

Generali penzijní společnost (dříve Penzijní společnost České pojišťovny) se dlouhodobě profiluje jako lídr sektoru soukromého spoření na důchod v České republice. Objem spravovaných úspor ke konci roku 2019 dosáhl 118 mld. Kč. Společnost pečuje o více než 1,1 milionu klientů, z toho čtvrt milionu z nich přispívá na důchod také zaměstnavatel.

Generali penzijní společnost je součástí skupiny Generali. Generali je jedním z největších světových poskytovatelů pojištění a správy aktiv. Byla založena v roce 1831. Předepsané pojistné společnosti převyšuje 69 miliard eur (v roce 2019). S téměř 72 tisíci zaměstnanci a s 61 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 nabízí inovativní a personalizovaná řešení. V Rakousku, v regionu střední a východní Evropy a v Rusku působí skupina prostřednictvím Generali CEE Holdingu (se sídlem v Praze) ve 13 zemích. Patří tak mezi tři největší pojistitele v regionu.

Generali penzijní společnost, a.s., Na Pankráci 1720/123, Nusle, 140 21 Praha 4
IČ: 61858692, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 2738.
Depozitář: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

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

■ Způsob ochrany majetku účastníka

Finanční prostředky ve fondech jsou odděleny od majetku správce – penzijní společnosti. Penzijní společnosti stejně jako ostatní finanční instituce (banky, pojišťovny, investiční společnosti), které nakládají s úsporami obyvatel, musí činit tak, aby tyto svěřené úspory 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“ vložím 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. Statuty a klíčové informace fondů jsou dostupné na internetových stránkách www.generalipenze.cz.

Proč využívat Klientský portál?

- Můžete sledovat svoje platby a provádět změny ve smlouvě.
- Můžete stahovat důležité dokumenty, zejména výpis z účtu a daňové potvrzení.
- Máte možnost využívat řadu tipů, jak vylepšit své spoření.

Aktuální elektronické kontakty ve smlouvě

Pokud známe váš e-mail nebo mobilní telefon, můžete od nás očekávat speciální servis – přednostně vás informujeme, pokud ve vaší smlouvě dojde ke změně nebo k případnému výpadku plateb nebo pokud budete chtít rychle doručit nové přihlašovací heslo do Klientského portálu apod. Údaje můžete kdykoliv doplnit nebo aktualizovat na www.klientskyportal.cz.

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

- Výrazná podpora od státu – státní příspěvky a daňové úlevy pro klienty i zaměstnavatele.
- Možnost získání příspěvku zaměstnavatele.
- Možnost výběru ze tří spořicíh programů a čtyř fondů.
- Přehled o aktuální výši úspor díky Klientskému portálu Generali PS.
- Možnost uzavřít smlouvu v jakémkoliv věku, i pro nezletilou osobu.
- V případě úmrtí klienta získá úspory určená osoba nebo se stanou předmětem dědictví.
- 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 do sídla Generali PS v písemné formě na adresu Generali penzijní společnosti, a.s., Na Pankráci 1720/123, Nusle, 140 21 Praha 4. 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

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

Daňové zatížení při doplňkovém penzijním spoření

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

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 poživitelem důchodu (starobního, invalidního) z českého důchodového pojištění nebo je účasten veřejného zdravotního pojištění v ČR. Je-li výše měsíčního příspěvku účastníka 300 až 999 Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 90 Kč a 20 % z částky přesahující 300 Kč. Při příspěvku 1 000 a více Kč činí výše měsíčního státního příspěvku částku 230 Kč. Nárok na státní příspěvek zaniká při předčasné výplatě prostředků formou odbytného.
3. 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. Majetek Fondu nebude koncentrován do určitého odvětví národního hospodářství nebo jeho části, určité zeměpisné oblasti nebo určité části finančního trhu.
3. Fond nesleduje určitý index nebo ukazatel (benchmark) ani nekopíruje žádný index.
4. Fond používá finanční deriváty nebo jiné techniky za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů.
5. Fond je určen pro investory, kteří mají zkušenosti s finančními trhy. Fond svým zaměřením na akciové cenné papíry nabízí příležitost vyššího výnosu, ale za cenu vyššího rizika a svým složením je vhodný pro investory, kteří si uvědomují toto riziko a jsou ochotni přijmout výrazné výkyvy majetku ve Fondu. Fond nemusí být vhodný pro účastníka, který zamýšlí změnit strategii spoření, požádat o dávku nebo uplatnit nárok na převedení prostředků v době kratší než je sedm let.

