

Generali je jedním z největších světových poskytovatelů pojištění a správy aktiv. Byla založena v roce 1831. S přibližně 75.000 zaměstnanci, kteří se starají o 67 milionů klientů v 50 zemích světa, si skupina Generali i nadále udržuje své vedoucí postavení v Evropě, přičemž stále významnější pozici získává na trzích Asie a Latinské Ameriky.

Jádrem strategie Generali je celoživotní partnerský závazek společnosti vůči klientům, kterého dosahuje prostřednictvím inovativních a personalizovaných řešení. Skupina plně začlenila udržitelnost do všech strategických rozhodnutí s cílem vytvářet hodnotu pro všechny zúčastněné strany a zároveň budovat spravedlivější a stabilnější společnost. Z hlediska ziskovosti Skupina jednoznačně zaujímá vedoucí pozici v regionu střední a východní Evropy.

Generali penzijní společnost, a.s., Na Pankráci 1720/123, Nusle, 140 21 Praha 4, P.O.BOX 331

IČO: 618 58 692, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 2738. Generali penzijní společnost je součástí skupiny Generali zapsané v italském registru pojišťovacích skupin vedeném Institutem pro dohled nad pojišťovnictvím (IVASS) pod číslem 026.

Depozitář: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.

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

■ 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“ vložením 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, statuty a klíčové informace jsou dostupné na internetových stránkách www.generalipenze.cz.

Co získáte s naším Klientským portálem?

- Podrobné informace o vaší smlouvě,
- sledování vašich plateb,
- možnost provádět změny ve smlouvě,
- možnost stáhnout si důležité dokumenty, zejména výpis z účtu a daňové potvrzení,
- možnost využívat řadu tipů, jak optimalizovat své spoření.

Budme ve spojení, využijte našich služeb

Pokud známe váš e-mail nebo číslo mobilu, můžete od nás očekávat speciální servis. Dáme vám např. vědět o uložení nového výpisu z účtu a daňového potvrzení. Dostanete zprávu, pokud ve vaší smlouvě dojde ke změně nebo k případnému výpadku plateb. Zasíláme informace o zajímavých akcích. Můžeme vám třeba rychle doručit nové přihlašovací heslo do Klientského portálu atd.

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

- 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.

Výše státní podpory

Měsíční příspěvek klienta v Kč	100	200	300	400	500	600	1 000	1 500	2 000	3 000
Měsíční státní příspěvek v Kč	-	-	90	110	130	150	230	230	230	230
Roční sleva na dani z příjmů v Kč*	-	-	-	-	-	-	-	900	1 800	3 600
Celkové roční zvýhodnění ze strany státu v Kč	-	-	1 080	1 320	1 560	1 800	2 760	3 660	4 560	6 360

*Dle aktuálně platného zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Možnost odstoupení od smlouvy uzavřené na dálku

Od smlouvy o doplňkovém penzijním spoření uzavřené prostřednictvím prostředku komunikace na dálku lze v souladu s § 1846 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů odstoupit bez uvedení důvodu ve lhůtě 30 kalendářních dní ode dne, kdy byl účastník o uzavření smlouvy na dálku ze strany Generali PS informován (tento den se shoduje se dnem uzavření smlouvy). Odstoupení od smlouvy je nutné zaslat Generali PS v písemné formě na adresu Generali penzijní společnost, a.s., P. O. BOX 311, 659 11 Brno. V případě neuplatnění práva na odstoupení v dané lhůtě toto právo zanikne. Odstoupení od smlouvy není spojeno s žádným poplatkem Generali PS.

Ukončení a výplata z doplňkového penzijního spoření

Smlouva je uzavírána na dobu neurčitou. I po splnění podmínek pro výplatu může klient ve spoření pokračovat a mít tak úspory kdykoliv k dispozici.

Možnosti výplaty:

- Řádná výplata**
 - nejdříve 5 let před dosažením důchodového věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy. (Pro nárok na starobní penzi formou předdůchodu.)
 - dosažení 60 let věku klienta a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy. (Pro nárok na jednorázové vyrovnání nebo pravidelnou penzi.)
- Předčasná výplata:**
 - Odbytné = po 24 řádně zaplacených měsících.
 - Částečné odbytné = v 18 letech věku klienta a po 120 kalendářních měsících trvání smlouvy. Výplata bez státních příspěvků a případných příspěvků zaměstnavatele. Žádost nutné podat do 24 kalendářních měsíců bezprostředně následujících po dni, kdy účastník dosáhl věku 18 let.
 - 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

Spoření účastníka je položkou odečitatelnou od základu daně ve výši a způsobem podle zákona o daních z příjmů. Od 1. 1. 2024 lze od základu daně odečíst příspěvky v celkovém úhrnu nejvýše 48 000 Kč zaplacené účastníkem na jeho doplňkové penzijní spoření a další daňově podporované produkty spoření na stáří a daňově podporované pojištění dlouhodobé péče. Tento limit platí pro všechny uvedené produkty dohromady, daňová úspora na dani z příjmů tak může být až 7 200 Kč za rok. Do 30. 6. 2024 se do daňového odpočtu započítávají měsíční příspěvky účastníka převyšující 1 000 Kč, od 1. 7. 2024 se do daňového odpočtu započítávají částky převyšující 1 700 Kč. Do daňových úlev se započítávají pouze příspěvky účastníka, nikoli příspěvky zaměstnavatele. Bližší informace k případné povinnosti navrácení této uplatněné daňové podpory jsou uvedeny v §15b ZDP. Uvedené podmínky platí dle aktuálně platného znění ZDP, veškeré daňové záležitosti související s produktem DPS doporučujeme konzultovat s Vaším daňovým poradcem.

