

[illegible][illegible]

Identifikace a kontrola

Totožnost ověřena podle: ☐ Občanského průkazu ☐ Cestovního pasu ☐ Povolení k pobytu	
Číslo dokladu:	Platnost do: Vydán kým:
Účel a zamýšlená povaha obchodu:	☐ Naspoření finančních prostředků ☐ Zabezpečení doplňkového příjmu v penzi
☐ Zlepšení životní situace	☐ Jiné (Definujte.)
Zdroje finančních prostředků týkající se obchodu:²⁾	☐ Ze zaměstnání ☐ Z podnikání ☐ Jiné (Definujte.)
Politicky exponovaná osoba dle AML zákona: ☐ Ano ☐ Ne	
Původ majetku politicky exponované osoby:	☐ Zdroje ze zaměstnání ☐ Zdroje z podnikání ☐ Jiné (Definujte.)
Daňový rezident mimo ČR podle lex GATCA (Pokud ano, vyplňte.): ☐ Ano TIN/DIČ: Kód země:	

Zánik

Tato část není určena pro výplatu výsluhové penze z penzijního připojištění. (Označte jen kolonku pro výsluhovou penzi.)

Mám zájem o ukončení smlouvy, a proto podávám:

☐ **VÝPOVĚĎ** – Výpovědní doba běží od prvního dne následujícího měsíce po doručení do Generali PS a smlouva zaniká uplynutím výpovědní doby, která trvá 1 měsíc u doplňkového penzijního spoření a 2 měsíce u penzijního připojištění.

☐ **ŽÁDOST O UKONČENÍ DOHODOU**

Penzijní připojištění

V případě nároku na odbytné nebo jednorázové vyrovnání bude smlouva ukončena k poslednímu dni druhého měsíce následujícího po měsíci doručení Vaší žádosti.

Marketingová akce

V případě marketingové akce bude smlouva ukončena dle jejich pravidel.

Doplňkové penzijní spoření

V případě nároku na odbytné bude smlouva ukončena k poslednímu dni měsíce následujícího po měsíci doručení Vaší žádosti.

V případě nároku na jednorázové vyrovnání bude smlouva ukončena k poslednímu dni druhého měsíce následujícího po měsíci doručení Vaší žádosti.

☐ **ŽÁDOST O VÝPLATU PENZE Z DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ** – Smlouva bude ukončena k poslednímu dni měsíce doručení Vaší žádosti a zaniká dnem výplaty zvolené dávky (pravidelná penze nebo jednorázové vyrovnání; nelze využít pro odbytné).

U doplňkového penzijního spoření dojde k odúčtování penzijních jednotek ke dni doručení výpovědi do Generali PS nebo až ke dni ukončení smlouvy v případě dohody. Nevyplní-li klient žádnou možnost, smlouva zaniká: a) podle pravidel marketingové akce nebo b) výpovědí – pokud klient nevyužil marketingovou akci, je žádost o výplatu dávky posouzena jako výpověď.



Číslo smlouvy

JEDNORÁZOVÉ VYROVNÁNÍ („JV“)⁵⁾

ODBYTNÉ⁴⁾ (bez státních příspěvků; předčasné ukončení smlouvy)

PŘEVOD PROSTŘEDKŮ ZE SMLOUVY O PENZIJNÍM PŘIPOJIŠTĚNÍ
ve prospěch mé smlouvy o doplňkovém penzijním spoření u Generali PS.
Bez uzavření této smlouvy nemůže být převod realizován.

VÝSLUHOVÁ PENZE FORMOU JV⁶⁾ (Nebyla-li starobní penze vypořádána, smlouva dále pokračuje ve spojení na starobní penzi.)

INVALIDNÍ PENZE FORMOU JV⁷⁾ (Doložte kopii Rozhodnutí ČSSZ o přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně, které není starší 1 roku.)

DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ⁸⁾ Jednorázové výplaty: ☐ **JV⁹⁾** ☐ **ODBYTNÉ¹⁰⁾** ☐ **ČÁSTEČNÉ ODBYTNÉ V 18 LETECH** ve výši 1/3¹⁰⁾

Pravidelné penze:

INVALIDNÍ PENZE NA URČENOU DOBU¹¹⁾

(Doložte kopii Rozhodnutí ČSSZ o přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně.)

PŘEDDŮCHOD – STAROBNÍ PENZE NA URČENOU DOBU¹²⁾ Zdravotní pojišťovna¹³⁾:

STAROBNÍ PENZE NA URČENOU DOBU¹⁴⁾

KOMBINACE VÝŠE UVEDENÉ PENZE S JV¹⁵⁾

Částka určená na předdůchod/penzi: ¹⁶⁾ KČ Zbytek bude vyplacen formou JV.

Obě dávky budou vyplaceny stejným způsobem, který je uveden v části Způsob výplaty.

Žádám, aby prostředky zůstaly zainvestovány podle strategie spoření platné k datu podání této žádosti a aby nebyly převedeny do povinného konzervativního fondu podle §114 odst. 2. ZDPS.¹⁹⁾

Vyplňte vždy u pravidelných penzí:

URČENÍ SPLÁTEK PENZE¹⁷⁾

Počet splátek:

nebo

Výše pravidelné splátky: Kč

FREKVENCE VYPLÁCENÍ¹⁸⁾

☐ Měsíčně (Pro předdůchod platí vždy.)

Čtvrtletně

Jiná frekvence vyplácení není možná.

ZPŮSOB VÝPLATY: (Volbu označte křížkem.) **UPOZORNĚNÍ!** Výplata bude zdaněna dle aktuálně platné legislativy.²⁰⁾

Následná smlouva²¹⁾ (Na následnou smlouvu u Generali PS bude automaticky vyplaceno 1 000 Kč. Pokud žádáte jinou částku, vyplňte i následující řádek.)

Žádám o výplatu prostředků na následnou smlouvu: ☐ V plné výši ☐ V částečné výši: Kč (Zbylé finanční prostředky budou vyplaceny níže uvedeným způsobem.)

☐ Převodem na účet v ČR: Předčíslí: Číslo účtu: Kód banky:

Variabilní symbol:	Specifický symbol:
-----------------------	-----------------------

☐ Poštovní poukázkou na adresu v ČR za poplatek:	Ulice:											Č.p.:			Č.or.:		
	PSČ:					Místo:						Kód země:			(Při nevyplnění se automaticky použije kód ČR.)		

[illegible]

Část výplaty v kombinaci s jedním z výše uvedených způsobů výplaty:	Předčísí:									Číslo účtu:											Kód banky:					(Zbýlé finanční prostředky budou vyplaceny výše uvedeným způsobem.)
	Variabilní symbol:									Specifický symbol:											Ve výši:					Kč

Akce

Klient současně uzavřel smlouvu za nezletilého.

Číslo smlouvy:

ZPROSTŘEDKOVATEL

Generali Česká Distribuce, a.s.:

Kód zprostředkovatele / Osobní číslo prodejce

AG. Č. K. KÓD / OS. ČÍSLO Číslo vyplňujte zleva.

Datum
podpisu: . . 2 0 2

Podpis klienta²³⁾

Svým podpisem potvrzuji, že jsem se seznámil(a) s prohlášením a s pokyny pro vyplnění, které jsou nedílnou součástí této žádosti a jsou uvedeny na zadní straně formuláře. S oběma souhlasím a beru je za závazné. Datem doručení žádosti je den jejího doručení na korespondenční adresu Generáli PS, nikoliv den sepsání.

