

Generali penzijní společnost se dlouhodobě profiluje jako lídr sektoru soukromého spoření na důchod v České republice. Objem celkových spravovaných klientských prostředků se ke konci roku 2021 zvýšil na 136,3 miliardy korun, což znamená meziroční nárůst o 6 %. Společnost pečuje o více než 1 milion klientů, z toho 288 tisícům přispívá na spoření také zaměstnavatel.

Generali je jedním z největších světových poskytovatelů pojištění a správy aktiv. Byla založena v roce 1831. Předepsané pojistné společnosti dosahuje 75,8 miliard eur (v roce 2021). S více než 75 tisíci zaměstnanci a s 67 miliony klientů v 50 zemích světa zaujímá skupina Generali vedoucí postavení v Evropě a stále významnější pozici získává na trzích Asie a Latinské Ameriky. Ambicí Generali je být partnerem, který klienty doprovází po celý jejich život a který jim díky bezkonkurenční obchodní síti a nejlepší zákaznické zkušenosti nabízí inovativní a personalizovaná řešení. Skupina Generali začlenila udržitelnost do všech svých strategických rozhodnutí s cílem budovat hodnotu pro všechny zúčastněné strany díky podpoře vytváření spravedlivější a odolnější společnosti. V Rakousku, v regionu střední a východní Evropy působí Generali prostřednictvím Generali CEE Holdingu (se sídlem v Praze) ve 12 zemích. Patří tak mezi tři největší pojistitele v regionu.

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

IČO: 61858692, 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](http://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 neohrozily. 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“ vložением 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 naleznete na internetových stránkách [www.generalipenze.cz](http://www.generalipenze.cz). Statuty a klíčové informace fondů jsou dostupné na internetových stránkách [www.generalipenze.cz](http://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. Zásíláme 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](http://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.
- V případě změny ve smlouvě, u které je vyžadováno ověření podpisu pracovníkem přepážky Generali České pojišťovny, bude klient vyzván k pořízení kopie jeho identifikačních dokladů.

## 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 doplňkového penzijního spoření

Možnosti ukončení smlouvy:

- Řádné ukončení = nejdříve 5 let před dosažením důchodového věku a po 60 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy.  
(Pro nárok na starobní penzi formou předdůchodu.)  
= dosažení 60 let věku klienta a po 60 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy.  
(Pro nárok na jednorázové vyrovnání nebo pravidelnou penzi.)

Předčasné ukončení

Odbytné = po 24 řádně zaplacených měsících.

Částečné odbytné = v 18 letech věku klienta a po 120 kalendářních měsících trvání smlouvy.

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

a) 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.

b) 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

Zisk z výsledku hospodaření každého z účastnických fondů podléhá dani z příjmů stanovené zákonem o daních z příjmů. Zisk i daň ze zisku jsou již zohledněny v kurzu fondu.

Při výplatě úspor klienta se pro účely zdanění výnosů rozlišuje, jakým způsobem jsou vypláceny naspořené prostředky. Výnosy klienta se při výplatě formou doživotní pravidelné penze nezdaňují.

Při výplatě jednorázovým vyrovnáním a odbytným jsou výnosy klienta a přijaté příspěvky zaměstnavatele zdaňovány srážkovou daní. Zákon o dani z příjmů upravuje dodanění příjmu v případě výplaty odbytného, pokud klient uplatnil daňovou úlevu ze smlouvy o penzijním připojištění nebo doplňkovém penzijním spoření.

# 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](http://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. Fond je svým zaměřením fondem s dynamickým řízením akciového portfolia na základě očekávaného vývoje na finančních trzích.
4. Majetek ve Fondu je obhospodařován **Generali penzijní společností, a.s.** (dále jen „Penzijní společnost“), IČ: 618 58 692, která je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B. V.

### 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). Nejdříve 5 let před dosažením důchodového věku a po 60 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník možnost výplaty svých celoživotních úspor penzijní společností formou předdůchodu. Dosažením 60 let věku a po 60 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník nárok na jednorázové vyrovnání, tedy jednorázovou výplatu svých celoživotních úspor penzijní společností nebo pravidelnou penzi.
2. Nárok na státní příspěvek ke svému spoření má účastník s trvalým pobytem v ČR nebo s bydlištěm na území členského státu EU/EHP, který se zároveň účastní českého důchodového pojištění nebo je poživatelé 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. Spoření účastníka je položkou odečitatelnou od základu daně z příjmů fyzické osoby, lze odečíst příspěvek v celkovém úhrnu až 24 000 Kč. Jedná se o součet příspěvků zaplacených klientem, které v jednotlivých kalendářních měsících zdaňovacího období přesáhnou výši, od které náleží maximální státní příspěvek. Při měsíčním spoření 3 000 Kč získá účastník kromě maximálního státního příspěvku (2 760 Kč) nárok na maximální daňovou úlevu (3 600 Kč). Při spoření nižší částky je možné celou odečitatelnou položku až do výše 24 000 Kč kdykoliv v průběhu kalendářního roku doplatit. Do daňových úlev se započítává pouze spoření účastníka, nikoli příspěvky zaměstnavatele. Pokud účastník čerpal daňovou úlevu a smlouvu ukončí odbytným, je

nutné příjem (daňovou úlevu) dodanit v roce následujícím po ukončení smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

### 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. Penzijní společnost podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňuje rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snaží aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezují možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic ve Fondu. Bližší informace naleznete na internetových stránkách Penzijní společnosti. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.
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 neznámá 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.