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.**, IČO: 618 58 692, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 2738, která je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B.V. Společnost je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále jen „Penzijní společnost“).

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 přesáhnu 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 umístovány především do akcií a doplňkově do státních a korporátních dluhopisů, jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie dlouhodobých závazků v investičním stupni udělený renomovanou ratingovou agenturou.
2. Penzijní společnost podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňuje rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snaží aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně 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 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 neznamená 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

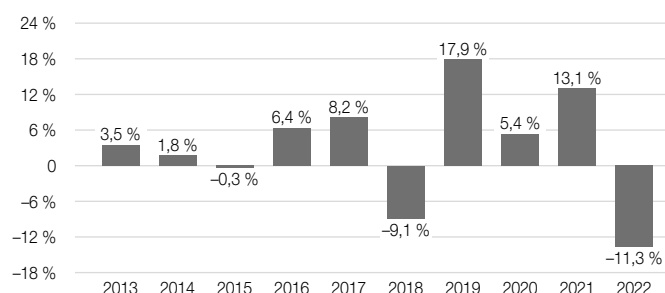
1. Penzijní společnosti náleží úplata za obhospodařování majetku ve Fondu, která činí nejvýše 1,0 % z průměrné roční hodnoty vlastního kapitálu Fondu.
2. Penzijní společnosti náleží úplata za zhodnocení majetku ve Fondu, která činí nejvýše 15 % z kladného rozdílu průměrné hodnoty penzijní jednotky v 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 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) písemně na adrese P.O.BOX 305, 659 05 Brno,
 - e) 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 14. 2. 2023.

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.**, IČO: 618 58 692, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 2738, která je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B.V. Společnost je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále jen „Penzijní společnost“).

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 příjmu 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 ukončil 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 umisťovány především do státních a korporátních dluhopisů vysoké kvality, jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie v investičním stupni udělený renomovanou ratingovou agenturou a do akcií.
2. Penzijní společnost podporuje rozvoj trvale udržitelné společnosti a uvědomuje si, že její chování má dopad na reálnou ekonomiku. Proto ve svých investičních rozhodnutích zohledňuje rizika ohrožující udržitelnost a expozici vůči nim se snaží aktivně řídit, mj. definicí etických a environmentálních filtrů a omezením nebo vyloučením investic do společností, které jim nevyhovují. Tím současně omezuje možný vliv těchto rizik na zhodnocení investic ve Fondu. Bližší informace naleznete na internetových stránkách Penzijní společnosti. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.
3. Majetek Fondu nebude koncentrován do určitého odvětví národního hospodářství nebo jeho části, určité zeměpisné oblasti nebo určité části finančního trhu.
4. Fond nesleduje určitý index nebo ukazatel (benchmark) ani nekopíruje žádný index.
5. Fond používá finanční deriváty nebo jiné techniky za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů.
6. Fond je určen pro investory, kteří mají určité zkušenosti s finančními trhy. Fond svým zaměřením na akciové i dluhopisové cenné papíry nabízí vyvážený podíl mezi výnosem a rizikem a svým složením je vhodný pro investory, kteří si uvědomují riziko ztráty a jsou ochotni přijmout dočasné výkyvy majetku ve Fondu. Fond nemusí být vhodný pro účastníka, který zamýšlí změnit strategii spoření, požádat o dávku nebo uplatnit nárok na převedení prostředků v době kratší než je pět let.

IV. Rizikový profil

1. Rizikový profil Fondu je vyjádřen syntetickým ukazatelem, jehož výpočet vychází z volatility historické výkonnosti Fondu za posledních 5 let jeho existence. Ukazatel pak udává rizikovost Fondu na stupnici od 1 do 7, přičemž nižší kategorie znamená nižší riziko.



2. Zařazení Fondu do skupiny 4 vychází z historické volatility aktiv, do kterých by Fond investoval v souladu se svými investičními cíli. Tento stupeň rizikovosti odpovídá investiční strategii Fondu.
3. Vzhledem k nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích však může docházet ke změnám hodnoty obhospodařovaných aktiv a z tohoto důvodu může hodnota penzijní jednotky klesat i stoupat, a návratnost prostředků účastníka tak není zaručena.
4. Zařazení Fondu do příslušné skupiny se může v průběhu času měnit.
5. Ani zařazení Fondu do nejméně rizikové skupiny neznamená 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 nezaplátí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě,
- tržní riziko vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých druhů majetku v majetku Fondu,
- riziko ztráty vlivem nedostatků nebo selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí (operačního rizika),
- riziko ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolventností nebo nedbalostním či úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek ve Fondu.

V. Úplata a poplatky

1. Penzijní společnosti náleží úplata za obhospodařování majetku ve Fondu, která činí nejvýše 1,0 % z průměrné roční hodnoty vlastního kapitálu Fondu.
2. Penzijní společnosti náleží úplata za zhodnocení majetku ve Fondu, která činí nejvýše 15 % z kladného rozdílu průměrné hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku Fondu vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období. Penzijní společnost má nárok na úplatu za zhodnocení pouze v případě kladného rozdílu.
3. Penzijní společnost má rovněž nárok na jednorázové poplatky pouze za:
 - a) změnu strategie spoření v maximální výši 500 Kč, přičemž první změna strategie spoření v kalendářním roce je bezplatná,
 - b) převod prostředků k jiné penzijní společnosti v maximální výši 800 Kč, přičemž poplatek je nulový, jestliže účastník podá žádost o převod prostředků po více než 60 měsících trvání spořicí doby u Penzijní společnosti; poplatek nesmí být hrazen započtením proti převáděným prostředkům účastníka,
 - c) pozastavení výplaty dávky,
 - d) odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně,
 - e) jiný způsob výplaty dávek než vnitrostátním bankovním převodem,
 - f) poskytování informací jiným způsobem, než stanoví zákon o doplňkovém penzijním spoření.

