen v případě, že $P_{sp} < 500 \text{ Kč}$
r(t)	aktuální vážená hodnota penzijní jednotky v Kč v čase t
ir(t)	aktuální hodnota penzijní jednotky i-tého účastnického fondu v Kč v čase t
n(t)	počet měsíčních splátek výplaty penze v čase t
n(0)	počet měsíčních splátek výplaty penze ke dni přiznání penze podle Zákona DPS; $n(0) \geq 36$
i	i-tý účastnický fond
m	počet účastnických fondů

6.2 Základní vzorce

$$N_{p,i}(t) = \sum_{i=1}^m iN_{p,i}(t) \quad r(t) = \left(\sum_{i=1}^m iN_{p,i}(t) \times ir(t) \right) / N_{p,i}(t)$$

6.3 Výše penze

Starobní a invalidní penze dočasně vyplácená na určenou dobu:

- přesně stanovená výše splátek P_{sp}
[doba výplaty penze v čase t se mění na základě aktuální výše vážené hodnoty penzijní jednotky $r(t)$]
 $P_{p,i}(t) = P_{sp} / r(t) \quad n(t) = N_{p,i}(t) / P_{p,i}(t)$
- přesně stanovený počet splátek N
[výplata splátky penze v čase t se mění na základě aktuální výše vážené hodnoty penzijní jednotky $r(t)$]
 $P_{p,i}(0) = N_{p,i}(0) / n \quad P_{sp}(t) = P_{p,i}(0) \times r(t)$

Spořicí programy Generali penzijní společnosti, a.s.

OBECNÁ ČÁST

- Spořicí programy (dále i „SP“) jsou strategie spoření, podle nichž se rozložení prostředků klienta v dynamickém, vyváženém a spořicím fondu automaticky mění v závislosti na jeho věku. V nabídce Generali penzijní společnosti, a.s. (dále jen „Generali PS“), jsou tři SP. Každý SP je tvořen jednáními na sebe navazujícími fázemi. Fáze jednotlivých SP z hlediska portfolia fondů a jejich trvání jsou popsány pomocí grafů v části „Spořicí programy“. V každé fázi je nastaven podíl dynamického, vyváženého a spořicího účastnického fondu. Zájemci je doporučen SP podle jeho spořicího profilu, může si však zvolit jakýkoliv SP. Fáze zvoleného SP, do které klient vstupuje, je určena automaticky na základě věku klienta v den účinnosti Smlouvy nebo účinnosti dodatku Smlouvy. Klient si při sjednání nemůže zvolit jinou fázi ani ji dodatkem změnit.
- Sjednání SP nelze kombinovat s individuální volbou strategie spoření, jiným fondem nebo jiným SP. Veškeré prostředky klienta jsou alokovány ve sjednaném SP. Klient může v průběhu spoření měnit strategii spoření, tzn. ze SP vystoupit, zaměřit ho za jiný SP nebo do SP nastoupit. Změna strategie spoření na žádost klienta

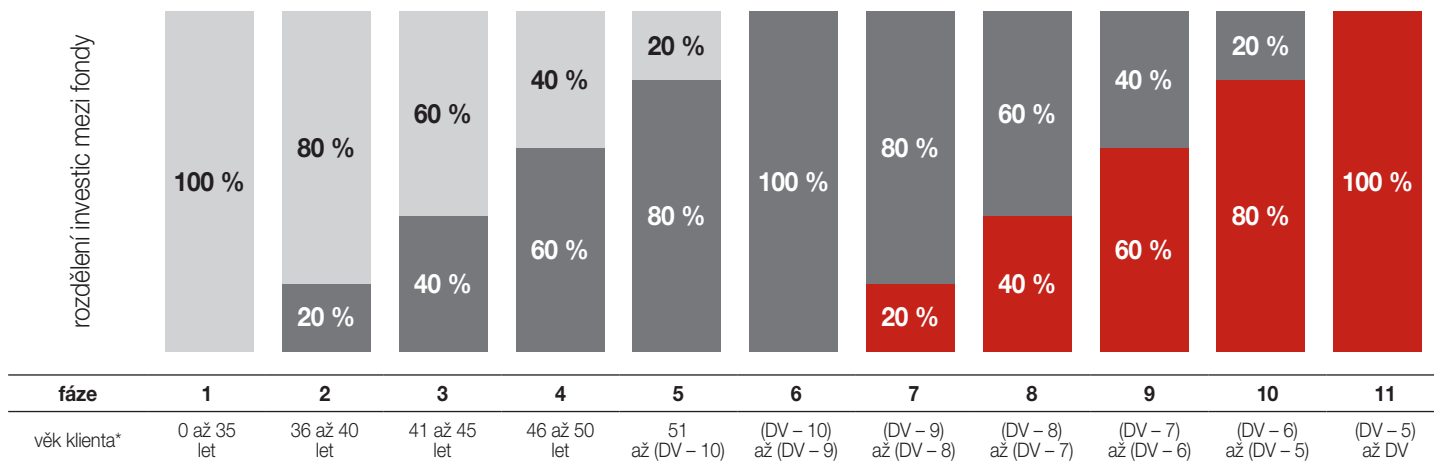
provedená více než jedenkrát za kalendářní rok je způsobilá dle Sazebníku poplatků Generali PS.

- Do výše fáze se klient posouvá automaticky podle věku a doby do nároku na starobní důchod. Rozhodný den pro změnu fáze je vždy 20. kalendářní den předchozího měsíce, ve kterém klient dosáhne potřebného věku nebo doby do nároku na starobní důchod. Výjimkou je fáze č. 11, kde ponechání prostředků účastníka ve Spořicím účastnickém fondu závisí na písemné žádosti účastníka.
- (a) Generali PS je oprávněna měnit, doplňovat a rušit podmínky SP zejména při změně technických, provozních, obchodních nebo organizačních podmínek na straně Generali PS nebo z důvodu změny obecně závazných právních předpisů. Generali PS je povinna o takových změnách podmínek SP informovat, včetně data účinnosti navrhovaných změn, a to ve lhůtě nejméně 30 dnů před účinností navrhované změny podmínek SP. Generali PS informuje klienty prostřednictvím e-mailu, vystavením změn na Klientském portálu nebo jiným vhodným způsobem. Generali PS současně informuje o navrhovaných změnách podmínek SP na svých internetových