## 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,

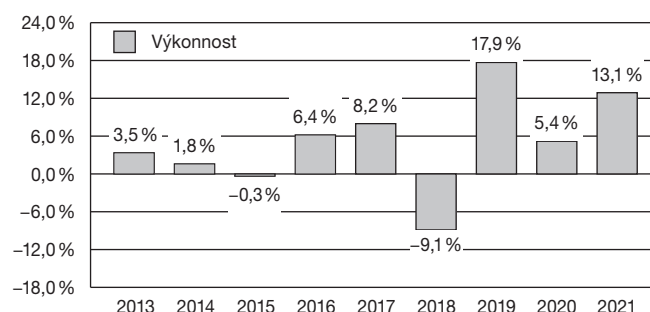
- c) povolení k převedení obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost,
- d) povolení sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem,
- e) schválení sloučení Penzijní společnosti s jinou penzijní společností,
- f) nařízení převodu obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost,

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. 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) 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 26. 1. 2022.

## 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. Fond je svým zaměřením fondem s vyváženou alokací mezi státní dluhopisy, korporátní dluhopisy a akcie.
4. Majetek ve Fondu je obhospodařován **Generali penzijní společností, a.s.** (dále jen „Penzijní společnost“), IČ: 618 58 692, která je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B. V.

## 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). Nejdříve 5 let před dosažením důchodového věku a po 60 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník možnost výplaty svých celoživotních úspor penzijní společností formou předdůchodu. Dosažením 60 let věku a po 60 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník nárok na jednorázové vyrovnání, tedy jednorázovou výplatu svých celoživotních úspor penzijní společností nebo pravidelnou penzi.

2. Nárok na státní příspěvek ke svému spoření má 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. Spoření účastníka je položkou odečitatelnou od základu daně z příjmů fyzické osoby, lze odečíst příspěvek v celkovém úhrnu až 24 000 Kč. Jedná se o součet příspěvků zaplacených klientem, které v jednotlivých kalendářních měsících zdaňovacího období přesáhnou výši, od které náleží maximální státní příspěvek. Při měsíčním spoření 3 000 Kč získá účastník kromě maximálního státního příspěvku (2 760 Kč) nárok na maximální daňovou úlevu (3 600 Kč). Při spoření nižší částky je možné celou odečitatelnou položku až do výše 24 000 Kč kdykoliv v průběhu kalendářního roku doplatit. Do daňových úlev se započítává pouze spoření účastníka, nikoli příspěvky zaměstnavatele. Pokud účastník čerpal daňovou úlevu a smlouvu ukončí odbytným, je nutné příjem (daňovou úlevu) dodanit v roce následujícím po ukončení smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

## 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 udělený renomovanou ratingovou agenturou a do akcií.

2. Penzijní společnost podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňuje rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snaží aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezuje možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic ve Fondu. Bližší informace naleznete na internetových stránkách Penzijní společnosti. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.
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 přijmout 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 neznámá 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.

## 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 odrazet 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.

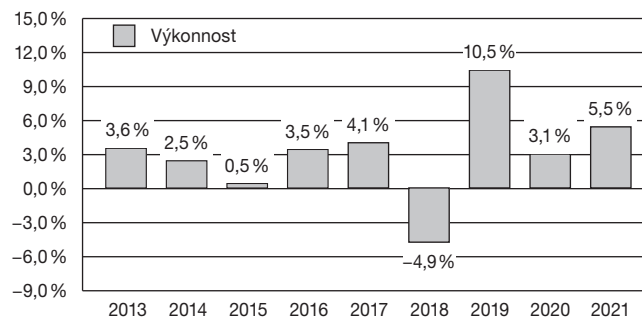
4. Poplatky za úkony dle bodu 3 jsou nulové v případě:
  - a) schválení změny statutu, která se týkala způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty za obhospodařování majetku nebo za zhodnocení majetku,
  - b) zrušení Fondu,
  - c) povolení k převedení obhospodařování Fondu na jinou penzijní 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. 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) 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 26. 1. 2022.

# Klíčové informace Spořicího 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 **Spořicí účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.** (dále jen „Fond“), zkrácený název Fondu zní **Spořicí ÚF Generali PS**.
3. Fond je svým zaměřením dluhopisovým fondem.
4. Majetek ve Fondu je obhospodařován **Generali penzijní společností, a.s.** (dále jen „Penzijní společnost“), IČ: 618 58 692, která je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B. V.

## 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). Nejdříve 5 let před dosažením důchodového věku a po 60 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník možnost výplaty svých celoživotních úspor penzijní společností formou předdůchodu. Dosažením 60 let věku a po 60 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník nárok na jednorázové vyrovnání, tedy jednorázovou výplatu svých celoživotních úspor penzijní společností nebo pravidelnou penzi.