IV. Rizikový profil



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

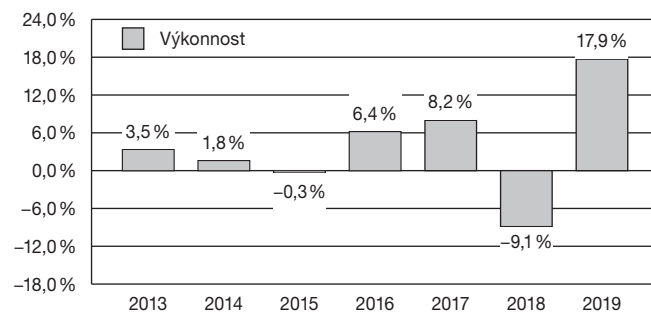
a v případě, že účastník požádá o tyto úkony do 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí ČNB o výše uvedených skutečnostech.

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) v sídle Penzijní společnosti Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4,
- b) na klientské lince 261 149 111,
- c) na e-mailové adrese info@generalipenze.cz,
- d) na internetové adrese www.generalipenze.cz.

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

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

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 1. 7. 2020.

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 výplatu 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 poživitelem důchodu (starobního, invalidního) z českého důchodového pojištění nebo je účasten veřejného zdravotního pojištění v ČR. Je-li výše měsíčního příspěvku účastníka 300 až 999 Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 90 Kč a 20 % z částky přesahující 300 Kč. Při příspěvku 1 000 a více Kč činí výše měsíčního státního příspěvku částku 230 Kč. Nárok na státní příspěvek zaniká při předčasné výplatě prostředků formou odbytného.
3. 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 položkou 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. Majetek Fondu nebude koncentrován do určitého odvětví národního hospodářství nebo jeho části, určité zeměpisné oblasti nebo určité části finančního trhu.
3. Fond nesleduje určitý index nebo ukazatel (benchmark) ani nekopíruje žádný index.
4. Fond používá finanční deriváty nebo jiné techniky za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů.
5. 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 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 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:

- změnu strategie spoření v maximální výši 500 Kč, přičemž první změna strategie spoření v kalendářním roce je bezplatná,
- 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,
- pozastavení výplaty dávky,
- odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně,
- jiný způsob výplaty dávek než vnitrostátním bankovním převodem,
- 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:

- schválení změny statutu, která se týkala způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty za obhospodařování majetku nebo za zhodnocení majetku,
- zrušení Fondu,
- povolení k převedení obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost,
- povolení sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem,
- schválení sloučení Penzijní společnosti s jinou penzijní společností,
- 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.

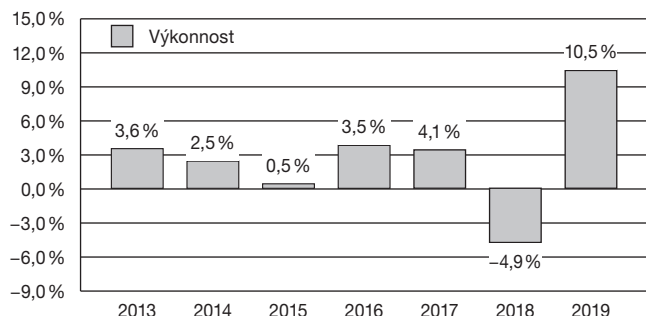
5. Konkrétní procentní výši úplaty za obhospodařování majetku, konkrétní procentní výši úplaty za zhodnocení majetku a konkrétní výši a způsob hrazení jednotlivých jednorázových poplatků stanovuje Penzijní

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:

- v sídle Penzijní společnosti Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4,
- na klientské lince 261 149 111,
- na e-mailové adrese info@generalipenze.cz,
- na internetové adrese www.generalipenze.cz.

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

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

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 1. 7. 2020.

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 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.

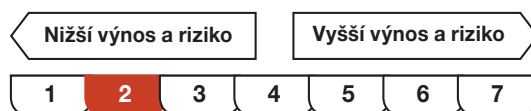
III. Investiční cíle a způsob investování

1. Investičním cílem Fondu je mírné zhodnocení vložených prostředků 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.