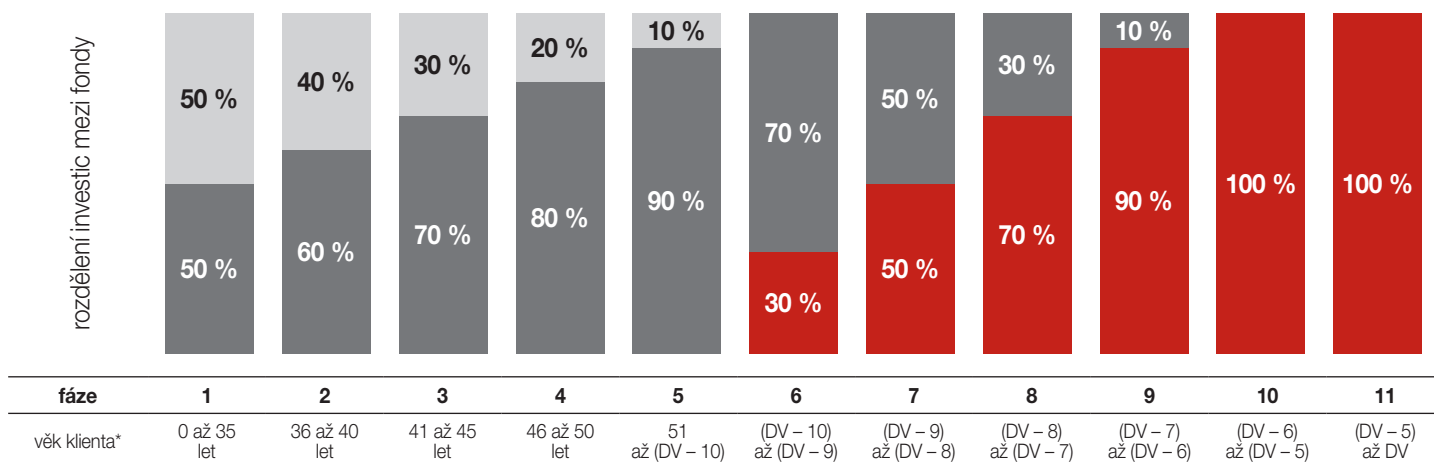
stránkách www.generalipenze.cz (dále jako „Internetové stránky“), kde také zveřejní nové znění podmínek SP.

- Pokud klient písemně se svým úředně ověřeným podpisem nebo elektronickou zprávou opatřenou zaručeným elektronickým podpisem nedoručí Generali PS svůj nesouhlas s navrhovanými změnami podmínek SP nejpozději jeden den před účinností navrhované změny, potom platí, že změny podmínek SP oznámené způsobem podle odstavce 4 (a) jsou pro klienta závazné od data účinnosti změny oznámeného podle odstavce 4 (a). V případě změn, které jsou vyvolány změnou právní úpravy, zásahem vyšší moci (*vis maior*) nebo jinou objektivní příčinou (např. změna obchodní firmy Generali PS), se možnost odmítnout změnu podmínek SP podle předchozí věty neuplatní. Změnou, doplněním nebo rušením podmínek SP nevzniká klientovi právo svou Smlouvu o doplňkovém penzijním spoření vypovědět.
- Aktuální znění těchto podmínek SP a jejich archív jsou dostupné na Internetových stránkách.
- Tyto podmínky Spořicího programu Generali PS jsou platné a účinné od 1. dubna 2023 do odvolání.

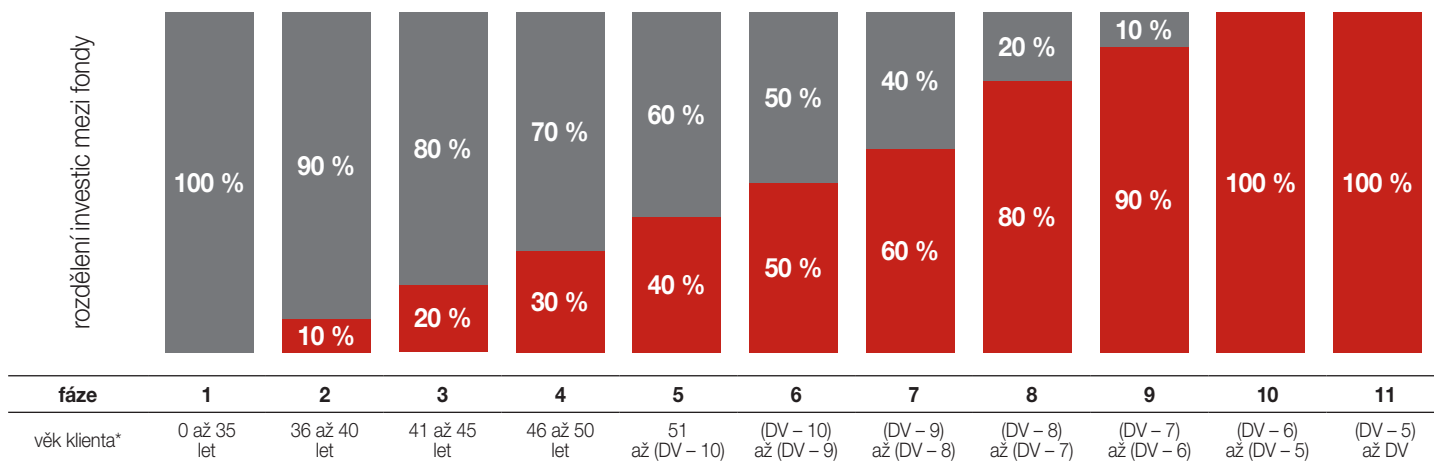
Dynamický spořicí program



Vyvážený spořicí program



Konzervativní spořicí program



Spořicí programy

- Dynamický účastnický fond
- Vyvážený účastnický fond
- Spořicí účastnický fond

* DV = důchový věk klienta

Vymezení některých pojmů

Níže uvedené pojmy mají v tomto statutu tyto významy:

ČNB se rozumí Česká národní banka

Členským státem se rozumí členský stát Evropské unie nebo jiný stát, který je smluvní stranou Dohody o Evropském hospodářském prostoru

Fondem se rozumí Dynamický účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Jednotkou se rozumí podíl na majetku ve Fondu

Mezinárodní finanční institucí se rozumí instituce, jejíž závazky jsou zaručeny státy, které jsou jejími členy, a kterou ČNB zapíše do seznamu, který vede (např. Evropská centrální banka, Evropská investiční banka aj.)

Penzijní společností se rozumí Generali penzijní společnost, a.s.