2. Nárok na státní příspěvek ke svému spoření má 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 předčasně výplatě prostředků formou odbytného.
3. Spoření účastníka je položkou odečitatelnou od základu daně z příjmů fyzické osoby, lze odečíst příspěvek v celkovém úhrnu až 24 000 Kč. Jedná se o součet příspěvků zaplacených klientem, které v jednotlivých kalendářních měsících zdaňovacího období přesáhnou výši, od které náleží maximální státní příspěvek. Při měsíčním spoření 3 000 Kč získá účastník kromě maximálního státního příspěvku (2 760 Kč) nárok na maximální daňovou úlevu (3 600 Kč). Při spoření nižší částky je možné celou odečitatelnou položku až do výše 24 000 Kč kdykoliv v průběhu kalendářního roku doplatit. Do daňových úlev se započítává pouze spoření účastníka, nikoli příspěvky zaměstnavatele. Pokud účastník čerpal daňovou úlevu a smlouvu ukončí odbytným, je nutné příjem (daňovou úlevu) dodanit v roce následujícím po ukončení smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

## III. Investiční cíle a způsob investování

1. Investičním cílem Fondu je mírné zhodnocení vložených prostředků v dlouhodobém časovém horizontu, přičemž prostředky Fondu jsou umístovány 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. Penzijní společnost podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňuje rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snaží aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezuje možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic ve Fondu. Bližší informace naleznete na internetových stránkách Penzijní společnosti. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.
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 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 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 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.

## 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.

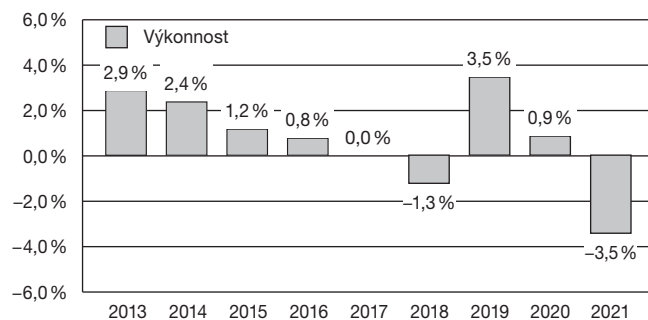
4. Poplatky za úkony dle bodu 3 jsou nulové v případě:
  - a) schválení změny statutu, která se týkala způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty za obhospodařování majetku nebo za zhodnocení majetku,
  - b) zrušení Fondu,
  - c) povolení k převedení obhospodařování Fondu na jinou penzijní 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. 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) 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 28. 6. 2022.



## I. Základní údaje

1. V tomto sdělení nalezne účastník nebo zájemce klíčové informace o účastnickém fondu a o doplňkovém penzijním spoření. Najde 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**.
4. Majetek ve Fondu je obhospodařován **Generali penzijní společností, a.s.** (dále jen „Penzijní společnost“), IČ: 618 58 692, která je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B. V.

## 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). Nejdříve 5 let před dosažením důchodového věku a po 60 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník možnost výplaty svých celoživotních úspor penzijní společností formou předdůchodu. Dosažením 60 let věku a po 60 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník nárok na jednorázové vyrovnání, tedy jednorázovou výplatu svých celoživotních úspor penzijní společností nebo pravidelnou penzi.

2. Nárok na státní příspěvek ke svému spoření má účastník s trvalým pobytem v ČR nebo s bydlištěm na území členského státu EU/EHP, který se zároveň účastní českého důchodového pojištění nebo je poživatelé 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. Spoření účastníka je položkou odečitatelnou od základu daně z příjmů fyzické osoby, lze odečíst příspěvek v celkovém úhrnu až 24 000 Kč. Jedná se o součet příspěvků zaplacených klientem, které v jednotlivých kalendářních měsících zdaňovacího období přesáhnou výši, od které náleží maximální státní příspěvek. Při měsíčním spoření 3 000 Kč získá účastník kromě maximálního státního příspěvku (2 760 Kč) nárok na maximální daňovou úlevu (3 600 Kč). Při spoření nižší částky je možné celou odečitatelnou položku až do výše 24 000 Kč kdykoliv v průběhu kalendářního roku doplatit. Do daňových úlev se započítává pouze spoření účastníka, nikoli příspěvky zaměstnavatele. Pokud účastník čerpal daňovou úlevu a smlouvu ukončí odbytným, je nutné příjem (daňovou úlevu) dodat v roce následujícím po ukončení smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

## III. Investiční cíle a způsob investování

1. Investičním cílem Fondu je mírné zhodnocení vložených prostředků ve střednědobém časovém horizontu, přičemž prostředky Fondu jsou umístovány především do českých státních dluhopisů, pokladničních poukázek a termínovaných vkladů.

2. Penzijní společnost podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňuje rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snaží aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezují možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic ve Fondu. Bližší informace naleznete na internetových stránkách Penzijní společnosti. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.
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 neznámá 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 způsobeno zejména insolventností nebo nedbalostním

či úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek ve Fondu.

## 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 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.

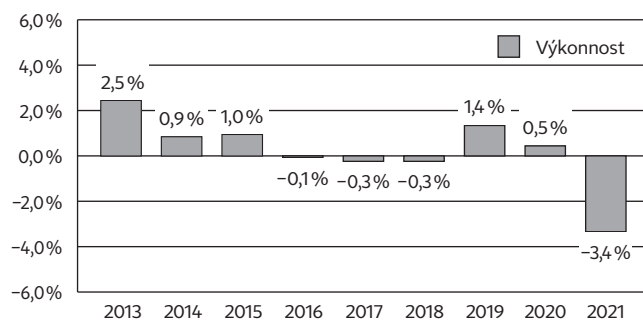
4. Poplatky za úkony dle bodu 3 jsou nulové v případě:
  - a) schválení změny statutu, která se týkala způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty za obhospodařování majetku nebo za zhodnocení majetku,
  - b) zrušení Fondu,
  - c) povolení k převedení obhospodařování Fondu na jinou penzijní 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. 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) 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 26. 1. 2022.