Místo pro úřední ověření podpisu na poště, obecním úřadě,
případně u notáře, advokáta (místo pro podpis zprostředkovatele)

INFORMACE PRO KLIENTA

Ochrana soukromí, osobních údajů a údajů o spoření klientů a informací o dalších fyzických osobách, u kterých dochází ke zpracování osobních údajů, patří mezi priority Generali penzijní společnosti, a.s. Tyto údaje považujeme za důvěrné a zachováváme o nich mlčenlivost. Generali PS klade důraz na bezpečnost při jejich zpracování, na výběr smluvních partnerů a striktní dodržování zákonných pravidel. Veškeré podstatné informace o zpracování osobních údajů naleznete na internetové stránce www.generalipenze.cz/informacni-povinnost.

POKYNY PRO VYPLNĚNÍ FORMULÁŘE

Klient vždy specifikuje způsob výplaty např. uvedením bankovního účtu atp. Výplata bude provedena podle podmínek příslušné dávky, které se odvíjejí od zvoleného způsobu ukončení smlouvy o doplňkovém penzijním spoření nebo smlouvy o penzijním připojištění. Veškeré informace musí být jasně identifikované s ohledem na jejich obsah. Nejasné pokyny a žádosti mohou vést k tomu, že ukončení nebo výplatu nebude možné zpracovat, popřípadě mohou vyvolat dodatečné administrativní kroky ústící v prodloužení s ukončením smlouvy nebo výplatou prostředků. Za chyby způsobené nejasnými, nepřesnými či chybnými informacemi podanými klientem, které nebude moci Generali PS sama odstranit, neponese Generali PS odpovědnost.

- 1) Vyplňte osobní údaje zástupce a přiložte dokumenty dle následujícího přehledu.

Nezletilý klient	Dokument	Omezení svéprávnosti
☒	Řádně vyplněný formulář "ZÁNIK A VÝPLATA" s úředně ověřeným podpisem.	☒
☒	Doklad o oprávnění k zastupování: a) Prohlášení zástupce, že je zákonným zástupcem nezletilého (viz oddíl Prohlášení) nebo b) Úředně ověřená plná moc, není-li ten, kdo za nezletilého žádá o výplatu, zákonným zástupcem.	☐
☐	Rozhodnutí opatrovníckého soudu s vyznačením nabytí právní moci.	☒
☒	Kopie občanského průkazu nezletilého (byl-li vydán) nebo kopie rodného listu nezletilého.	☐
☒	Rozhodnutí soudu – přivolení ukončení smlouvy s vyznačením nabytí právní moci.	☐

- 2) Uveďte všechny zdroje prostředků, z kterých byly příspěvky po dobu trvání spoření hrazeny.

- 3) Smlouvy uzavřené před 1. 1. 2013.

Generali PS poskytuje také pravidelnou výplatu penze. Speciální formulář je k dispozici na www.generalipenze.cz.

- 4) Nárok na předčasné ukončení smlouvy (odbytné) vzniká klientovi, který platil příspěvky alespoň 12 kalendářních měsíců. Vznikl-li k datu doručení žádosti do Generali PS nárok na výplatu výsluhové penze, o kterou klient nepožádal, pak dává svým podpisem žádosti zároveň **pokyn k výplatě jednorázového vyrovnání místo výsluhové penze**. Obě dávky budou vyplaceny stejným způsobem uvedeným v žádosti.

- 5), 6), 7) Nárok na jednorázové vyrovnání z konta starobní, výsluhové a invalidní penze vzniká dle následujících podmínek: věku klienta ke dni podání žádosti a pojištěné/spořicí doby (více v jednotlivých penzijních plánech):

Penzijní plán	Starobní penze
G 3; PP 6	60 let + 60 měsíců
AAPF 1, 2; CUPF 1-2 + novela; CUPF 4; G 2; JK 1; PP 3, 4; Stavební 3; Škoda 4	60 let (nebo doložení Rozhodnutí o přiznání nebo zvýšení starobního důchodu od ČSSZ) + 60 měsíců
CUPF 1	55 let + 60 měsíců
CUPF2; Jistota 3; PP 1	50 let + 60 měsíců
CUPF 3	50 let + 60 měsíců (Pokud klient uzavřel smlouvu v 50 a více letech, stačí 36 měsíců.)
PP 2	50 let + 60 měsíců (Muž 60 let / žena 55 let + 36 měsíců.)
Škoda 3	50 let + 60 měsíců (50 let + 12 měsíců + doložení Rozhodnutí o přiznání starobního důchodu nebo invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně od ČSSZ.)
Jistota 2; Koruna 2; Stavební 2	50 let + 12 měsíců
G 1	50 let + 48 měsíců