Regulovanou bankou se rozumí banka se sídlem v České republice, zahraniční banka se sídlem v jiném členském státě, zahraniční banka se sídlem ve státě, který není členským státem a který vyžaduje dodržování pravidel obezřetnosti, která ČNB považuje za rovnocenná s pravidly obezřetnosti podle práva Evropské unie

SFDR se rozumí Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb

Statutem se rozumí statut tohoto Fondu

Státem OECD se rozumí členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD)

Zákonem o penzijním spoření se rozumí zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů

Zákonem o penzijním připojištění se rozumí zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů

Vyhláškou o statutu se rozumí vyhláška č. 57/2012 Sb. o minimálních náležitostech statutu účastnického fondu a statutu důchodového fondu, ve znění pozdějších předpisů

Vyhláškou o podrobnější úpravě činnosti se rozumí Vyhláška č. 117/2012 Sb., o podrobnější úpravě činnosti penzijní společnosti, důchodového fondu a účastnického fondu, ve znění pozdějších předpisů

Článek 1

Základní údaje o Fondu

- Plný název Fondu zní **Dynamický účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.**, zkrácený název zní **Dynamický ÚF Generali PS**.
- Penzijní společnost shromažďuje do Fondu peněžní prostředky z:
 - příspěvků účastníků,
 - příspěvků zaměstnavatelů,
 - státních příspěvků,
 - prostředků účastníků převedených z jiných účastnických fondů a
 - prostředků účastníků převedených z transformovaných fondů.
- Fond je souborem majetku a závazků, který náleží všem účastníkům a jiným osobám, na které přešlo právo na vyplacení prostředků účastníka, a to v poměru podle počtu Jednotek. Fond nemá právní subjektivitu. Fond byl vytvořen v souladu se Zákonem o penzijním spoření na základě rozhodnutí ČNB č. j. 2012/12732/570, Sp/2012/412/571 ze dne 20. 12. 2012, kdy bylo uděleno povolení k vytvoření Fondu, které nabylo právní moci dne 21. 12. 2012.
- Auditorem Fondu je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., IČO: 496 19 187, se sídlem Pobřežní 648/1a, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka C 24185 a zapsaná v Komoře auditorů pod číslem 071.
- Fond uveřejňuje informace dle Zákonu o penzijním spoření na internetové adrese www.generalipenze.cz.
- Penzijní společnost (jako Penzijní společnost České pojišťovny, a.s.) vznikla dne 1. 1. 2013 na základě změny obchodní firmy Penzijní fond České pojišťovny, a.s., IČO: 618 58 692, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 2738 a přejala veškeré závazky účastníků Penzijního fondu České pojišťovny, a.s., včetně příjemců penzí.
- Na základě smlouvy o fúzi převzala dne 1. 8. 2003 obchodní společnost Penzijní fond České pojišťovny, a.s., jako nástupnická společnost, jméni zanikající obchodní společnosti ČP penzijní fond, a.s., IČO: 618 58 617, se sídlem Truhlářská 1106/9, 110 00 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 2730. Na základě smlouvy o fúzi převzala dne 1. 10. 2004 obchodní společnost Penzijní fond České pojišťovny, a.s., jako nástupnická společnost, jméni zanikající obchodní společnosti Nový ČP Penzijní fond, a.s., IČO: 607 41 775, se sídlem Olomoucká 1159/40, 618 00 Brno – Černovice, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Brně, spisová značka B 1539.
- Dne 10. 6. 2014 došlo k převzetí obhospodařování Růstového účastnického fondu Raiffeisen penzijní společnosti a.s. Penzijní společnosti a dne 16. 6. 2014 k následnému sloučení s Fondem.
- Na základě změny obchodní firmy na Generali penzijní společnost, a.s., z předchozí obchodní firmy Penzijní společnost České pojišťovny, a.s., s účinností od 1. 7. 2020, došlo k témuž datu ke změně názvu Fondu na Dynamický účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s., z předchozího názvu Dynamický účastnický fond Penzijní společnosti České pojišťovny, a.s.

Článek 2

Penzijní společnost

- Generali penzijní společnost, a.s., IČO: 618 58 692, se sídlem

Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 2738, je penzijní společností podle Zákonu o penzijním spoření. Společnost je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026.

- Výše základního kapitálu Penzijní společnosti je 50 000 000,- Kč, kapitál je zcela splacen.
- Datum vzniku Penzijní společnosti je 1. 1. 2013.
- Povolení k činnosti Penzijní společnosti České pojišťovny, a.s. a povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu udělila ČNB dne 6. 9. 2012 pod č. j. 2012/8555/570, Sp/2012/105/571. Rozhodnutí nabylo právní moci dne 11. 9. 2012. Na základě rozhodnutí jediného akcionáře o změně stanov ze dne 4. 3. 2020 došlo s účinností od 1. 7. 2020 ke změně obchodní firmy Penzijní společnost České pojišťovny, a.s., na Generali penzijní společnost, a.s.
- Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti je uveden v Příloze č. 1.
- Předmětem podnikání Penzijní společnosti je:
 - shromažďování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků podle Zákonu o penzijním spoření za účelem jejich umisťování do účastnických fondů, obhospodařování majetku u účastnických fondech a vyplacení dávek doplňkového penzijního spoření,
 - prostřednictvím transformovaného fondu provozování penzijního připojištění podle Zákonu o penzijním spoření pro účastníky penzijního připojištění a příjemce dávek, vůči nimž byly závazky vyčleněny do transformovaného fondu,
 - nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření.
- Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B.V., se sídlem De entre 91, 1101 BH Amsterdam, Nizozemské království.
- Seznam účastnických fondů, jejichž majetek obhospodařuje Penzijní společnost, je uveden v Příloze č. 2.

Článek 3

Investiční cíle

- Investičním cílem Fondu je co nejvyšší zhodnocení vložených prostředků v dlouhodobém časovém horizontu prostřednictvím diverzifikovaného portfolia při dodržení zásad rozložení rizika spojeného s investováním dle Zákonu o penzijním spoření.
- Fond je spravován aktivně, přičemž prostředky Fondu jsou umisťovány především do akcií a doplňkově do korporátních dluhopisů a státních dluhopisů.
- Fond je svým zaměřením fondem s dynamickým řízením akciového portfolia na základě očekávaného vývoje na finančních trzích.
- Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti a Fond neprosazuje žádné environmentální nebo sociální vlastnosti. Fond nezohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti, protože je nabízen klientům, kteří tyto dopady nepožadují zohlednit v rámci svých investic.
- Penzijní společnost bude do majetku Fondu pořizovat zejména následující druhy aktiv:
 - dluhopisy a nástroje peněžního trhu vydané státem, centrální bankou, Mezinárodní finanční institucí či jinou osobou,
 - akcie či obdobné cenné papíry představující podíl na právníce osobě, akciové fondy kolektivního investování nebo jiné investiční nástroje, které odvozují svoji hodnotu převážně od akcií,
 - cenné papíry vydané standardním fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem,
 - cenné papíry vydané speciálním fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem,
 - vraky nebo termínované vraky s maximální lhůtou splatnosti 2 roky uložené u regulované banky,
 a plnit investiční limity uvedené v následující tabulce:

Podíl na hodnotě majetku ve Fondu

	min. v %	max. v %
Vklady a termínované vklady u regulovaných bank	0	60
Dluhopisy nebo nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika, ČNB nebo osoba, za kterou převzal záruku Český stát	0	90
Dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je <ul style="list-style-type: none"> Členský stát nebo Stát OECD jiný než ČR nebo centrální banka takového státu Mezinárodní finanční instituce jiná osoba (např. obchodní společnost) 	0	90
Nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je <ul style="list-style-type: none"> Členský stát nebo Stát OECD jiný než ČR nebo centrální banka takového státu Mezinárodní finanční instituce jiná osoba (např. obchodní společnost) 	0	60
Akcie a obdobné cenné papíry <ul style="list-style-type: none"> akcie investiční nástroje odvozující hodnotu převážně od akcií fond kolektivního investování investující převážně do akcií 	0	100
Cenné papíry fondu kolektivního investování <ul style="list-style-type: none"> standardní fond kolektivního investování speciální fond kolektivního investování speciální fond kolektivního investování kopírující index speciální fond kolektivního investování nekopírující index 	0	60

- Penzijní společnost bude v souladu se Zákonem o penzijním spoření dodržovat následující omezení při rozložení rizika a:
 - může investovat nejvýše 5 % hodnoty majetku ve Fondu do

investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou; to neplatí pro dluhopisy a nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika nebo ČNB,

- může zvýšit limit podle písmena a) a investovat až 10 % hodnoty majetku ve Fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, jestliže součet těchto investic nepřesáhne 40 % hodnoty majetku ve Fondu,
- může zvýšit limit podle písmena a) a investovat až 20 % hodnoty majetku ve Fondu do dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, jestliže tyto investiční cenné papíry vydal nebo za ně převzal záruku členským státem, Stát OECD nebo Mezinárodní finanční institucí, a kterým není Česká republika nebo ČNB,
- může uložit nejvýše 10% hodnoty majetku ve Fondu do vkladů u jedné Regulované banky,
- riziko spojené s druhou smluvní stranou při operacích s finančními deriváty, které nejsou přijaty k obchodování na trzích uvedených v § 100 odst. 2 písm. a) Zákonu o penzijním spoření, nesmí překročit:
 - 10% hodnoty majetku ve Fondu, pokud je druhou smluvní stranou Regulovaná banka, nebo
 - 5 % hodnoty majetku ve Fondu, pokud je druhou smluvní stranou jiná osoba,
- součet hodnot investic vůči jedné osobě podle písmen a), d) a e) nesmí překročit 10 % hodnoty majetku ve Fondu,
- součet hodnot investic vůči jedné osobě podle písmen b), c), d) a e) nesmí překročit 35 % hodnoty majetku ve Fondu,
- ČNB umožnila ve smyslu § 104 odst. 1 Zákonu o penzijním spoření investovat až 100% hodnoty majetku ve Fondu do dluhopisů nebo nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika, ČNB nebo osoba, za kterou převzal záruku český stát. V případě, že se Penzijní společnost rozhodne do těchto cenných papírů investovat více než 35 % majetku ve Fondu, musí být tyto cenné papíry z 6 různých emisí, přičemž cenné papíry z jedné emise mohou tvořit nejvýše 30 % majetku v tomto Fondu,
- může investovat nejvýše 5 % hodnoty majetku ve Fondu do investičních cenných papírů z nové emise, jestliže emisní podmínky obsahují závazek, že bude podána žádost o jejich přijetí k obchodování na trzích uvedených v § 100 odst. 2 písm. a) Zákonu o penzijním spoření a tato žádost bude podána tak, aby byly tyto cenné papíry přijaty k obchodování nejpozději do 1 roku ode dne emise. Pokud by v uvedené lhůtě nebyly přijaty k obchodování, musí je Fond do 3 měsíců prodat,
- může investovat nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných jedním fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem,
- může investovat celkově nejvýše 60 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných fondem kolektivního investování nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy,
- ve rámci limitu podle bodu k) investovat celkově nejvýše 20 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných speciálními fondy nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy, pokud tento fond splňuje podmínky uvedené v § 100 odst. 2 písm. d) Zákonu o penzijním spoření,
- ve rámci limitu podle bodu l) investovat nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných speciálními fondy nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy, pokud tento fond splňuje podmínky uvedené v § 100 odst. 2 písm. d) Zákonu o penzijním spoření,
- ve rámci limitu podle bodu m) investovat nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných speciálními fondy nekopírujícími index nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy, tak jak jsou vymezeny v § 105 odst. 4 a 5 Zákonu o penzijním spoření. Kopírováním složení finančního indexu se rozumí kopírování složení majetkových hodnot, ke kterým se tento index vztahuje, bez použití derivátů a technik a nástrojů jiných než sloužících ke efektivnímu obhospodařování majetku nebo prokazatelné snížení míry rizika,
- součet hodnot investic podle bodu k) vůči jedné osobě nesmí překročit 35% hodnoty majetku ve Fondu,

- může nabyt do majetku ve Fondu nebo do majetku v Penzijní společnosti celkem akcie nebo obdobné cenné papíry představující podíl na právníce osobě, které představují nejvýše

Článek 13

Daňové informace

- Základní informace o daňovém režimu:
 - Fond i účastníci podléhají českým daňovým předpisům, tj. zákonu č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
 - Zisk z výsledku hospodaření Fondu podléhá dani z příjmu v zákonné výši.

Článek 14

Uveřejnění zpráv o hospodaření Fondu

- Penzijní společnost je povinna nejpozději do 4 měsíců po skončení kalendářního roku uveřejnit na svých internetových stránkách výroční zprávu Penzijní společnosti a výroční zprávu Fondu ověřené auditorem. Pokud valná hromada Penzijní společnosti v dané lhůtě neschválí účetní závěrku nebo soud rozhodne o neplatnosti valné hromady, která schválila účetní závěrku, Penzijní společnost je povinna uveřejnit tuto skutečnost na svých internetových stránkách včetně způsobu řešení připomínek valné hromady.
- Penzijní společnost je povinna nejpozději do 2 měsíců po skončení pololetí uveřejnit na svých internetových stránkách pololetní zprávu Penzijní společnosti a pololetní zprávu Fondu.
- Výroční zprávy a pololetní zprávy za poslední 3 období jsou rovněž přístupné v sídle Penzijní společnosti. Účastník může požádat

o zaslání těchto zpráv bezplatně elektronicky nebo v listinné podobě za náhradu dle sazebníku poplatků Penzijní společnosti.