# 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 <a href="http://www.klientskyportal.cz">www.klientskyportal.cz</a>	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 <a href="http://www.klientskyportal.cz">www.klientskyportal.cz</a> , 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. 8 Generali penzijní společnosti, a.s.

## 1 Obecná část

### 1.1 Úvodní ustanovení

1. Generali penzijní společnost, a.s., se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO 61858692, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 2738 a je členem skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále jako „**Generali 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 penzijním připojištění, (dále jako „**Zákon PP**“) a dalšími zákony souvisejícími s jejich zavedením.
2. Tyto všeobecné obchodní podmínky (dále jako „**VOP**“) upravují podmínky doplňkového penzijního spoření (dále jako „**DPS**“) u Generali PS.
3. Generali 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 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**“).
4. Generali 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 povinnostmi Zástupce, není-li v textu uvedeno jinak.

### 1.2 Informace od Klienta

1. Klient je povinen neprodleně písemně informovat Generali PS o změnách ve svých identifikačních údajích, jako jsou především všechna jeho jména, příjmení, rodné číslo nebo číslo pojištění, 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. Generali PS neodpovídá za škody vzniklé neohlášením takových změn.
2. Má-li Klient s Generali PS uzavřeno více 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 Generali PS toto oznámení za změnu ve všech nevyjádřených smlouvách Klienta. Generali PS si vyhrazuje právo nezapracovat požadavek 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.
3. 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 Generali PS.
4. Klient nebo Zástupce je povinen neprodleně písemně informovat Generali PS o omezení svéprávnosti Klienta.

#### 1.2.1 Identifikace a kontrola Klienta

1. Generali 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 Generali PS.
2. Klient poskytne Generali PS informace, které jsou nezbytné k provedení identifikace a kontroly, včetně předložení příslušných dokladů. Generali 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 Generali PS vzhledem ke konkrétnímu případu za nutné. Identifikační údaje jsou zjišťovány přímo od identifikované osoby, případně jiné osoby v souladu se Zákonem AML.
3. Klient je povinen oznámit Generali 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. 639/2006 Sb. ve znění pozdějších předpisů). V případě, že by se takovou osobou Klient v průběhu trvání smluvního vztahu s Generali PS stal, je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit tuto skutečnost Generali PS a je povinen Generali PS v této souvislosti poskytnout veškerou nezbytnou součinnost. Generali PS může po Klientovi vymáhat náhradu škody vzniklé písemným neoznámením takových informací ve lhůtě uvedené v předchozí větě.
4. Klient je dle zákona č. 105/2016 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní (Lex GATCA), povinen oznámit Generali 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 Generali PS bez zbytečného odkladu a poskytnout jí v této souvislosti veškerou nezbytnou součinnost.

### 1.3 Komunikace s Klientem

1. Generali PS může Klientovi zpřístupnit údaje o smlouvě v elektronické podobě na www.klientskyportal.cz (dále jako „**Klientský portál**“).
2. Generali PS může Klientovi zasílat korespondenci elektronickým způsobem, tj. prostřednictvím e-mailu nebo vystavením na Klientském portálu.
3. Generali PS může Klientovi zasílat 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 zasílán v zásadě elektronicky vystavením na Klientském portálu.
4. Klient může Generali PS požádat o opětovně zaslání písemné i elektronické korespondence. Zároveň může požádat o zaslání elektronické korespondence také v listinné podobě. Generali PS si pro tyto případy vyhrazuje právo účtovat poplatek dle aktuálně platného sazebníku poplatků (dále jako „**Sazebník**“).
5. Generali 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**“).
6. Generali PS umístí pravidla a postup pro změny strategie spoření na svých internetových stránkách www.generalipenze.cz (dále jako „**Internetové stránky**“). Změny těchto pravidel a postupů zveřejní vždy minimálně 30 dnů před jejich účinností.
7. Generali 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 Generali PS a další informace související se Smlouvou DPS.
8. Klient je povinen nejpozději do 30 dnů od odeslání výpisu nebo jeho umístění na Klientském portálu písemně oznámit Generali PS všechny případné nesrovnalosti ve svém výpisu.
9. Generali PS může pořizovat záznam telefonických hovorů za účelem pozdějšího prokázání předmětu konverzace. Záznamy telefonických hovorů jsou určeny pro informaci všem oprávněným osobám v rámci Generali PS a Spolupracovníkům nebo osobám, které mohou být požadány 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. Záznam telefonického hovoru je majetkem Generali PS a Generali PS není povinna tento záznam poskytnout Klientovi.
10. Generali PS může pro potvrzení požadavku Klienta týkajícího se jeho Smlouvy DPS požadovat po Klientovi pro jeho bezpečnou identifikaci uvedení ověřovacího kódu.
11. Generali 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 dojedlkou nebo doporučeně.
12. Generali PS si vyhrazuje právo jednat po dovršení 18 let věku Klienta nebo adekvátní změně nebo zrušení omezení svéprávnosti Klienta pouze s Klientem. Původním Zástupci může Generali PS přístup ke smlouvě zamezit.

### 1.4 Poplatky

1. Klient se zavazuje hradit poplatky dle aktuálně platného Sazebníku.
2. Generali 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.
3. Pokud nebude v Sazebníku uvedeno jinak, správní poplatky dle Sazebníku se hradí z účtu náležejícího ke Smlouvě DPS Klienta. Stržení poplatku nemá vliv na hodnotu státního příspěvku, který Generali PS nárokuje na MF.
4. Sankční poplatky dle Sazebníku musí Klient uhradit na poplatkový účet s platebními symboly uvedenými v Sazebníku. Generali PS nenes 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 obhospodařovaných Generali PS a vyplacení dávek z DPS, jehož účelem je zabezpečit doplňkový příjem účastníka ve stáří nebo v invaliditě.