2. Majetek Fondu nebude koncentrován do určitého odvětví národního hospodářství nebo jeho části, určité zeměpisné oblasti nebo určité části finančního trhu.
3. Fond nesleduje určitý index nebo ukazatel (benchmark) ani nekopíruje žádný index.
4. Fond používá finanční deriváty nebo jiné techniky za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů.
5. 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 2 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 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:

- změnu strategie spoření v maximální výši 500 Kč, přičemž první změna strategie spoření v kalendářním roce je bezplatná,
- 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,
- pozastavení výplaty dávky,
- odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně,
- jiný způsob výplaty dávek než vnitrostátním bankovním převodem,
- poskytování informací jiným způsobem, než stanoví zákon o doplňkovém penzijním spoření.

Výše poplatku za všechny úkony musí odražet 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:

- schválení změny statutu, která se týkala způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty za obhospodařování majetku nebo za zhodnocení majetku,
- zrušení Fondu,
- povolení k převedení obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost,
- povolení sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem,
- schválení sloučení Penzijní společnosti s jinou penzijní společností,
- 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.

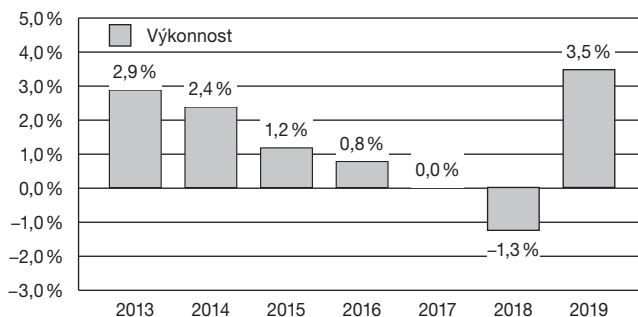
5. Konkrétní procentní výši úplaty za obhospodařování majetku, konkrétní procentní výši úplaty za zhodnocení majetku a konkrétní

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. Doplnující 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:

- v sídle Penzijní společnosti Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4,
- na klientské lince 261 149 111,
- na e-mailové adrese info@generalipenze.cz,
- na internetové adrese www.generalipenze.cz.

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

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

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 1. 7. 2020.

Klíčové informace Povinného konzervativního 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 **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.

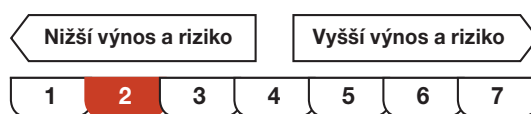
2. Nárok na státní příspěvek ke svému spoření má účastník s trvalým pobytem v ČR nebo s bydlištěm na území členského státu EU/EHP, který se zároveň účastní českého důchodového pojištění nebo je poživatelé důchodu (starobního, invalidního) z českého důchodového pojištění nebo je účasten veřejného zdravotního 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 zdaňovací 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 umísťovány především do českých státních dluhopisů, pokladničních poukázek a termínovaných vkladů.

2. Majetek Fondu nebude koncentrován do určitého odvětví národního hospodářství nebo jeho části, určité zeměpisné oblasti nebo určité části finančního trhu.
3. Fond nesleduje určitý index nebo ukazatel (benchmark) ani nekopíruje žádný index.
4. Fond používá finanční deriváty nebo jiné techniky za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů.
5. 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 dávkou 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 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 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:

- změnu strategie spoření v maximální výši 500 Kč, přičemž první změna strategie spoření v kalendářním roce je bezplatná,
- 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,
- pozastavení výplaty dávky,
- odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně,
- jiný způsob výplaty dávek než vnitrostátním bankovním převodem,
- 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:

- schválení změny statutu, která se týkala způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty za obhospodařování majetku nebo za zhodnocení majetku,
- zrušení Fondu,
- povolení k převedení obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost,
- povolení sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem,
- schválení sloučení Penzijní společnosti s jinou penzijní společností,
- 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.