- Penzijní společnost je dále povinna uveřejnit bez zbytečného odkladu na svých internetových stránkách a zpřístupnit v sídle Penzijní společnosti tyto informace:
 - aktuální hodnotu Jednotky Fondu nejméně jednou týdně,
 - aktuální hodnotu vlastního kapitálu Fondu nejméně jednou týdně,
 - aktuální celkový počet Jednotek evidovaných na osobních penzijních účtech všech účastníků ve vztahu k tomuto Fondu nejméně jednou týdně,
 - informaci o skladbě majetku a struktuře investičních nástrojů v majetku ve Fondu k poslednímu dni měsíce za každý kalendářní měsíc,
 - informaci o výsledku hospodaření Fondu za každé kalendářní čtvrtletí.

Článek 15

Orgán dohledu

- Dohled nad Penzijní společností a Fondem vykonává ČNB.
- Kontaktní údaje ČNB jsou:

adresa:	Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1,
telefon:	224 411 111,
e mailová adresa:	podatelna@cnb.cz,

internetová adresa: www.cnb.cz.

- Povolení k vytvoření Fondu, schválení Statutu ČNB a výkon dohledu nejsou zárukou návratnosti vložených prostředků nebo výkonnosti fondu, nemožou vyloučit možnost porušení právních povinností či Statutu Penzijní společnosti, depozitářem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.

Článek 16

Závěrečná ustanovení

- Práva a povinnosti vyplývající z tohoto Statutu se řídí a vykládají v souladu s právem České republiky.
- Statut může být přeložen do dalších jazyků. Pokud v takovém případě dojde k rozporu mezi různými jazykovými verzemi, bude určující verze v jazyce českém.
- Statut nabývá účinnosti dne 1. 4. 2024.

V Praze dne 1. 4. 2024

Mgr. Jana Zelinková, MBA
předsedkyně představenstva

Ing. et Mgr. Petr Brousil
místopředseda představenstva

Přílohy k Statutu Dymanického účastnického fondu Generali penzijní společnosti, a.s.

Příloha č. 1:

Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti

Jana Zelinková
předsedkyně představenstva
a generální ředitelka Penzijní společnosti

Petr Brousil
místopředseda představenstva
a ředitel úseku CRM, marketingu a produktu

Maroš Pončák
člen představenstva a ředitel úseku provozu a financí

Radek Moc
člen představenstva

Příloha č. 2:

Seznam účastnických fondů, jejichž majetek obhospodařuje Penzijní společnost

Povinný konzervativní fond Generali penzijní společnosti, a.s.
Spořicí účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.
Vyvážený účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.
Dynamický účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Transformovaný fond, jehož majetek obhospodařuje Penzijní společnost

Transformovaný fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Článek 13

Daňové informace

- Základní informace o daňovém režimu:
 - Fond i účastníci podléhají českým daňovým předpisům, tj. zákonu č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
 - Zisk z výsledku hospodaření Fondu podléhá dani z příjmu v zákonné výši.

Článek 14

Uveřejnění zpráv o hospodaření Fondu

- Penzijní společnost je povinna nejpozději do 4 měsíců po skončení kalendářního roku uveřejnit na svých internetových stránkách výroční zprávu Penzijní společnosti a výroční zprávu Fondu ověřené auditorem. Pokud valná hromada Penzijní společnosti v dané lhůtě neschválí účetní závěrku nebo soud rozhodne o neplatnosti valné hromady, která schválila účetní závěrku, Penzijní společnost je povinna uveřejnit tuto skutečnost na svých internetových stránkách včetně způsobu řešení připomínek valné hromady.
- Penzijní společnost je povinna nejpozději do 2 měsíců po skončení pololetí uveřejnit na svých internetových stránkách pololetní zprávu Penzijní společnosti a pololetní zprávu Fondu.
- Výroční zprávy a pololetní zprávy za poslední 3 období jsou rovněž přístupné v sídle Penzijní společnosti. Účastník může požádat o zaslání těchto zpráv bezplatně elektronicky nebo v listinné podobě za náhradu dle sazebníku poplatků Penzijní společnosti.

- Penzijní společnost je dále povinna uveřejnit bez zbytečného odkladu na svých internetových stránkách a zpřístupnit v sídle Penzijní společnosti tyto informace:
 - aktuální hodnotu Jednotky Fondu nejméně jednou týdně,
 - aktuální hodnotu vlastního kapitálu Fondu nejméně jednou týdně,
 - aktuální celkový počet Jednotek evidovaných na osobních penzijních účtech všech účastníků ve vztahu k tomuto Fondu nejméně jednou týdně,
 - informaci o skladbě majetku a struktuře investičních nástrojů v majetku ve Fondu k poslednímu dni měsíce za každý kalendářní měsíc,
 - informaci o výsledku hospodaření Fondu za každé kalendářní čtvrtletí.

Článek 15

Orgán dohledu

- Dohled nad Penzijní společností a Fondem vykonává ČNB.
- Kontaktní údaje ČNB jsou:

adresa	Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1,
telefon	224 411 111,
e mailová adresa	podatelna@cnb.cz,
internetová adresa	www.cnb.cz.
- Povolení k vytvoření Fondu, schválení Statutu ČNB a výkon dohledu nejsou zárukou návratnosti vložených prostředků nebo výkonnosti fondu, nemožou vyloučit možnost porušení právních povinností

či Statutu Penzijní společnosti, depozitářem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.

Článek 16

Závěrečná ustanovení

- Práva a povinnosti vyplývající z tohoto Statutu se řídí a vykládají v souladu s právem České republiky.
- Statut může být přeložen do dalších jazyků. Pokud v takovém případě dojde k rozporu mezi různými jazykovými verzemi, bude určující verze v jazyce českém.
- Statut nabývá účinnosti dne 1. 4. 2024.

V Praze dne 1. 4. 2024

Mgr. Jana Zelinková, MBA
předsedkyně představenstva

Ing. et Mgr. Petr Brousil
místopředseda představenstva

Přílohy k Statutu Vyváženého účastnického fondu Generali penzijní společnosti, a.s.

Příloha č. 1:

Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti

Jana Zelinková

předsedkyně představenstva
a generální ředitelka Penzijní společnosti

Petr Brousil

místopředseda představenstva
a ředitel úseku CRM, marketingu a produktu

Maroš Pončák

člen představenstva a ředitel úseku provozu a financí

Radek Moc

člen představenstva

Příloha č. 2:

Seznam účastnických fondů, jejichž majetek obhospodařuje Penzijní společnost

Povinný konzervativní fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Spořicí účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Vyvážený účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Dynamický účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Transformovaný fond, jehož majetek obhospodařuje Penzijní společnost

Transformovaný fond Generali penzijní společnosti, a.s.