#### 2.1 Vznik Smlouvy DPS

1. Při uzavírání Smlouvy DPS se musí Klient prokázat:
  - a) platným dokladem s rodným číslem přiděleným příslušným orgánem České republiky, a pokud nebylo přiděleno, číslem pojištění veřejného zdravotního pojištění vedeným v centrálnímu registru pojištěných; není-li přiděleno ani číslo pojištění veřejného zdravotního pojištění, prokazuje se účastník datem narození a určením, zda se jedná o muže, nebo ženu;
  - b) jménem a příjmením dle platných dokladů České republiky;
  - c) 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.
2. 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.

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

#### 2.1.1 Určená osoba

1. 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.
2. Klient je ve smlouvě povinen uvést u určené osoby její jméno, příjmení, pohlaví a datum narození.
3. Určená osoba se neurčuje vztahem k účastníkovi.
4. Neuvěním, 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.
5. Určené osoby se nestanovují zvlášť pro jednorázové vyrovnání a odbytí.
6. 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%.
7. 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 dědicství po účastníkovi.
8. Změna určené osoby nebo jejího podílu je účinná dnem, kdy bylo úředně ověřeno písemné oznámení této změny Klientem doručenou do sídla Generali PS.

#### 2.2 Změny smlouvy

1. 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 Generali PS. Ostatní změny nabývají účinnosti prvním dnem kalendářního měsíce následujícího po doručení písemné žádosti do sídla Generali PS, pokud se účastník a Generali PS nedohodnou jinak nebo pokud Generali PS změny písemně neodmítne, popř. není-li uvedeno jinak. Změny se nemusí promítnout do již připravené korespondence nebo jiných výstupů.
2. O změnu Smlouvy DPS může Klient požádat písemně s uvedením identifikačních údajů (jména a příjmení, čísla smlouvy, rodného čísla, čísla pojištění či data narození), popřípadě prostřednictvím Klientského portálu nebo dalších prostředků elektronické komunikace. U změny, které je možné provést prostředky elektronické komunikace, může být Klient vyžádán k uvedení nových, původních, případně dalších ověřovacích údajů.
3. Klient je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit Generali 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.
4. Jestliže se Generali PS prokazatelně dozví, že se jakýkoliv osobní údaj účastníka změnil, může provést jeho změnu i bez žádosti nebo oznámení Klienta. Generali PS může Klienta oslovit pro zjištění správných údajů a náklady tohoto oslovení nese účastník.
5. Generali PS neodpovídá za škodu vzniklou v důsledku nesprávných nebo neuplných údajů vedených ve Smlouvě DPS.
6. V případě změn uvedených v kapitole Právní jednání musí být žádost písemná a totožnost žadatele ověřena.
7. Při změně Smlouvy DPS musí Zástupce vždy jednoznačně prokázat a doložit, že skutečně je Klientův Zástupce. Bez uvedeného doložení může Generali PS k dokumentu přistupovat jako k návrhu na změnu smlouvy. Generali PS si vyhrazuje právo tento návrh smlouvy zamítnout.

#### 2.3 Příspěvek účastníka

1. Příspěvek účastníka se stanovuje v českých korunách a jeho výše se označuje jako **definovaný příspěvek**.
2. Výše příspěvku účastníka se stanoví na kalendářní měsíc a nesmí být nižší než 100Kč. Není-li příspěvek účastníka stanoven, má se za to, že byl sjednán definovaný příspěvek ve výši 100Kč.
3. Měsíc, ve kterém byla zaplacená platba ve výši menší než 100Kč, se nezapočítává do doby nezbytné pro vznik nároku na dávky (do spořicí doby). Taková platba se stává součástí předplatného. Jakmile předplatné dosáhne částky alespoň 100Kč, bude částka jako příspěvek započítána do spořicí doby.
4. Má-li účastník aktivní službu Daňový servis, jsou jeho platby, které tvoří předplatné a které byly připsány na účet Generali PS do konce daného roku nebo do měsíce zániku smlouvy v daném roce, zaučtovány 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 daní z příjmů daňově uplatnit. K takto zaučtovaným 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 zaměstnavatelem na účastníkovu 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 přičítá na účet zániklé Smlouvy DPS, neuzavřel-li účastník s Generali PS následnou Smlouvu DPS nebo nedohodně-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 dávky.
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 doplacení odkladu, a měsíce uplynulé v době přerušeni placení.