Výše poplatku za všechny úkony musí odrážet účelně vynaložené náklady na jejich provedení. Poplatky se hradí z osobního penzijního účtu účastníka (vyjma bodu b, který se hradí separátně), přičemž toto stržení nemá vliv na výši vyžádaných státních příspěvků.

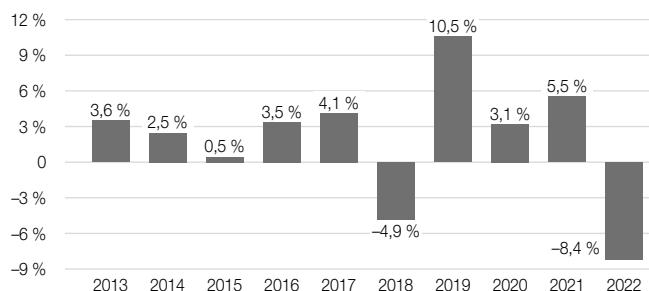
4. Poplatky za úkony dle bodu 3 jsou nulové v případě:
 - a) schválení změny statutu, která se týkala způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty za obhospodařování majetku nebo za zhodnocení majetku,
 - b) zrušení Fondu,
 - c) povolení k převedení obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost,
 - d) povolení sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem,
 - e) schválení sloučení Penzijní společnosti s jinou penzijní společností,

- f) nařízení převodu obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost, a v případě, že účastník požádá o tyto úkony do 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí ČNB o výše uvedených skutečnostech.

5. Konkrétní procentní výši úplaty za obhospodařování majetku, konkrétní procentní výši úplaty za zhodnocení majetku a konkrétní výši a způsob hrazení jednotlivých jednorázových poplatků stanovuje Penzijní společnost a jsou zveřejňovány v sazebníku poplatků a sazebníku úplat Penzijní společnosti, který je uveřejněn na internetových stránkách Penzijní společnosti.
6. Jiné než výše uvedené poplatky nebude Penzijní společnost účastníkům účtovat.

VI. Historická výkonnost

1. Následující graf poskytuje informaci o historické výkonnosti Fondu. Výpočet vychází z hodnoty penzijní jednotky po odečtení úplaty za obhospodařování a zhodnocení majetku ve Fondu.



2. Údaje o historické výkonnosti Fondu v minulosti nejsou spolehlivým ukazatelem výkonnosti v budoucnosti.
3. Fond existuje od 1. 1. 2013.
4. Výkonnost je spočítána v české koruně (Kč).

VII. Doplňující informace

1. Depozitářem Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
2. Účastník Fondu může požádat o bezplatné poskytnutí statutu Fondu, výroční a pololetní zprávy Fondu a sdělení klíčových informací v listinné podobě.
3. Účastník Fondu může získat dodatečné informace:
 - a) na klientské lince 261 149 111,
 - b) na e-mailové adrese info@generalipenze.cz,
 - c) na internetové adrese www.generalipenze.cz,
 - d) písemně na adrese P.O.BOX 305, 659 05 Brno,
 - e) 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 14. 2. 2023.

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.**, IČO: 618 58 692, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 2738, která je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B.V. Společnost je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále jen „Penzijní společnost“).

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.

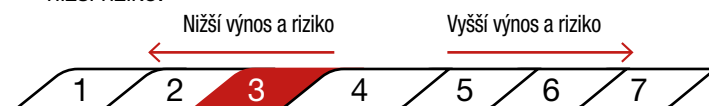
2. Nárok na státní příspěvek ke svému spoření má účastník s trvalým pobytem v ČR nebo s bydlištěm na území členského státu EU/EHP, který se zároveň účastní českého důchodového pojištění nebo je poživatелеm důchodu (starobního, invalidního) z českého důchodového pojištění nebo je účasten veřejného zdravotního 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 umísťovány 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 neznamená investici bez rizika.
6. V souvislosti s vložením prostředků do Fondu se může účastník setkat především s následujícími riziky:
 - úvěrové riziko spočívající v tom, že emitent nebo protistrana nesplní svůj závazek,
 - riziko nedostatečné likvidity spočívající v tom, že určitý majetek Fondu nebude zpeněžen včas za přiměřenou cenu a že Fond z tohoto důvodu nebude schopen dostát závazkům,
 - riziko vypořádání spojené s tím, že vypořádání transakce

- neproběhne tak, jak se předpokládalo, z důvodu, že protistrana nezaplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě,
- tržní riziko vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých druhů majetku v majetku Fondu,
- riziko ztráty vlivem nedostatků nebo selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí (operačního rizika),
- riziko ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolventností nebo nedbalostním či úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek ve Fondu.