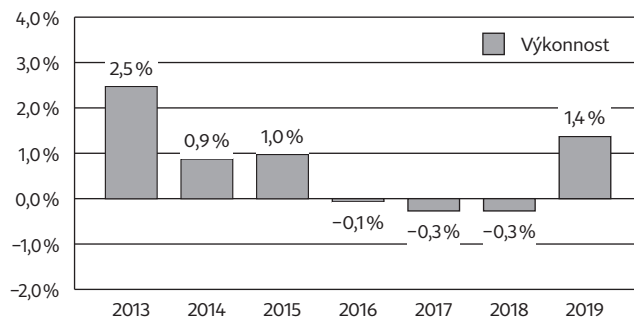
5. Konkrétní procentní výši úplaty za obhospodařování majetku, konkrétní procentní výši úplaty za zhodnocení majetku a konkrétní výši a způsob hrazení jednotlivých jednorázových poplatků stanovuje Penzijní společnost a jsou zveřejňovány v sazebníku poplatků a sazebníku

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:

- v sídle Penzijní společnosti Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4,
- na klientské lince 261 149 111,
- na e-mailové adrese info@generalipenze.cz,
- na internetové adrese www.generalipenze.cz.

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

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

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 1. 7. 2020.

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

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

Sazebník poplatků účastnických fondů doplňkového penzijního spoření

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

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

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

Rozhodným dnem pro určení výše poplatku je den podání žádosti klienta, pokud není uvedeno jinak, a tímto dnem je poplatek i splatný.

K poplatkům bude připočtena DPH dle aktuálně platných předpisů.

Sazebník úplat účastnických fondů doplňkového penzijního spoření

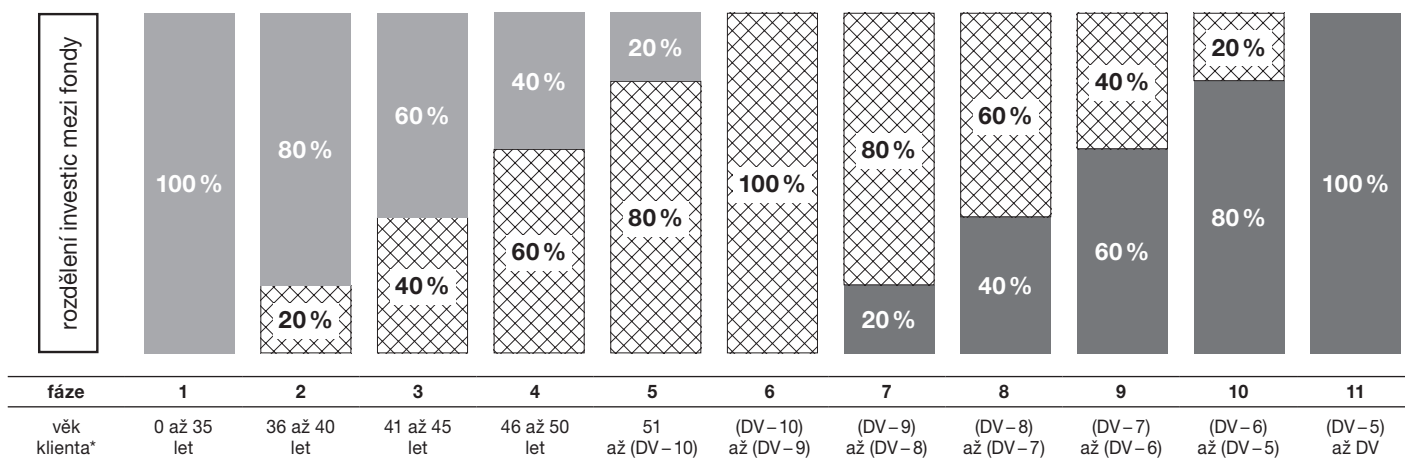
Sazebník úplat	Úplata za obhospodařování majetku	Úplata za zhodnocení majetku
Povinný konzervativní fond	0,4 %	10 %
Spořicí účastnický fond	1,0 %	15 %
Vyvážený účastnický fond	1,0 %	15 %
Dynamický účastnický fond	1,0 %	15 %