### 2.3.3 Předplatné

1. Příspěvky placené účastníkem (s výjimkou příspěvků zaměstnavatele) je možno předplácet do budoucna, tzn. nad rámec definovaného příspěvku (přeplatek). Neurčuje se doba, na kterou je předplatné určeno.
2. Přeplatek 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 kterékoli větvě Generali České pojišťovny, a to kdykoliv při vkladu jednorázového příspěvku převyšujícího částku 2 500 EUR. Neúčini-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 zaevidovaných 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 zaslanoú či zpracovanou platbu na účtu účastníka opravit po úplné identifikaci platby.
6. Platební symboly slouží k identifikaci účastníka. Jakákoliv příchozí platba, která bude pomocí platebních symbolů identifikována jako účastníková, se přičítá 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 Smlouvu 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 platbu, vyjma poplatků, na jiný než k tomu určený účet, může Generali PS takovou platbu přeúčtovat 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 SIPO, Generali PS navede první platbu prostřednictvím SIPO nejpozději 2 měsíce od data účinnosti smlouvy nebo této změny. Do doby navedení SIPO je účastník povinen hradat příspěvky jiným způsobem. Výše příspěvku placeného přes SIPO je shodná s definovaným příspěvkem účastníka, nedohodně-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 rozhodné události, při které byly odúčtovány jednotky (např. zpětvzetí podané žádosti o ukončení apod.), dojde ke zrušování investovaných 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 právoplatného dědice/dědiců a úředně ověřené kopie usnesení soudu o dědictví, aniž by byl tento přeplatek projednán v dědicím řízení (řízení po pozůstalosti). V případě více dědiců bude Přeplatek po úmrtí vyplacen podle podílů z 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 zůstavatele (zemřelého účastníka),
    - identifikační údaje dědice/dědiců na základě dědicického 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. Po doložení uvedených dokumentů bude částka vyplacena.
  - 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 uvedeno, je nutné ze strany dědiců požádat notáře o znovutvření dědicického 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 uřadně osvobodit 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 pro její neplatnost (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 až následující kalendářní měsíc po vyčerpaní 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 Přerušeni placení příspěvku (konzervace)

1. Účastník je oprávněn placení příspěvku účastníka přerušit (tzv. konzervovat).
2. Přerušuje-li účastník placení příspěvku za účelem uzavření jiné Smlouvy DPS, je nezbytné, aby spořicí doba na DPS před přerušeni trvala nejméně 36 kalendářních měsíců nebo nejméně 12 po sobě jdoucích kalendářních měsíců od posledního přerušeni 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 doručeni tohoto oznámení do sídla Generali PS.
4. Byl-li zaplacen příspěvek do budoucna, může přerušeni započítat až v měsíci následujícím po měsíci, na který byla zaúčtována poslední splátka příspěvku, nedohodně-li se účastník s Generali PS jinak.

### 2.4 Státní příspěvek

1. Státní příspěvek poskytuje MF.
2. Státní příspěvek je poskytován na částku maximálně ve výši definovaného 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 pojistěnce vedeného v registru pojistěnce podle zákona upravujícího pojistěnce

na všeobecné zdravotní pojištění. Udá-li účastník Generali PS jen datum narození, nemá na státní příspěvek nárok.

4. Vliv na nárokovaní 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 Klientském 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 vyzádaný 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.
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 doručeni 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 doručeni 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 výplaty prostředků z této smlouvy je nutné, aby Zástupce přiložil k žádosti také příslušný originál nebo úředně ověřenou kopii rozhodnutí soudu o zániku a vypořádání 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) obdbytné,
  - e) úhrada jednorázového pojistného pro dožití penzi nebo
  - f) úhrada jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.
2. Nároky na jednotlivé dávky se řídí Zákonem DPS s tím, že pro dávky uvedené v odstavci 1 písm. a, c, e a f je stanovena spořicí doba v délce nejméně 60 kalendářních měsíců a pro dávku uvedenou v odstavci 1 písm. b je stanovena spořicí doba v délce nejméně 36 kalendářních měsíců.

#### 2.6.2 Výplata dávek

1. Dávky se vyplácí na základě písemné žádosti oprávněného. Pravost podpisu na písemné žádosti musí být úředně ověřena, viz kapitola o právních jednáních.
2. Účastník je oprávněn požádat o výplatu dávky až po vzniku nároku na dávku.
3. 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 smlouvy 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 nebalosti či nedostatku zaviněných 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 vyplatí způsobem, který příjemce uvedl v žádosti o výplatu dávky.
- Doplatek nepřesahující částku 50 Kč je možné vyplatit pouze tuzemským bankovním převodem, a to s ohledem na náklady Klienta spojené s jiným způsobem výplaty. Nevyplacený 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.
- Vyplacené prostředky podléhají zdanění dle aktuální legislativy.
- V případě vzniku nároku na jednorázové vyrovnání vyplátí 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 obdrženeho od předchozí penzijní společnosti nebo v důsledku nebalosti či nedostatku zaviněných 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, dohody, oznámení a jiná korespondence Klienta jsou realizovány písemnou formou na standardizovaných formulářích Generali PS v platném znění, pokud se Klient a Generali PS nedohodli jinak. Písemná podání se považují za doručena dnem jejich doručení do sídla Generali PS nebo na jinou adresu, kterou Generali PS k tomuto účelu uvede. V případě elektronické komunikace je korespondence podána 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, který je v okamžiku podpisu platný. 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 žádosti 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 podílu na dávce,
- při podání výpovědi nebo návrhu dohody o ukončení,
- při podání žádosti o výplatu dávky a převod prostředků do jiné penzijní společnosti,
- při podání žádosti o přerušeni placení (konzervaci) u Smlouvy DPS,
- 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 číslo 49/2020 Sb.

- Veškeré 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, přiloží 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 oznámení 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.

- 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 (bližší informace na [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz)). Řízení před finančním arbitrem se řídí zákonem 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, zajistit, 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.