V. Úplata a poplatky

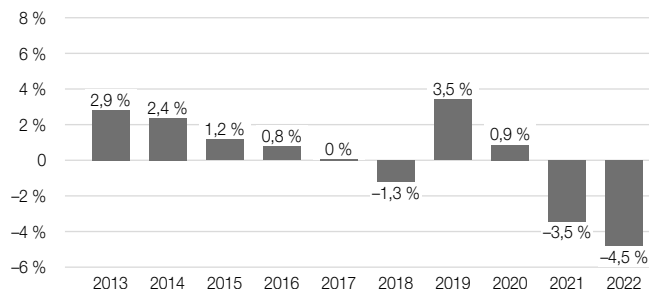
1. Penzijní společnosti náleží úplata za obhospodařování majetku ve Fondu, která činí nejvýše 1,0 % z průměrné roční hodnoty vlastního kapitálu Fondu.
2. Penzijní společnosti náleží úplata za zhodnocení majetku ve Fondu, která činí nejvýše 15 % z kladného rozdílu průměrné hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku Fondu vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období. Penzijní společnost má nárok na úplatu za zhodnocení pouze v případě kladného rozdílu.
3. Penzijní společnost má rovněž nárok na jednorázové poplatky pouze za:
 - a) změnu strategie spoření v maximální výši 500 Kč, přičemž první změna strategie spoření v kalendářním roce je bezplatná,
 - b) převod prostředků k jiné penzijní společnosti v maximální výši 800 Kč, přičemž poplatek je nulový, jestliže účastník podá žádost o převod prostředků po více než 60 měsících trvání spořicí doby u Penzijní společnosti; poplatek nesmí být hrazen započtením proti převáděným prostředkům účastníka,
 - c) pozastavení výplaty dávky,
 - d) odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně,
 - e) jiný způsob výplaty dávek než vnitrostátním bankovním převodem,
 - f) poskytování informací jiným způsobem, než stanoví zákon o doplňkovém penzijním spoření. Výše poplatku za všechny úkony musí odrážet účelně vynaložené náklady na jejich provedení. Poplatky se hradí z osobního penzijního účtu účastníka (vyjma bodu b, který se hradí separátně), přičemž toto stržení nemá vliv na výši vyžádaných státních příspěvků.
4. Poplatky za úkony dle bodu 3 jsou nulové v případě:
 - a) schválení změny statutu, která se týkala způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty za obhospodařování majetku nebo za zhodnocení majetku,
 - b) zrušení Fondu,
 - c) povolení k převedení obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost,
 - d) povolení sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem,
 - e) schválení sloučení Penzijní společnosti s jinou penzijní společností,

f) nařízení převodu obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost, a v případě, že účastník požádá o tyto úkony do 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí ČNB o výše uvedených skutečnostech.

5. Konkrétní procentní výši úplaty za obhospodařování majetku, konkrétní procentní výši úplaty za zhodnocení majetku a konkrétní výši a způsob hrazení jednotlivých jednorázových poplatků stanovuje Penzijní společnost a jsou zveřejňovány v sazebníku poplatků a sazebníku úplat Penzijní společnosti, který je uveřejněn na internetových stránkách Penzijní společnosti.
6. Jiné než výše uvedené poplatky nebude Penzijní společnost účastníkům účtovat.

VI. Historická výkonnost

1. Následující graf poskytuje informaci o historické výkonnosti Fondu. Výpočet vychází z hodnoty penzijní jednotky po odečtení úplaty za obhospodařování a zhodnocení majetku ve Fondu.



2. Údaje o historické výkonnosti Fondu v minulosti nejsou spolehlivým ukazatelem výkonnosti v budoucnosti.
3. Fond existuje od 1. 1. 2013.
4. V 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) písemně na adrese P.O.BOX 305, 659 05 Brno,
- e) 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 14. 2. 2023.

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.**
3. Majetek ve Fondu je obhospodařován společností **Generali penzijní společností, a.s.**, IČO: 618 58 692, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 2738, která je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B.V. Společnost je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále jen „Penzijní společnost“).

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 mírné zhodnocení vložených

prostředků ve střednědobém časovém horizontu, přičemž prostředky Fondu jsou umisťovány 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 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 minimální zkušenosti s finančními trhy. Fond svým zaměřením na aktiva s velmi nízkým rizikem eliminuje kolísavost majetku ve Fondu a svým složením je vhodný pro investory, kteří chtějí minimalizovat riziko ztráty. Fond může být vhodný pro účastníka, který zamýšlí změnit strategii spoření, požádat o dávku nebo uplatnit nárok na převedení prostředků v době kratší než je pět let.

IV. Rizikový profil

1. Rizikový profil Fondu je vyjádřen syntetickým ukazatelem, jehož výpočet vychází z volatility historické výkonnosti Fondu za posledních 5 let jeho existence. Ukazatel pak udává rizikovost Fondu na stupnici od 1 do 7, přičemž nižší kategorie znamená nižší riziko.



2. Zařazení Fondu do skupiny 2 vychází z historické volatility aktiv, do kterých by Fond investoval v souladu se svými investičními cíli. Tento stupeň rizikovosti odpovídá investiční strategii Fondu.
3. Vzhledem k nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích však může docházet ke změnám hodnoty obhospodařovaných aktiv a z tohoto důvodu může hodnota penzijní jednotky klesat i stoupat, a návratnost prostředků účastníka tak není zaručena.
4. Zařazení Fondu do příslušné skupiny se může v průběhu času měnit.
5. Ani zařazení Fondu do nejméně rizikové skupiny neznamená 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

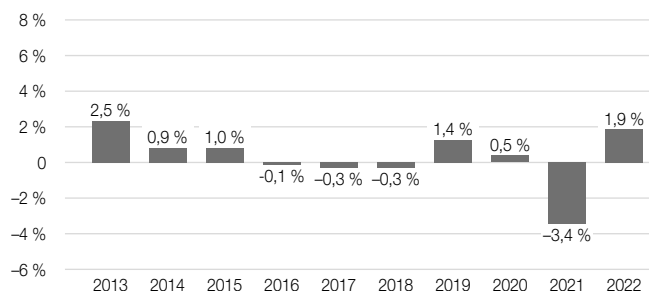
1. Penzijní společnosti náleží úplata za obhospodařování majetku ve Fondu, která činí nejvýše 0,4 % z průměrné roční hodnoty vlastního kapitálu Fondu.
2. Penzijní společnosti náleží úplata za zhodnocení majetku ve Fondu, která činí nejvýše 10 % z kladného rozdílu průměrné hodnoty penzijní jednotky v 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:
 - 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) písemně na adrese P.O.BOX 305, 659 05 Brno,
 - e) 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 14. 2. 2023.