Penzijní plán	Výsluhová penze
AAPF 1, 2; CUPF 1-2 + novela; CUPF 2, 3; CUPF 4; JISTOTA 2, 3; JK 1; KORUNA 2; PP 1, 2, 3, 4, 6; STAVEBNÍ 2, 3; ŠKODA 3, 4	180 měsíců + nepobírá invalidní penzi z prostředků na výsluhovou penzi

Penzijní plán	Výsluhová penze
G 1, 2, 3	180 měsíců + do nároku na starobní penzi nesmí být méně než 1 rok
G 2, 3; PP 1, 2	60 měsíců
AAPF 1, 2; JK 1; KORUNA 2; STAVEBNÍ 3; ŠKODA 4; CUPF 4; CUPF 1-2 + novela; PP 3, 4, 6	36 měsíců
JISTOTA 2, 3; STAVEBNÍ 2	12 měsíců
G 1	48 měsíců

Doplňující informace k invalidní a výsluhové penzi:

Klient musí k žádosti doložit Rozhodnutí o přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně ne starší 1 roku. Ke staršímu rozhodnutí je potřeba připojit doklad o přijaté platbě důchodu, který není starší 1 roku (např. ve formě kopie bankovního výpisu, poštovní poukázky nebo dodatečného ověření ČSSZ). Předplatné není součástí výplaty výsluhové penze a bude převedeno na starobní penzi.

- Pro klienty s bývalým penzijním plánem č. 3 Commercial Union PF (CUPF3) – dávám svým podpisem **souhlas s přestupem na aktuální penzijní plán č. 6** pro vyplacení 100 % invalidní penze. (Bez tohoto souhlasu by bylo vyplaceno pouze 50 % z naspořených prostředků a smlouva by se neukončovala.)
- Pro klienty s penzijním plánem č. 1, 2 bývalého Commercial Union PF (CUPF 1, CUPF 2) – dávám svým podpisem **souhlas s přestupem na aktuální penzijní plán č. 6** pro vyplacení invalidní penze. (Bez tohoto souhlasu není možné smlouvu ukončit výplatou invalidní penze a smlouva zůstává dále aktivní.)
- Pro klienty, kteří si nesjednali invalidní penzi – dávám svým podpisem **souhlas k dodatečnému sjednání invalidní penze** a k vyplacení invalidní penze. (Bez tohoto souhlasu není možné smlouvu ukončit výplatou invalidní penze a smlouva zůstává dále aktivní.)
- Pro klienty s penzijním plánem G 2, 3 – dávám svým podpisem **souhlas s přestupem na aktuální penzijní plán č. 6** pro vyplacení výsluhové penze. (Bez tohoto souhlasu není možné výsluhovou penzi ukončit.)

- ☒ Potvrzuji, že jsem se seznámil(a) s podmínkami penzijního plánu č. 6 (plné znění na www.generalipenze.cz) a souhlasím s nimi. Zákonem byla posunuta hranice pro výplatu starobní penze na 60 let věku klienta.

- 8) Smlouvy uzavřené po 1. 1. 2013

- 9) Nárok na jednorázové vyrovnání vzniká po dovršení 60 let věku klienta a současně trvání spořicí doby nejméně 60 kalendářních měsíců u smluv podepsaných do 31. 12. 2023 nebo trvání spořicí doby 120 kalendářních měsíců u smluv podepsaných od 1. 1. 2024.