- Generali PS je povinna nejpozději 5 let před dosažením věku Klienta, který je potřebný pro vznik nároku na starobní důchod, zajistit, aby byly prostředky Klienta umístěny do Povinného konzervativního fondu. Pokud však Klient sjedná Smlouvu 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 výše uvedeným způsobem a před datem jejich účinnosti neodmítne, nabydou změny VOP mezi Klientem a Generali PS účinnosti, to vše s výjimkou výše uvedených případů, kdy mu právo odmítnout 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. září 2022.

### 6 Příloha

#### 6.1 Označení

$N_{p,j}(t)$	celkový počet penzijních jednotek evidovaných ve prospěch Klienta v čase t
$iN_{p,j}(t)$	počet penzijních jednotek evidovaných ve prospěch Klienta na i-tém fondu v čase t
$N_{p,j}(0)$	celkový počet penzijních jednotek evidovaných ve prospěch Klienta ke dni přiznání penze podle Zákona DPS
$iN_{p,j}(0)$	počet penzijních jednotek evidovaných ve prospěch Klienta na i-tém fondu ke dni přiznání penze podle Zákona DPS
$P_{p,j}(t)$	výše penze vyjádřená v penzijních jednotkách v čase t
$P_{p,j}(0)$	výše penze vyjádřená v penzijních jednotkách ke dni přiznání penze podle Zákona DPS
$P_{spl}$	splátka penze v Kč, $P_{spl} = \min. 500 \text{ Kč}$
$P$	výše roční penze ke dni přiznání penze, vyplácí se jen v případě, že $P_{spl} < 500 \text{ Kč}$
$r(t)$	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

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

#### 6.3 Výše penze

Starobní a invalidní penze dočasně vyplácená na určenou dobu:

- přesně stanovená výše splátek  $P_{spl}$  [doba výplaty penze v čase t se mění na základě aktuální výše vážené hodnoty penzijní jednotky  $r(t)$ ]

$$P_{p,j}(t) = P_{spl} / r(t) \quad n(t) = N_{p,j}(t) / P_{p,j}(t)$$

- přesně stanovený počet splátek  $n$  [výplata splátky penze v čase t se mění na základě aktuální výše vážené hodnoty penzijní jednotky  $r(t)$ ]

$$P_{p,j}(0) = N_{p,j}(0) / n \quad P_{spl}(t) = P_{p,j}(0) \times r(t)$$

## 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 spořicího 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 jedenácti 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, zaměnit

ho za jiný SP nebo do SP nastoupit. Změna strategie spoření na žádost klienta provedená více než jedenkrát za kalendářní rok je zpoplatněna dle Sazebníku poplatků Generali PS.

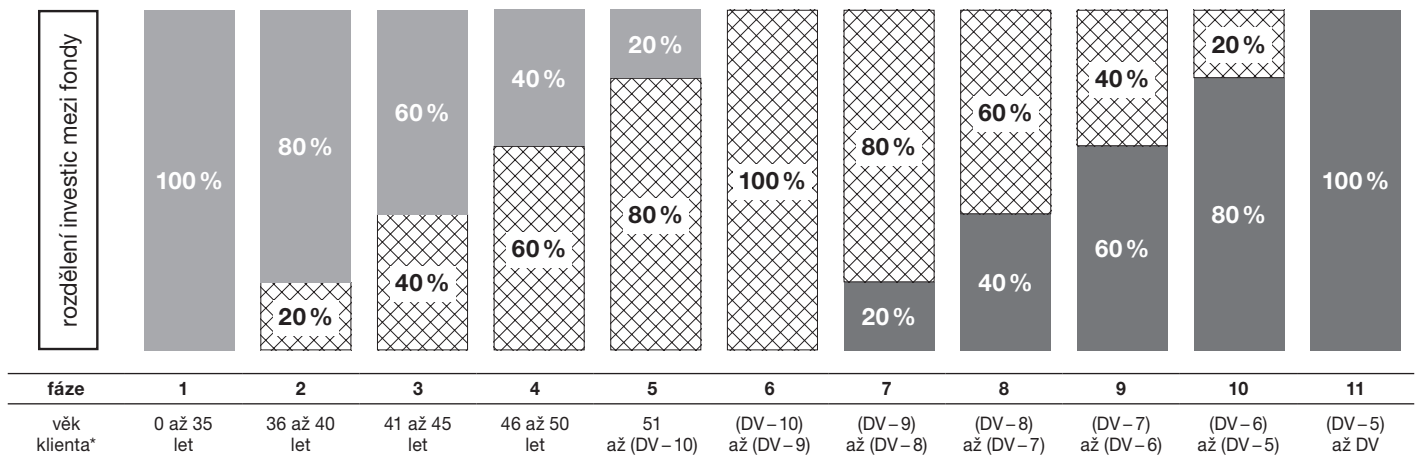
- Do vyšší fáze se klient posouvá automaticky podle věku a doby do nároku na starobní důchod. Rozhodný den pro změnu fáze je vždy 20. kalendářní den předchozího měsíce, ve kterém klient dosáhne potřebného věku nebo doby do nároku na starobní důchod. Výjimkou je fáze č. 11, kde ponechání prostředků účastníka ve Spořicí 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 prostřednictvím

internetových stránek, kde také zveřejní nové znění podmínek SP.