- hromady, která schválila účetní závěrku, Penzijní společnost je povinna uveřejnit tuto skutečnost na svých internetových stránkách včetně způsobu řešení připomínek valné hromady.
- Penzijní společnost je povinna nejpozději do 2 měsíců po skončení pololetí uveřejnit na svých internetových stránkách pololetní zprávu Penzijní společnosti a pololetní zprávu Fondu.
 - Výroční zprávy a pololetní zprávy za poslední 3 období jsou rovněž přístupné v sídle Penzijní společnosti. Účastník může požádat o zaslání těchto zpráv bezplatně elektronicky nebo v listinné podobě za náhradu dle sazebníku poplatků Penzijní společnosti.
 - Penzijní společnost je dále povinna uveřejnit bez zbytečného odkladu na svých internetových stránkách a zpřístupnit v sídle Penzijní společnosti tyto informace:
 - aktuální hodnotu Jednotky Fondu nejméně jednou týdně,
 - aktuální hodnotu vlastního kapitálu Fondu nejméně jednou týdně,
 - aktuální celkový počet Jednotek evidovaných na osobních penzijních účtech všech účastníků ve vztahu k tomuto Fondu nejméně jednou týdně,
 - informaci o skladbě majetku a struktuře investičních nástrojů

- v majetku ve Fondu k posledního dni měsíce za každý kalendářní měsíc,
- informaci o výsledku hospodaření Fondu za každé kalendářní čtvrtletí.

Článek 15 Orgán dohledu

- Dohled nad Penzijní společností a Fondem vykonává ČNB.
- Kontaktní údaje ČNB jsou:
 - adresa Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1,
 - telefon 224 411 111,
 - e-mailová adresa podatelna@cnb.cz,
 - internetová adresa www.cnb.cz.

- Povolení k vytvoření Fondu, schválení Statutu ČNB a výkon dohledu nejsou zárukou návratnosti vložených prostředků nebo výkonnosti fondu, nemožou vyloučit možnost porušení právních povinností či Statutu Penzijní společnosti, depozitářem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.

Článek 16 Závěrečná ustanovení

- Práva a povinnosti vyplývající z tohoto Statutu se řídí a vykládají v souladu s právem České republiky.
 - Statut může být přeložen do dalších jazyků. Pokud v takovém případě dojde k rozporu mezi různými jazykovými verzemi, bude určující verze v jazyce českém.
 - Statut nabývá účinnosti dne 1. 4. 2024.
- V Praze dne 1. 4. 2024


Mgr. Jana Zelinková, MBA
předsedkyně představenstva


Ing. et Mgr. Petr Brousil
místopředseda představenstva

Přílohy k Statutu Spořicího účastnického fondu Generali penzijní společnosti, a.s.

Příloha č. 1:

Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti

Jana Zelinková
předsedkyně představenstva
a generální ředitelka Penzijní společnosti

Petr Brousil
místopředseda představenstva
a ředitel úseku CRM, marketingu a produktu

Maroš Pončák
člen představenstva a ředitel úseku provozu a financí

Radek Moc
člen představenstva

Příloha č. 2:

Seznam účastnických fondů, jejichž majetek obhospodařuje Penzijní společnost

Povinný konzervativní fond Generali penzijní společnosti, a.s.
Spořicí účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.
Vyvážený účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.
Dynamický účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Transformovaný fond, jehož majetek obhospodařuje Penzijní společnost

Transformovaný fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Příloha č. 3:

Informace uveřejněné před uzavřením smlouvy u finančních produktů uvedených v čl. 8 odst. 1, 2 a 2a nařízení (EU) 2019/2088 a v čl. 6 prvním pododstavci nařízení (EU) 2020/852

Název produktu: Spořicí účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.
Identifikační kód právnické osoby: 315700H76V1HSMBAIW69

Environmentální a/nebo sociální vlastnosti

Udržitelnou investici

se rozumí investice do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálnímu nebo sociální cíli, přičemž žádný environmentální nebo sociální cíl významně nepoškozují a společnosti, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení.

Taxonomie EU je klasifikační systém stanovený v nařízení (EU) 2020/852, kterým se stanoví seznam **environmentálně udržitelných hospodářských činností**. Uvedené nařízení nestanoví seznam sociálně udržitelných hospodářských činností. Udržitelné investice s environmentálním cílem mohou, ale nemusí být v souladu s taxonomií.

Má tento finanční produkt cíl udržitelných investic?

Ano

Ne

Bude provádět udržitelné investice s environmentálním cílem ve výši: ___%

do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU kvalifikují jako environmentálně udržitelné

do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU nekvalifikují jako environmentálně udržitelné

Bude provádět **udržitelné investice se sociálním cílem** v minimální výši ___%

Prosazuje environmentální/sociální (E/S) vlastnosti, a přestože nesleduje cíl udržitelných investic, bude mít udržitelné investice v minimální výši ___ %, a to

investice s environmentálním cílem do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU kvalifikují jako environmentálně udržitelné

investice s environmentálním cílem do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU nekvalifikují jako environmentálně udržitelné

investice se sociálním cílem

Prosazuje E/S vlastnosti, **ale nebude provádět žádné udržitelné investice**



Jaké environmentální a/nebo sociální vlastnosti tento finanční produkt prosazuje?

Fond prosazuje následující environmentální vlastnost:

Omezení činností v sektoru těžby uhlí – Fond omezuje investice do cenných papírů vydávaných emitenty, jejichž podnikatelská činnost souvisí s těžbou uhlí.

● Jaké ukazatele udržitelnosti se používají k měření toho, zda byly dosaženy jednotlivé environmentální nebo sociální vlastnosti prosazované tímto finančním produktem?

Fond používá zejména tyto ukazatele udržitelnosti:

- procento příjmu z podnikatelské činnosti související s těžbou uhlí,
- procento energie vyrobené z uhlí,
- objem vytěženého uhlí,
- projekty v oblasti těžby a zpracování uhlí,
- financování projektů v sektoru těžby a zpracování uhlí.

Taxonomie EU stanoví zásadu "významně nepoškozovat", podle níž by investice, které jsou v souladu s taxonomií, neměly významně poškozovat cíle taxonomie EU, a je doplněna zvláštními kritérii EU.

Zásada "významně nepoškozovat" se uplatňuje pouze u těch podkladových investic finančního produktu, které zohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Podkladové investice zbývající části tohoto finančního produktu kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti nezohledňují.

Ani jiné udržitelné investice nesmějí významně poškozovat žádné environmentální nebo sociální cíle.

Ukazatele udržitelnosti měří, jak jsou dosaženy environmentální nebo sociální vlastnosti prosazované finančním produktem.