- 10) Nárok na **odbytné** (předčasné ukončení smlouvy bez státních příspěvků) vzniká, pokud spořicí doba trvala 24 kalendářních měsíců.

Částečné odbytné náleží klientovi, který dosáhl 18 let věku, pokud spořicí doba trvala 120 kalendářních měsíců a během posledních 24 kalendářních měsíců nedošlo k převodu prostředků. Žádost o výplatu lze podat během 24 kalendářních měsíců následujících po 18. narozeninách klienta. Vyplácí se nejvýše 1/3 hodnoty prostředků klienta bez příspěvků zaměstnavatele a bez státních příspěvků. Klient poté pokračuje ve spoření ve smlouvě.

- 11) Nárok na invalidní penzi vzniká za současného splnění následujících podmínek: doložení kopie Rozhodnutí o přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně, které není starší 1 roku, a trvání spořicí doby v délce nejméně 36 kalendářních měsíců. Ke staršímu rozhodnutí je potřeba připojit doklad o přijaté platbě důchodu, který není starší 1 roku (např. ve formě kopie bankovního výpisu, poštovní poukázky nebo dodatečného ověření ČSSZ). Generali PS si může od klienta vyžádat originál nebo úředně ověřenou kopii výše uvedených dokumentů pro účely kontroly.

- 12) Nárok na starobní penzi formou předdůchodu vzniká za současného splnění následujících podmínek:

- klient dosáhl věku, který je o 5 let nižší, než věk potřebný pro vznik nároku na starobní důchod stanovený podle § 32 zákona o důchodovém pojištění (Věk klienta se dle zákona počítá i pro ženy podle tabulek pro muže),
- trvání spořicí doby v délce nejméně 60 kalendářních měsíců u smluv podepsaných do 31. 12. 2023 nebo v délce 120 kalendářních měsíců u smluv podepsaných od 1. 1. 2024,
- splátka penze činí alespoň 30 % průměrné mzdy v národním hospodářství

vyhlašován MPSV podle zákona upravujícího zaměstnanost za kalendářní rok předcházející kalendářnímu roku, v němž započalo vyplácení starobní penze na určenou dobu,

4. sjednaná výplata splátek je v neklesající výši, měsíčně, bez možnosti výplatu přerušit nebo pozastavit,
5. výplata splátek je rozvržena tak, aby skončila nejdříve dosažením důchodového věku klienta potřebného pro vznik nároku na starobní důchod stanoveného podle § 32 zákona o důchodovém pojištění sníženého o 3 roky a
6. v případě předchozího převodu prostředků z transformovaného fondu, musí být v době žádosti o předdůchod účinná nová smlouva DPS.

Klient si je vědom, že mu bude vyplácen předdůchod a Generali PS o této skutečnosti bude informovat ČSSZ a zdravotní pojišťovnu.

- 13) Vyplňuje se jen v případě žádání o dávku dle bodu 12). Do formuláře uveďte kód zdravotní pojišťovny, ve které je klient pojištěn. Pokud dojde během výplaty dle bodu 12) ke změně zdravotní pojišťovny, je povinen klient tuto změnu Generali PS bez zbytečného odkladu nahlásit.
- 14) Nárok na starobní penzi vzniká za současného splnění následujících podmínek: Klient dosáhl věku 60 let a trvání spořicí doby v délce nejméně 60 kalendářních měsíců u smluv podepsaných do 31. 12. 2023 nebo trvání spořicí doby 120 kalendářních měsíců u smluv podepsaných od 1. 1. 2024. Klient svým podpisem potvrzuje, že zaškrtnutím starobní penze na určenou dobu vědomě nežadá o předdůchod, i přestože by na něj vznikl nárok, a bere na vědomí, že předdůchod mu nebude vyplácen a ČSSZ a zdravotní pojišťovna nebudou o této skutečnosti informovány. Generali PS o této skutečnosti nebude informovat ČSSZ a zdravotní pojišťovnu.
- 15) Po zvolení této možnosti se výplata rozdělí. Ze zvolené částky bude vyplacena pravidelná penze. Ve smlouvě bude ukončena tzv. spořicí fáze.

PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že:

- a) Česká republika neuplatňuje vůči mé osobě mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí (zákon č. 69/2006 Sb.) a že prostředky, ze kterých byly hrazeny příspěvky či jiné vklady na mé penzijní připojištění nebo doplňkové penzijní spoření nepocházely z trestné činnosti;
- b) naspořené prostředky nepoužiji na financování terorismu ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (AML zákon);
- c) nejsem politicky exponovanou osobou ve smyslu § 4, odst. 5 AML zákona, pokud jsem neuvedl na přední straně jinak. Zavazuji se, že pokud se v průběhu trvání smluvního vztahu touto osobou stanu, oznámím tuto skutečnost Generali PS bez zbytečného odkladu, resp. poskytnu jí v této souvislosti veškerou nezbytnou součinnost;
- d) pokud jsem na volném listě papíru jako přílohu k této žádosti neuvedl jinak, jsem majitelem nebo disponentem účtu, jehož číslo jsem uvedl v sekci "Způsob výplaty", nebo že se zdržuji na adrese, na kterou mi má být zaslána poštovní

- 16) Uveďte celkovou částku, která má být určena pro výplatu penze/předdůchodu. V případě předdůchodu musí částka splňovat podmínky uvedené v odstavci 12.3. Zbytek prostředků bude určen na výplatu jednorázového vyrovnání.
- 17) Uveďte jednu z variant. V případě uvedení obou možností, bude penze vypočítána podle určeného počtu splátek. Počet splátek uveďte dle zvolené frekvence výplaty.
- 18) Zvolte jednu z uvedených frekvencí. Jiná frekvence vyplácení ze zákona není možná.
- 19) Generali PS je povinna po dobu výplaty zvolené pravidelné penze umístit všechny prostředky do povinného konzervativního fondu. Pouze pokud klient checkbox zaškrtně, nebudou prostředky po dobu výplaty pravidelné penze zainvestovány v povinném konzervativním fondu. S tímto rozhodnutím je spojeno riziko náhlého propadu hodnoty naspořených prostředků při investování do účastnických fondů s vyšší kolísavostí.
- 20) Vyplňte jeden klientem preferovaný způsob vyplacení prostředků ze smlouvy.
- 21) Výplata prostředků bez započtení spořicí doby na následnou smlouvu (spoření začíná od počátku). Zvýhodnění spojená s touto výplatou jsou upravena aktuálně platnými podmínkami vyhlášené akce.
- 22) V případě výplaty ve prospěch jiné osoby, než je klient, je třeba uvést na volný list papíru jako přílohu k podávané žádosti u příjemce tyto údaje:
 - a) fyzická osoba: jméno, příjmení, datum narození, státní občanství, stát narození, důvod tohoto převodu a vzájemný vztah mezi klientem a příjemcem prostředků;
 - b) právnická osoba: název firmy, IČO a důvod převodu. Nevztahuje se na případy, kdy klient žádá o vyplacení prostředků na finanční produkt, který je veden na jeho osobu nebo je k danému produktu disponent (př. produkty investičních společností, pojišťoven atd.).
- 23) Podpis musí být úředně ověřen. Úřední ověření lze provést např. na poště, obecním úřadě, u notáře nebo advokáta.

poukázka (blíže viz pokyn č. 22);

- e) jsem si vědom toho, že pokud žádám o STAROBNÍ PENZI NA URČENOU DOBU, nebude mi vyplácen předdůchod, i pokud splňuji jeho podmínky (blíže viz pokyn č. 12);
- f) beru na vědomí, že pokud žádám o dávku a dosud na ni nesplňuji zákonné podmínky, nebude smlouva požadovaným způsobem ukončena a naspořené prostředky nebudou vyplaceny;
- g) beru na vědomí, že pokud žádám o výplatu jiným způsobem než převodem na následnou smlouvu u Generali PS nebo na účet v ČR, bude výplata zplopatněna dle aktuálního Sazebníku, který je k dispozici na www.generalipenze.cz.