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.

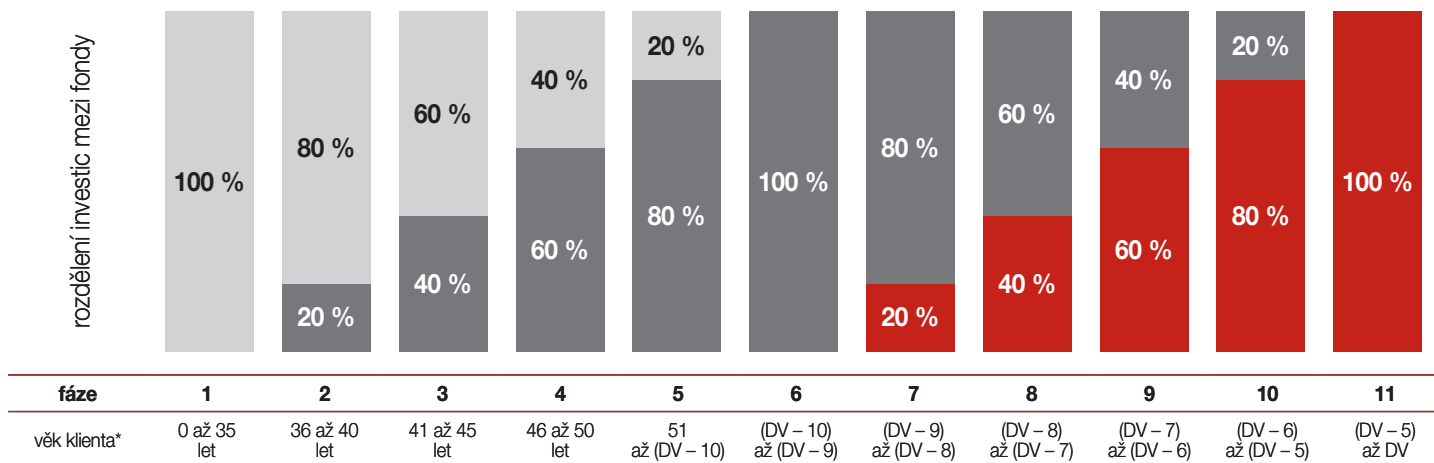
Sazebník úplat účastnických fondů doplňkového penzijního spoření

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 %

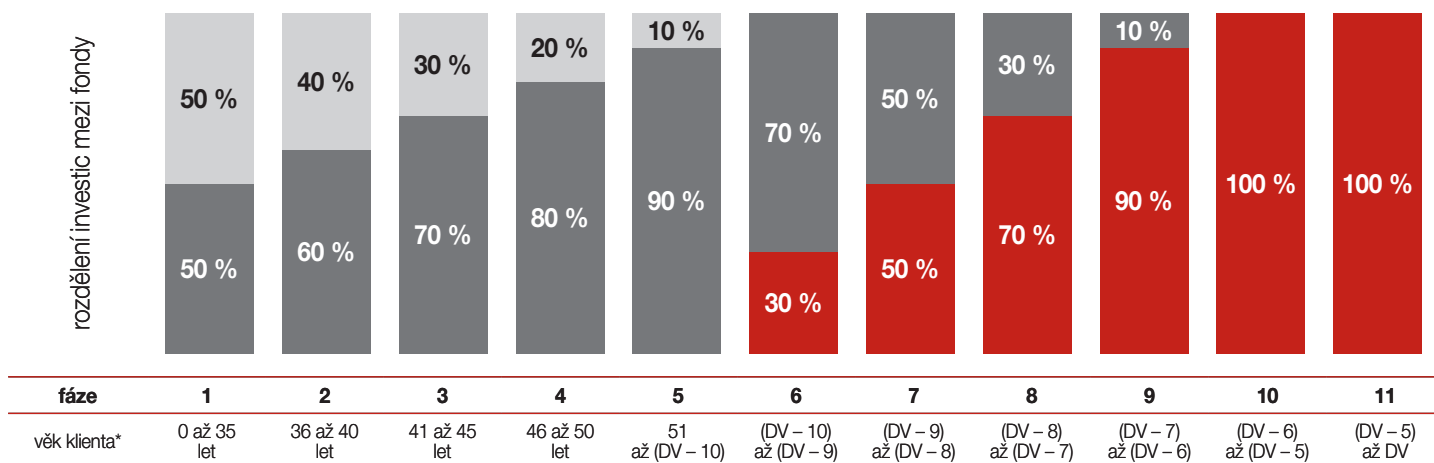
Úplata za obhospodařování majetku se počítá z průměrné roční hodnoty vlastního kapitálu fondu.

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.