Hlavní nepříznivé dopady jsou nejvýznamnější negativní dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti týkající se environmentálních, sociálních a zaměstnaneckých otázek, dodržování lidských práv a boje proti korupci a úplatkářství.



Zohledňuje tento finanční produkt hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti?

Ano

Za účelem snižování nepříznivých dopadů svých investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti, Fond zohledňuje dopad svého portfolia na následující faktory:

- Uhlíková stopa: emise uhlíku spojené s jedním milionem EUR investovaným do portfolia. Na základě dostupných údajů se zohledňují emise skleníkových plynů okruhu 1 a 2. Monitoruje se uhlíková stopa Fondu a emise skleníkových plynů společností, do kterých Fond investuje, s cílem definovat limity pro investice do společností, které zaostávají za těmito parametry.
- Porušení zásad UN Global Compact. Je vyloučeno investování do společností, které porušují zásady UN Global Compact.
- Expozice kontroverzním zbráním: expozice vůči společnostem s jakýmkoliv obchodními vazbami (včetně používání, vývoje, výroby, získávání, skladování nebo obchodování) na kontroverzní zbraně (včetně kazetové munice, pozemních min, biologických/chemických zbraní, zbraní s ochuzeným uranem, oslepujících laserových zbraní, zápalných zbraní a/nebo nedetekovatelných fragmentů), jak jsou definovány v mezinárodních smlouvách a úmluvách, jako je Smlouva o nešíření jaderných zbraní, Úmluva o kazetové munici, Úmluva o zákazu protipěchotních min a Úmluva o zákazu biologických a toxinových zbraní. Na základě těchto kritérií je vyloučeno investování do společností s obchodními vazbami na kontroverzní zbraně.

Více informací o hlavních nepříznivých dopadech naleznete na internetových stránkách Penzijní společnosti ve výroční zprávě Fondu zveřejněné po 1. lednu 2025.

Ne



Jakou investiční strategii tento finanční produkt uplatňuje?

- Jak bylo uvedeno výše, Fond podporuje aktivity směřující k postupnému omezení činností v sektoru těžby uhlí.

Investiční strategie

představuje vodítko pro investiční rozhodnutí na základě faktorů, jako jsou investiční cíle a tolerance rizik.

- **Jaké jsou závazné prvky investiční strategie, které se používají k výběru investic za účelem dosažení jednotlivých environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných tímto finančním produktem?**

- Každá investice Fondu má stanovený limit na relativní expozice emitenta (např. procento příjmu z uhlí, procento energie vyrobené z uhlí) a limit na absolutní expozice emitenta (např. objem vytěženého uhlí).

- **Jaká je přislíbená minimální míra omezení rozsahu investic zvažovaných před uplatněním této investiční strategie?**

Není dána žádná minimální míra omezující rozsah investic.

- **Jaká je politika posuzování postupů řádné správy a řízení společností, do nichž je investováno?**

Penzijní společnost posuzuje správné postupy řádné správy a řízení společností prostřednictvím dodržování uznávaných norem a standardů: zejména dodržování principů Global Compact OSN, dodržování Obecných zásad OSN pro podnikání a lidská práva, dodržování základních principů Mezinárodní organizace práce a ukazatelů výkonnosti společnosti, které mají dopad na oblasti, jako je kvalita a integrita vedení, struktura správní rady, vlastnická práva, odměňování, finanční výkaznictví a správa zainteresovaných stran.

Fond investuje jen do těch cenných papírů společností, které zveřejňují soulad s dodržováním těchto norem a standardů.

Mezi postupy řádné správy a řízení patří

řádné struktury řízení,

vztahy se zaměstnanci, odměňování zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.



Jaká alokace aktiv je pro tento finanční produkt plánována?

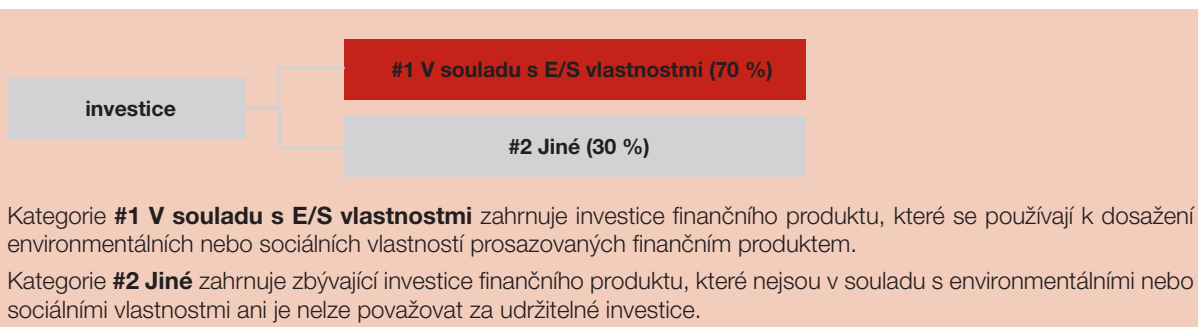
Za běžných tržních podmínek Penzijní společnost plánuje, že alespoň 70 % čisté hodnoty aktiv Fondu je #1 v souladu s E/S vlastnostmi.

Alokace aktiv

popisuje podíl investic do konkrétních aktiv.

Činnosti v souladu s taxonomií jsou vyjádřeny jako podíl na:

- obrátu představující podíl příjmů z ekologických činností společností, do nichž je investováno,
- kapitálových výdajích (CAPEX) znázorňujících zelené investice společností, do nichž je investováno, např. do přechodu na zelenou



ekonomiku,

- provozních nákladech (OPEX) představujících zelené provozní činnosti společností, do nichž je investováno.

V zájmu souladu s taxonomií EU zahrnují kritéria pro **fosilní plyn** omezení emisí a přechod na energii z obnovitelných zdrojů nebo nízkouhlíková paliva do konce roku 2035. Pokud jde o **jadernou energii**, kritéria zahrnují komplexní pravidla bezpečnosti a nakládání s odpady.

Podpůrné činnosti

přímo umožňují, aby jiné činnosti významně přispívaly k environmentálnímu cíli.

Přechodné činnosti

jsou činnosti, pro něž dosud nejsou k dispozici nízkouhlíkové alternativy a mimo jiné platí, že jejich úrovně emisí skleníkových plynů odpovídají nejlepším výsledkům.



V jakém minimálním rozsahu jsou udržitelné investice s environmentálním cílem v souladu s taxonomií EU?

Fond se nezavazuje provádět udržitelné investice v souladu s taxonomií EU (včetně přechodných ani podpůrných činností).

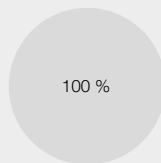
● Investuje finanční produkt do činností souvisejících s fosilním plynem a/nebo jadernou energií, které jsou v souladu s taxonomií EU¹?

