

# **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)

## 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 společnosti. 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) dodat 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 umisťovány 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 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 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 rizikovitost 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 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 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 nezplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě,
  - tržní riziko vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých druhů majetku v majetku Fondu,
  - riziko ztráty vlivem nedostatků nebo selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí (operačního rizika),

– riziko ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolventností nebo nedbalostním či úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek ve Fondu.

## V. Úplata a poplatky

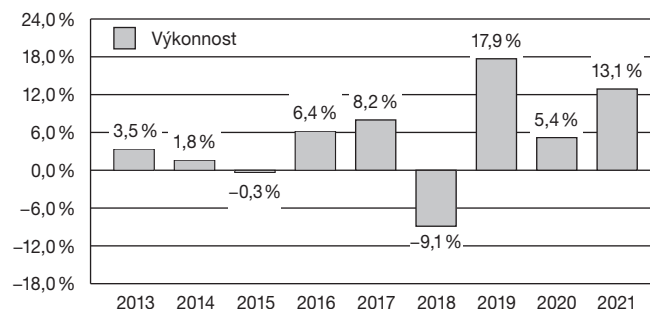
1. Penzijní společnosti náleží úplata za obhospodařování majetku ve Fondu, která činí nejvýše 1,0 % z průměrné roční hodnoty vlastního kapitálu Fondu.
2. Penzijní společnosti náleží úplata za zhodnocení majetku ve Fondu, která činí nejvýše 15 % z kladného rozdílu průměrné hodnoty penzijní jednotky v 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.

## 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 **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 rizikovitost 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 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

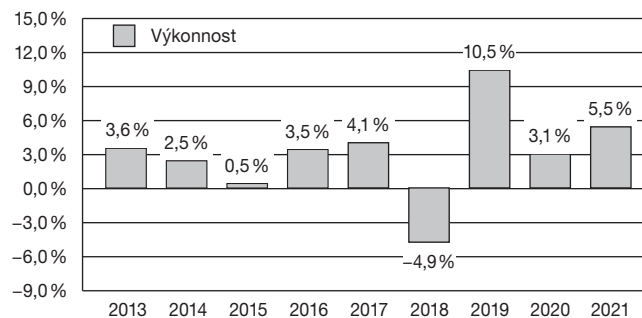
1. Penzijní společnosti náleží úplata za obhospodařování majetku ve Fondu, která činí nejvýše 1,0 % z průměrné roční hodnoty vlastního kapitálu Fondu.
2. Penzijní společnosti náleží úplata za zhodnocení majetku ve Fondu, která činí nejvýše 15 % z kladného rozdílu průměrné hodnoty penzijní jednotky v 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:
  - 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 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:
  - 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 společnosti. 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 rizikovost 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 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 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.

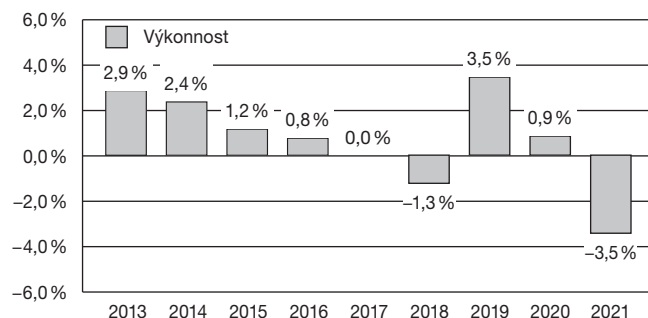
4. Poplatky za úkony dle bodu 3 jsou nulové v případě:
  - a) schválení změny statutu, která se týkala způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty za obhospodařování majetku nebo za zhodnocení majetku,
  - b) zrušení Fondu,
  - c) povolení k převedení obhospodařování Fondu na jinou penzijní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

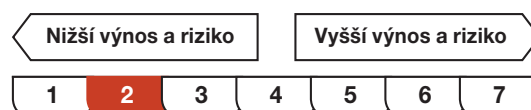
2. Nárok na státní příspěvek ke svému spoření má účastník s trvalým pobytem v ČR nebo s bydlištěm na území členského státu EU/EHP, který se zároveň účastní českého důchodového pojištění nebo je poživatelé důchodu (starobního, invalidního) z českého důchodového pojištění nebo je účasten veřejného zdravotního 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 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) 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. 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 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 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 nezplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě,
  - tržní riziko vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých druhů majetku v majetku Fondu,
  - riziko ztráty vlivem nedostatků nebo selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí (operačního rizika),
  - riziko ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být 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 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.

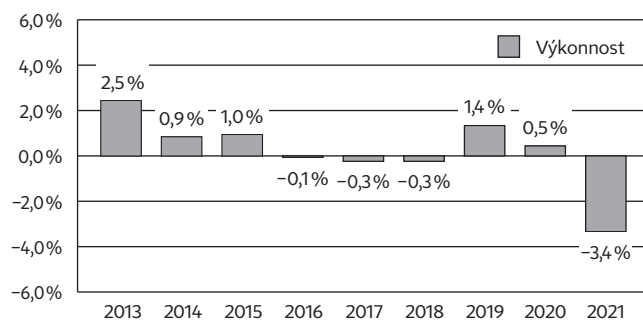
4. Poplatky za úkony dle bodu 3 jsou nulové v případě:
  - a) schválení změny statutu, která se týkala způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty za obhospodařování majetku nebo za zhodnocení majetku,
  - b) zrušení Fondu,
  - c) povolení k převedení obhospodařování Fondu na jinou penzijní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