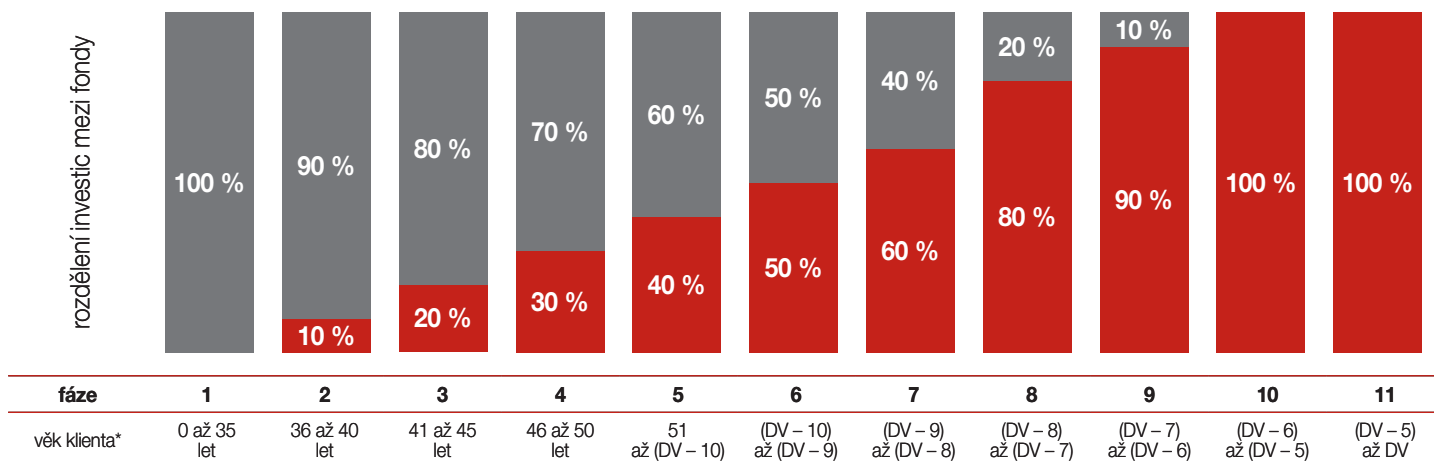
Dynamický spořicí program



Vyvážený spořicí program



Konzervativní spořicí program



Spořicí programy

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

* DV = důchový věk klienta

- hromady, která schválila účetní závěrku, Penzijní společnost je povinna uveřejnit tuto skutečnost na svých internetových stránkách včetně způsobu řešení připomínek valné hromady.
2. Penzijní společnost je povinna nejpozději do 2 měsíců po skončení pololetí uveřejnit na svých internetových stránkách pololetní zprávu Penzijní společnosti a pololetní zprávu Fondu.
 3. Výroční zprávy a pololetní zprávy za poslední 3 období jsou rovněž přístupné v sídle Penzijní společnosti. Účastník může požádat o zaslání těchto zpráv bezplatně elektronicky nebo v listinné podobě za náhradu dle sazebníku poplatků Penzijní společnosti.
 4. Penzijní společnost je dále povinna uveřejnit bez zbytečného odkladu na svých internetových stránkách a zpřístupnit v sídle Penzijní společnosti tyto informace:
 - a) aktuální hodnotu Jednotky Fondu nejméně jednou týdně,
 - b) aktuální hodnotu vlastního kapitálu Fondu nejméně jednou týdně,
 - c) aktuální celkový počet Jednotek evidovaných na osobních penzijních účtech všech účastníků ve vztahu k tomuto Fondu nejméně jednou týdně,

- d) informaci o skladbě majetku a struktuře investičních nástrojů v majetku ve Fondu k poslednímu dni měsíce za každý kalendářní měsíc,
- e) informaci o výsledku hospodaření Fondu za každé kalendářní čtvrtletí.

Článek 15 Orgán dohledu

1. Dohled nad Penzijní společností a Fondem vykonává ČNB.
2. Kontaktní údaje ČNB jsou:
adresa: Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1,
telefon: 224 411 111,
e mailová adresa: podatelna@cnb.cz,
internetová adresa: www.cnb.cz.
3. Povolení k vytvoření Fondu, schválení Statutu ČNB a výkon dohledu nejsou zárukou návratnosti vložených prostředků nebo výkonosti fondu, nemohou vyloučit možnost porušení právních povinností či Statutu Penzijní společnosti, depozitářem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením

bude nahrazena.

Článek 16 Závěrečná ustanovení

1. Práva a povinnosti vyplývající z tohoto Statutu se řídí a vykládají v souladu s právem České republiky.
2. Statut může být přeložen do dalších jazyků. Pokud v takovém případě dojde k rozporu mezi různými jazykovými verzemi, bude určující verze v jazyce českém.
3. Statut nabývá účinnosti dne 14. 2. 2023.

V Praze dne 14. 2. 2023

Ing. Lenka Kejková
předsedkyně představenstva

Ing. et Mgr. Petr Brousil
místopředseda představenstva

Přílohy k Statutu Dymanického účastnického fondu Generali penzijní společnosti, a.s.

Příloha č. 1:

Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti

Lenka Kejková

předsedkyně představenstva
a generální ředitelka Penzijní společnosti

Petr Brousil

místopředseda představenstva
a ředitel úseku CRM, marketingu a produktu

Maroš Pončák

člen představenstva a ředitel úseku provozu a financí

Radek Moc

člen představenstva

Příloha č. 2:

Seznam účastnických fondů, jejichž majetek obhospodařuje Penzijní společnost

Povinný konzervativní fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Spořicí účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Vyvážený účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Dynamický účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Transformovaný fond, jehož majetek obhospodařuje Penzijní společnost

Transformovaný fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Vymezení některých pojmů

Níže uvedené pojmy mají v tomto statutu tyto významy:

ČNB se rozumí Česká národní banka

Členským státem se rozumí členský stát Evropské unie nebo jiný stát, který je smluvní stranou Dohody o Evropském hospodářském prostoru

Fondem se rozumí Vyvážený účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Jednotkou se rozumí podíl na majetku ve Fondu

Mezinárodní finanční instituci se rozumí instituce, jejíž závazky jsou zaručeny státy, které jsou jejími členy, a kterou ČNB zapíše do seznamu, který vede (např. Evropská centrální banka, Evropská investiční banka aj.)