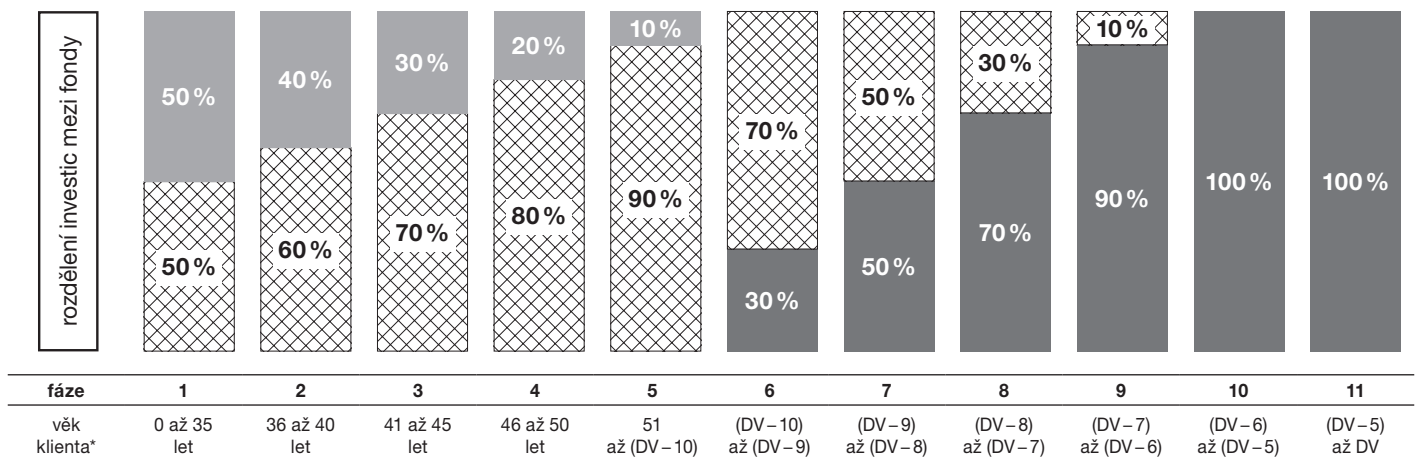
- Pokud klient písemně se svým úředně ověřeným podpisem nebo elektronickou zprávou opatřenou zaručeným elektronickým podpisem nedoručí Generali PS svůj nesouhlas s navrhovanými změnami podmínek SP nejpozději jeden den před účinností navrhované změny, potom platí, že změny podmínek SP oznámené způsobem 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. změnou 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 spoření výpovědět.
- Aktuální znění těchto podmínek SP a jejich archiv jsou dostupné na internetových stránkách Generali PS.
- Tyto podmínky Spořicího programu Generali PS jsou platné a účinné od 1. července 2020 do odvolání.

# Spořicí programy Generali penzijní společnosti, a.s.

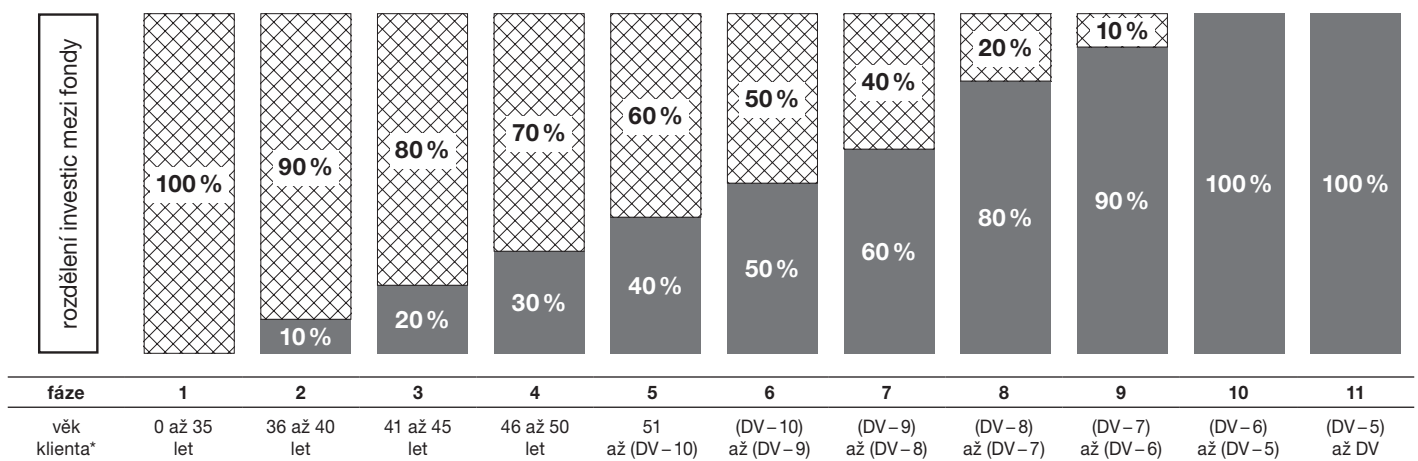
## Dynamický spořicí program



## Vyvážený spořicí program



## Konzervativní spořicí program



### SPŮRČÍ PROGRAMY

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

\* DV = důchodový věk klienta

## Informace o zprostředkovateli

### Samostatný zprostředkovatel

Firma:	<b>Generali penzijní společnost, a.s.</b>
IČO:	<b>618 58 692</b>
Sídlo:	<b>Na Pankráci 1720/123, Nusle, 140 21 Praha 4</b>
Kontaktní údaje (telefon, www):	<b>261 149 111, <a href="http://www.generalipenze.cz">www.generalipenze.cz</a>, <a href="mailto:info@generalipenze.cz">info@generalipenze.cz</a></b>

### Informace o pobídce

Získatelská provize za zprostředkování smlouvy o doplňkovém penzijním spoření není poskytována.