

## GARANCE NEZÁPORNÉHO ZHODNOCENÍ PŘÍSPĚVKŮ ÚČASTNÍKA

**Generali penzijní společnost, a.s.**, se sídlem Na Pankráci 1720/123, Nusle, 140 21 Praha 4, IČ: 61858692, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp.zn. B 2738; společnost je členem skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS pod č. 026 („**Generali PS**“) účastníkům, kteří s námi uzavřeli smlouvu o doplňkovém penzijním spoření v době od 28. 3. 2023, právě nyní poskytuje při splnění zde uvedených podmínek garanci nezáporného zhodnocení jejich příspěvků po dobu prvních 24 měsíců od účinnosti této smlouvy („**Garance**“).

### Garantovaná částka:

- Garantovanou částkou se rozumí součet všech příspěvků účastníka uhrazených účastníkem po dobu prvních 24 měsíců účinnosti smlouvy o doplňkovém penzijním spoření po odečtení úplaty za obhospodařování majetku ve Spořicí účastnickém fondu ve výši podle aktuálního Sazebníku poplatků Generali PS.

### Garantovaná doba:

- Garance se poskytuje na dobu prvních 24 měsíců od účinnosti smlouvy o doplňkovém penzijním spoření („Garantovaná doba“).

### Nároky z Garance:

- Pokud zhodnocení Garantované částky dosáhne k poslednímu dni Garantované doby záporné hodnoty, uhradí Generali PS účastníkovi rozdíl mezi nominální hodnotou Garantované částky a skutečně dosaženou hodnotou.
- Tento rozdíl bude účastníkovi kompenzován jednorázovým vložением odpovídající částky na osobní penzijní účet účastníka po uplynutí Garantované doby.
- Takto kompenzován bude jen rozdíl větší než 50,- Kč.

### Podmínky vzniku nároku na Garanci:

- Účastník s námi v době od 28. 3. 2023 uzavřel platnou smlouvu o doplňkovém penzijním spoření, jedná se o první smlouvu o doplňkovém penzijním spoření uzavřenou mezi účastníkem a Generali PS a mezi účastníkem a Generali PS nebyla uzavřena smlouva o penzijním připojištění.
- Účastník uhradí první příspěvek dle smlouvy o doplňkovém penzijním spoření nejpozději do 3 měsíců od uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.
- Smlouva o doplňkovém penzijním spoření je platná a účinná alespoň 24 měsíců.
- Účastník si jako vlastní strategii spoření zvolí Spořicí účastnický fond, kde bude investováno 100 % příspěvků účastníka a tato strategie spoření bude platit po celou Garantovanou dobu, tj. alespoň po dobu prvních 24 měsíců od účinnosti smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.
- Garance se vztahuje výhradně na příspěvky účastníka po odečtení úplaty za obhospodařování majetku v účastnických fondech ve výši podle aktuálního Sazebníku poplatků Generali PS.
- V případě převodu prostředků účastníka z jiné penzijní společnosti ke Generali PS se Garance vztahuje pouze na ty příspěvky účastníka, které účastník uhradil od účinnosti převodu prostředků na svůj osobní penzijní účet vedený u Generali PS.

#### Na co se Garance nevztahuje:

- Garance se nevztahuje na příspěvky účastníka hrazené jeho zaměstnavatelem ani na státní příspěvky.
- Garance se nevztahuje na prostředky účastníka převedené z jiné penzijní společnosti.

#### Zánik oprávnění z Garance:

- Změnou strategie spoření nebo výpovědí smlouvy o doplňkovém penzijním spoření během Garantované doby se účastník vzdává svých práv z Garance.
- Za změnu strategie spoření se nepovažuje povinný převod prostředků účastníka do povinného konzervativního fondu ve smyslu § 114 odst. 1 zákona o doplňkovém penzijním spoření.
- Garance zaniká uplynutím Garantované doby, tzn., že po uplynutí 24 měsíců od účinnosti smlouvy o doplňkovém penzijním spoření není nezáporné zhodnocení prostředků účastníka garantováno.

#### Generali penzijní společnost, a.s.



---

Mgr. Jana Zelinková, MBA  
předsedkyně představenstva



---

Ing. et Mgr. Petr Brousil  
místopředseda představenstva