Penzijní společnost se rozumí Generali penzijní společnost, a.s.

Regulovanou bankou se rozumí banka se sídlem v České republice, zahraniční banka se sídlem v jiném členském státě, zahraniční banka se sídlem ve státě, který není členským státem a který vyžaduje dodržování pravidel obezřetnosti, která ČNB považuje za rovnocenná s pravidly obezřetnosti podle práva Evropské unie

Statutem se rozumí statut tohoto Fondu

Státem OECD se rozumí členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD)

Zákonom o penzijním spoření se rozumí zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů

Zákonom o penzijním připojištění se rozumí zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů

Vyhláškou o statutu se rozumí vyhláška č. 57/2012 Sb. o minimálních náležitostech statutu účastnického fondu a statutu důchodového fondu, ve znění pozdějších předpisů

Vyhláškou o podrobnější úpravě činnosti se rozumí Vyhláška č. 117/2012 Sb., o podrobnější úpravě činnosti penzijní společnosti, důchodového fondu a účastnického fondu, ve znění pozdějších předpisů

Článek 1

Základní údaje o Fondu

- Plný název účastnického fondu zní Vyvážený účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s., zkrácený název Fondu zní Vyvážený ÚF Generali PS.
- Penzijní společnost shromažďuje do Fondu peněžní prostředky z:
 - příspěvků účastníků,
 - příspěvků zaměstnavatelů,
 - státních příspěvků,
 - prostředků účastníků převedených z jiných účastnických fondů a
 - prostředků účastníků převedených z transformovaných fondů.
- Fond je souborem majetku a závazků, který náleží všem účastníkům a jiným osobám, na které přešlo právo na vyplacení prostředků účastníka, a to v poměru podle počtu penzijních jednotek. Fond nemá právní subjektivitu. Fond byl vytvořen v souladu se Zákonem o penzijním spoření na základě rozhodnutí ČNB č.j. 2012/12731/570, Sp/2012/411/571 ze dne 20. 12. 2012, kdy bylo uděleno povolení k vytvoření Fondu, které nabylo právní moci dne 21. 12. 2012.
- Auditorem Fondu je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., IČO: 496 19 187, se sídlem Pobřežní 648/1a, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka C 24185 a zapsaná v Komoře auditorů pod číslem 071.
- Fond uveřejňuje informace dle Zákonu o penzijním spoření na internetové adrese www.generalipenze.cz.
- Penzijní společnost (jako Penzijní společnost České pojišťovny, a.s.) vznikla dne 1. 1. 2013 na základě změny obchodní firmy Penzijní fond České pojišťovny, a.s., IČO: 618 58 692, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 2738 a přejala veškeré závazky účastníků Penzijního fondu České pojišťovny, a.s., včetně příjmů penzí.
- Na základě smlouvy o fúzi převzala dne 1. 8. 2003 obchodní společnost Penzijní fond České pojišťovny, a.s., jako nástupnická společnost, jmění zanikající obchodní společnosti ČP penzijní fond, a.s., IČO 618 58 617, se sídlem Truhlářská 1106/9, 110 00 Praha 1, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 2730. Na základě smlouvy o fúzi převzala dne 1. 10. 2004 obchodní společnost Penzijní fond České pojišťovny, a.s., jako nástupnická společnost, jmění zanikající obchodní společnosti Nový ČP Penzijní fond, a.s., IČO 607 41 775, se sídlem Olomoucká 1159/40, 618 00 Brno – Černovice, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Brně, spisová značka B 1539.
- Na základě změny obchodní firmy na Generali penzijní společnost, a.s., z předchozí obchodní firmy Penzijní společnost České pojišťovny, a.s., s účinností od 1. 7. 2020, došlo k témuž datu ke změně názvu Fondu na Vyvážený účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s., z předchozího názvu Vyvážený účastnický fond Penzijní společnosti České pojišťovny, a.s.

Článek 2

Penzijní společnost

- Generali penzijní společnost, a.s., IČO: 618 58 692, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 2738, je penzijní společností podle Zákonu o penzijním spoření. Společnost je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru

pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026.

- Níže základního kapitálu Penzijní společnosti je 50 000 000,- Kč, kapitál je zcela splacen.
- Datum vzniku Penzijní společnosti je 1. 1. 2013.
- Povolení k činnosti Penzijní společnosti České pojišťovny, a.s. a povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu udělila ČNB dne 6. 9. 2012 pod č. j. 2012/8555/570, Sp/2012/105/571. Rozhodnutí nabylo právní moci dne 11. 9. 2012. Na základě rozhodnutí jediného akcionáře o změně stanov ze dne 4. 3. 2020 došlo s účinností od 1. 7. 2020 ke změně obchodní firmy Penzijní společnost České pojišťovny, a.s., na Generali penzijní společnost, a.s.
- Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti je uveden v Příloze č. 1.
- Předmětem podnikání Penzijní společnosti je:
 - shromažďování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků podle Zákonu o penzijním spoření za účelem jejich umístění do účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplacení dávek doplňkového penzijního spoření,
 - prostřednictvím transformovaného fondu provozování penzijního připojištění podle Zákonu o penzijním připojištění pro účastníky penzijního připojištění a příjemce dávek, vůči nimž byly závazky vyčleněny do transformovaného fondu,
 - nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření.
- Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B.V., se sídlem De entre 91, 1101 BH Amsterdam, Nizozemské království.
- Seznam účastnických fondů, jejichž majetek obhospodařuje Penzijní společnost, je uveden v Příloze č. 2.