- Ano:
- Fosilní plyn Jaderná energie
- Ne

Níže uvedené grafy zeleně znázorňují minimální procentní podíl investic, které jsou v souladu s taxonomií EU. Vzhledem k tomu, že neexistuje vhodná metodologie pro určení souladu s taxonomií u státních dluhopisů*, znázorňuje první graf soulad s taxonomií ve vztahu ke všem investicím finančního produktu včetně státních dluhopisů, zatímco druhý graf znázorňuje soulad s taxonomií pouze ve vztahu k investicím do finančního produktu do jiných než státních dluhopisů.

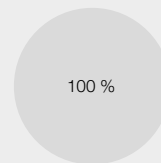
1. Soulad s taxonomií u investic včetně státních dluhopisů*

- V souladu s taxonomií: fosilní plyn
- V souladu s taxonomií: jaderná energie
- V souladu s taxonomií (bez fosilního plynu a jaderné energie)
- V nesouladu s taxonomií



2. Soulad s taxonomií u investic kromě státních dluhopisů*

- V souladu s taxonomií: fosilní plyn
- V souladu s taxonomií: jaderná energie
- V souladu s taxonomií (bez fosilního plynu a jaderné energie)
- V nesouladu s taxonomií



*Pro účely těchto grafů představují „státní dluhopisy“ všechny státní expozice.

● Jaký je minimální podíl investic do přechodných a podpůrných činností?

Fond neinvestuje do přechodných ani podpůrných činností.



Jaké investice jsou zahrnuty do položky „#2 Jiné“, jaký je jejich účel a jsou u nich nějaké minimální environmentální nebo sociální záruky?

Do kategorie „Jiné“ jsou zařazeny investice do cenných papírů emitentů převážně s nedostatečným vykazováním, nebo nástrojů, u nichž není možné provést analýzu, do jaké míry naplňují environmentální/sociální vlastnost prosazovanou Fondem.

Kategorie „Jiné“ dále zahrnuje peněžní ekvivalenty a pomocná likvidní aktiva, jako jsou obchodovatelné nástroje peněžního trhu včetně vkladů nebo termínovaných vkladů (vklady u úvěrových institucí), vkladové certifikáty a fondy krátkodobých dluhopisů, do kterých může Fond investovat v rámci své investiční strategie. Tato kategorie může zahrnovat investice do subjektů kolektivního investování, které nejsou v souladu s prosazovanými environmentálními nebo sociálními charakteristikami.

V případě těchto investic nejsou dány žádné environmentální nebo sociální záruky.

Kde najdu na internetu další informace o daném produktu?

Další informace týkající se daného produktu jsou k dispozici na webových stránkách:

<https://www.generalipenze.cz/informace-souvisejici-s-udrzitelnosti>



¹ Činnosti související s fosilním plynem a/nebo jadernou energií budou v souladu s taxonomií EU pouze tehdy, pokud přispějí k omezení změny klimatu („zmírňování změny klimatu“) a významně nepoškozují žádný cíl taxonomie EU – viz vysvětlující poznámka na levém okraji. Úplná kritéria pro hospodářské činnosti v oblasti fosilního plynu a jaderné energie, které jsou v souladu s taxonomií EU, jsou stanovena v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/1214.

- závěrku, Penzijní společnost je povinna uveřejnit tuto skutečnost na svých internetových stránkách včetně způsobu řešení připomínek valné hromady.
- Penzijní společnost je povinna nejpozději do 2 měsíců po skončení pololetí uveřejnit na svých internetových stránkách pololetní zprávu Penzijní společnosti a pololetní zprávu Fondu.
 - Výroční zprávy a pololetní zprávy za poslední 3 období jsou rovněž přístupné v sídle Penzijní společnosti. Účastník může požádat o zaslání těchto zpráv bezplatně elektronicky nebo v listinné podobě za náhradu dle sazebníku poplatků Penzijní společnosti.
 - Penzijní společnost je dále povinna uveřejnit bez zbytečného odkladu na svých internetových stránkách a zpřístupnit v sídle Penzijní společnosti tyto informace:
 - aktuální hodnotu Jednotky Fondu nejméně jednou týdně,
 - aktuální hodnotu vlastního kapitálu Fondu nejméně jednou týdně,
 - aktuální celkový počet Jednotek evidovaných na osobních penzijních účtech všech účastníků ve vztahu k tomuto Fondu nejméně jednou týdně,

- informaci o skladbě majetku a struktuře investičních nástrojů v majetku ve Fondu k poslednímu dni měsíce za každý kalendářní měsíc,
- informaci o výsledku hospodaření Fondu za každé kalendářní čtvrtletí.

Článek 15

Orgán dohledu

- Dohled nad Penzijní společností a Fondem vykonává ČNB.
- Kontaktní údaje ČNB jsou:

adresa	Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1,
telefon	224 411 111,
e mailová adresa	podatelna@cnb.cz,
internetová adresa	www.cnb.cz.
- Povolení k vytvoření Fondu, schválení Statutu ČNB a výkon dohledu nejsou zárukou návratnosti vložených prostředků nebo výkonnosti fondu, nemožou vyloučit možnost porušení právních povinností či Statutu Penzijní společnosti, depozitářem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením

bude nahrazena.

Článek 16

Závěrečná ustanovení

- Práva a povinnosti vyplývající z tohoto Statutu se řídí a vykládají v souladu s právem České republiky.
- Statut může být přeložen do dalších jazyků. Pokud v takovém případě dojde k rozporu mezi různými jazykovými verzemi, bude určující verze v jazyce českém.
- Statut nabývá účinnosti dne 1. 4. 2024.

V Praze dne 1. 4. 2024

Mgr. Jana Zelinková, MBA
předsedkyně představenstva

Ing. et Mgr. Petr Brousil
místopředseda představenstva

Přílohy k Statutu Povinného konzervativního fondu Generali penzijní společnosti, a.s.

Příloha č. 1:

Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti

Jana Zelinková

předsedkyně představenstva
a generální ředitelka Penzijní společnosti

Petr Brousil

místopředseda představenstva
a ředitel úseku CRM, marketingu a produktu

Maroš Pončák

člen představenstva a ředitel úseku provozu a financí

Radek Moc

člen představenstva

Příloha č. 2:

Seznam účastnických fondů, jejichž majetek obhospodařuje Penzijní společnost

Povinný konzervativní fond Generali penzijní společnosti, a.s.
Spořicí účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.
Vyvážený účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.
Dynamický účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Transformovaný fond, jehož majetek obhospodařuje Penzijní společnost

Transformovaný fond Generali penzijní společnosti, a.s.