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

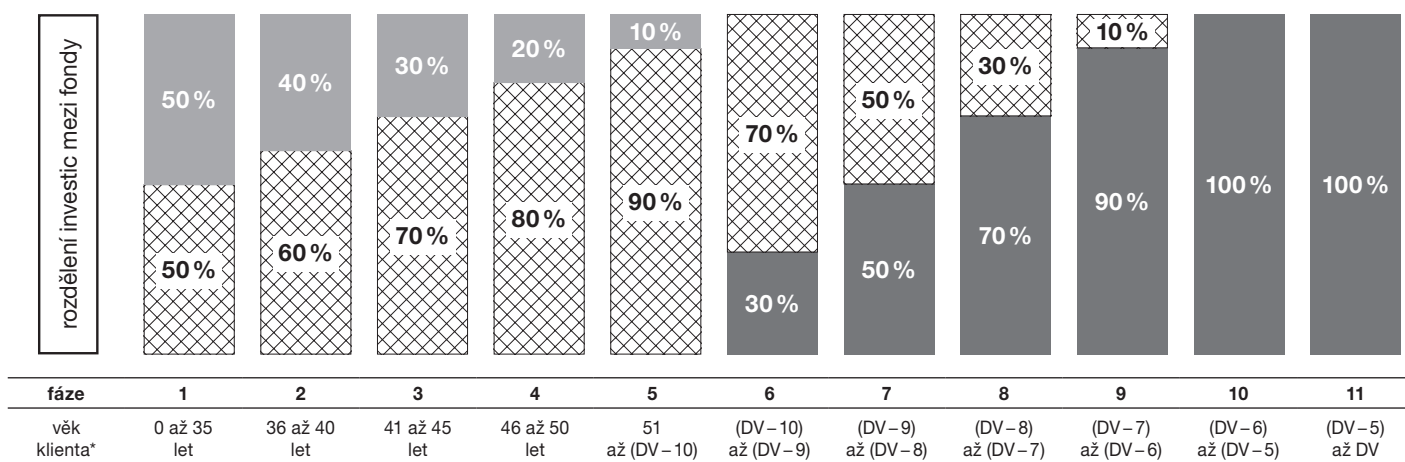
Úplata za zhodnocení se počítá z kladného rozdílu průměrné hodnoty jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku fondu vynásobené průměrným počtem jednotek v příslušném období.

Spořicí programy Generali penzijní společnosti, a.s.

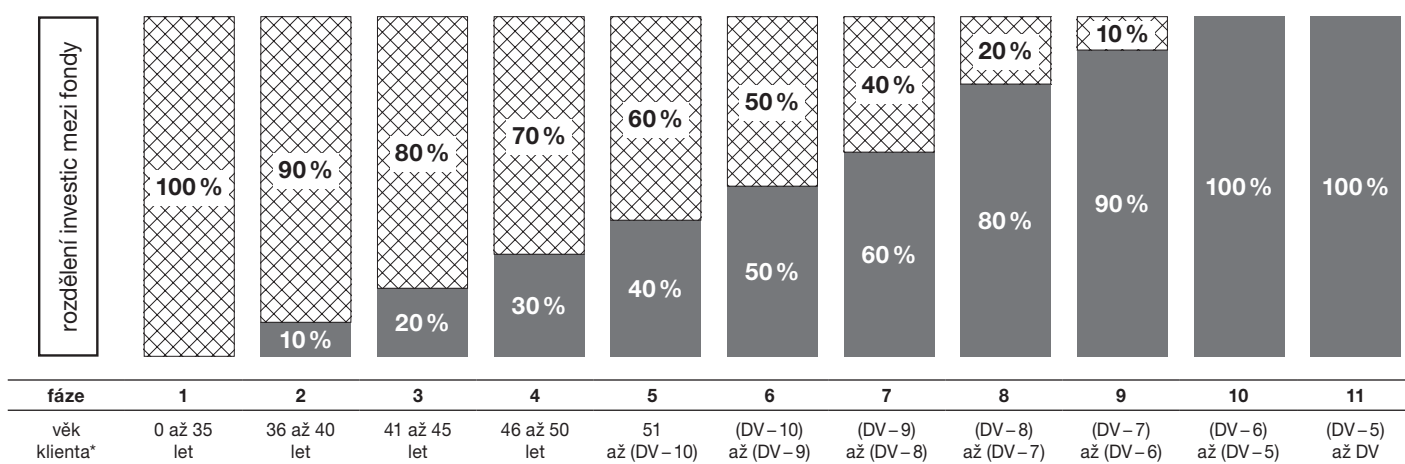
Dynamický spořicí program



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:	Generali penzijní společnost, a.s.
IČ:	61858692
Sídlo:	Na Pankráci 1720/123, Nusle, 140 21 Praha 4
Kontaktní údaje (telefon, www):	216 149 111, www.generalipenze.cz, info@generalipenze.cz

Informace o pobídce

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