Prohlášení zákonného zástupce:

Prohlašuji, že jsem zákonným zástupcem nezletilého klienta uvedeného v této žádosti, a že jsem oprávněn(a) nakládat s jeho jménem. Jsem si vědom(a) právních následků, které by mě postihly, kdyby toto mé prohlášení nebylo pravdivé.

DEFINICE POJMŮ

Identifikace = zaznamenání identifikačních údajů – jméno a příjmení, rodné číslo, místo narození, trvalý nebo jiný pobyt, státní občanství, druh a číslo průkazu totožnosti, stát, popřípadě orgán, který jej vydal a doba jeho platnosti – **a ověření shody podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti**.

Kontrola = získání a vyhodnocení informací o účelu a zamýšlené povaze obchodu nebo obchodního vztahu, a dále přezkoumávání zdrojů peněžních prostředků, kterého se obchod nebo obchodní vztah týká.

Daňový rezident – daňově povinná osoba, která má povinnost přiznávat daně na území konkrétního státu. Ve státě, kde je osoba daňovým rezidentem, zdaňuje své veškeré příjmy. Potvrzení o daňovém domicilu (příslušnosti) může na požádání vystavit daňový úřad v zemi, kde je klient daňovým rezidentem.

Lex GATCA – zákon č. 105/2016 Sb. – novela zákona o mezinárodní spolupráci při správě daní, jejíž zavádí automatickou výměnu informací oznamovaných finančními institucemi o finančních účtech a povinnost součinnosti klienta, který musí informaci o svém daňovém rezidenství poskytnout finanční instituci.

Opatrovník – osoba, kterou soud ustanovil **usnesením** v případech, kdy je to třeba v zájmu osoby, nejčastěji dítěte. Jde o situaci při střetu zájmu rodičů a dítěte (např. při správě jmění dítěte, při soudních řízeních o svěření do péče apod.). Zároveň může být opatrovník stanoven pro osobu, která byla omezena ve svéprávnosti nebo je umístěna ve zdravotnickém ústavu. Opatrovník vykonává **pouze některá, v usnesení stanovená práva**.

Politicky exponovaná osoba:

- a) fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní

tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci,

- b) fyzická osoba, která je
 1. osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a),
 2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěrenského fondu, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinné osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
 3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěrenského fondu, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

Osoba blízká – osoba definovaná v § 22 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, jako např. příbuzný v řadě přímé (rodič, prarodič, dítě), sourozenec, manžel, registrovaný partner nebo jiné osoby v poměru rodinném nebo obdobném.

Zástupce – zástupce nezletilého nebo jiné osoby, která není v plném rozsahu svéprávná. Může za ně činit zpravidla právní jednání, ke kterým nejsou tyto osoby plně způsobilé. U nezletilých dětí jsou zákonnými zástupci zpravidla jejich rodiče, a to bez ohledu na to, zda oba žijí společně s dítětem, či nikoliv.

POUŽITÉ ZKRATKY

AAPF – ABN AMRO Penzijní fond, a. s.
CUPF – Commercial Union Penzijní fond, a. s.
ČSSZ – Česká správa sociální zabezpečení
DPS – Doplňkové penzijní spoření
G – původní Generali penzijní společnost a. s.

Generali PS - Generali penzijní společnost, a. s.
JISTOTA – Penzijní fond Jistota, a. s.
JK – Penzijní fond Jistota a Koruna, a. s.
JV – jednorázové vyrovnání
Klient – účastník DPS nebo penzijního připojištění

KORUNA – Penzijní fond Koruna, a. s.
MPSV – Ministerstvo práce a sociálních věcí ČR
PP – penzijní plán Generali PS
STAVEBNÍ – Stavební penzijní fond, a. s.
ŠKODA – Penzijní fond Škoda, a. s.