Článek 3

Investiční cíle

- Investičním cílem Fondu je zhodnocení vložených prostředků v dlouhodobém časovém horizontu prostřednictvím široce diverzifikovaného portfolia při dodržení zásad rozložení rizika spojeného s investováním dle Zákonu o penzijním spoření.
- Fond je spravován aktivně, přičemž prostředky Fondu jsou umístovány především do státních dluhopisů, korporátních dluhopisů vysoké kvality a akcií.
- Fond je svým zaměřením fondem s vyváženou alokací mezi státní dluhopisy, korporátní dluhopisy a akcie.
- Penzijní společnost bude do majetku Fondu pořizovat zejména následující druhy aktiv:
 - dluhopisy a nástroje peněžního trhu vydané státem, centrální bankou, Mezinárodní finanční institucí či jinou osobou,
 - akcie či obdobné cenné papíry představující podíl na právníce osobě, akciové fondy kolektivního investování nebo jiné investiční nástroje, které odvozuji svoji hodnotu převážně od akcií,
 - cenné papíry vydané standardním fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem,
 - cenné papíry vydané speciálním fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem,
 - vklady nebo termínované vklady s maximální lhůtou splatnosti 2 roky uložené u regulované banky,
 - a plnit investiční limity uvedené v následující tabulce:

Podíl na hodnotě majetku ve Fondu

	min. v %	max. v %
Vklady a termínované vklady u regulovaných bank	0 %	60 %
Dluhopisy nebo nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika, ČNB nebo osoba, za kterou převzal záruku český stát	0 %	100 %
Dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je: <ul style="list-style-type: none"> členský stát nebo Stát OECD jiný než ČR nebo centrální banka takového státu mezinárodní finanční instituce jiná osoba (např. obchodní společnost) 	0 %	100 %
Nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je: <ul style="list-style-type: none"> členský stát nebo Stát OECD jiný než ČR nebo centrální banka takového státu mezinárodní finanční instituce jiná osoba (např. obchodní společnost) 	0 %	60 %
Akcie a obdobné cenné papíry: <ul style="list-style-type: none"> akcie investiční nástroje odvozuující hodnotu převážně od akcií fond kolektivního investování investující převážně od akcií 	0 %	60 %
Cenné papíry fondu kolektivního investování: <ul style="list-style-type: none"> standardní fond kolektivního investování speciální fond kolektivního investování speciální fond kolektivního investování kopírující index speciální fond kolektivního investování nekopírující index 	0 %	60 %

- Penzijní společnost bude v souladu se Zákonem o penzijním spoření dodržovat následující omezení při rozložení rizika a:

- může investovat nejvýše 5 % hodnoty majetku ve Fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou; to neplatí pro dluhopisy a nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka,
- může zvýšit limit podle písmena a) a investovat až 10 % hodnoty majetku ve Fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, jestliže součet těchto investic nepřesáhne 40 % hodnoty majetku ve Fondu,
- může zvýšit limit podle písmena a) a investovat až 20 % hodnoty majetku ve Fondu do dluhopisů nebo obdobných

cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, jestliže tyto investiční cenné papíry vydal nebo za převzal záruku členský stát, stát OECD nebo Mezinárodní finanční instituce, a kterým není Česká republika nebo Česká národní banka,

- může uložit nejvýše 10% hodnoty majetku ve Fondu do vkladů u jedné regulované banky,
- riziko spojené s druhou smluvní stranou při operacích s finančními deriváty, které nejsou přijaty k obchodování na trzích uvedených v § 100 odst. 2 písm. a) Zákonu o penzijním spoření, nesmí překročit:
 - 10% hodnoty majetku ve Fondu, pokud je druhou smluvní stranou regulovaná banka, nebo
 - 5 % hodnoty majetku ve Fondu, pokud je druhou smluvní stranou jiná osoba,
- součet hodnot investic vůči jedné osobě podle písmen a), d) a e) nesmí překročit 10 % hodnoty majetku ve Fondu,
- součet hodnot investic vůči jedné osobě podle písmen b), c), d) a e) nesmí překročit 35 % hodnoty majetku ve Fondu,
- Česká národní banka umožnila ve smyslu 104 odst. 1 Zákonu o penzijním spoření investovat až 100% hodnoty majetku ve Fondu do dluhopisů nebo nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika, ČNB nebo osoba, za kterou převzal záruku český stát. V případě, že se Penzijní společnost rozhodne do těchto cenných papírů investovat více než 35% majetku ve Fondu, musí být tyto cenné papíry z 6 různých emisí, přičemž cenné papíry z jedné emise mohou tvořit nejvýše 30% majetku v tomto Fondu,
- může investovat nejvýše 5 % hodnoty majetku ve Fondu do investičních cenných papírů z nové emise, jestliže emisní podmínky obsahují závazek, že bude podána žádost o jejich přijetí k obchodování na trzích uvedených v § 100 odst. 2 písm. a) Zákonu o penzijním spoření a tato žádost bude podána tak, aby byly tyto cenné papíry přijaty k obchodování nejpozději do 1 roku ode dne emise. Pokud by v uvedenou lhůtu nebyly přijaty k obchodování, musí je Fond do 3 měsíců prodat,
- může investovat nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných jedním fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem,
- může investovat celkově nejvýše 60 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování nebo zahraničními investičními fondy,
- v rámci limitu podle bodu k) investovat celkově nejvýše 20 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných speciálními fondy nebo srovnatelnými zahraničními fondy, pokud tento fond splňuje podmínky uvedené v § 100 odst. 2 písm. d) Zákonu o penzijním spoření,
- v rámci limitu podle bodu l) investovat nejvýše 10% hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných speciálními fondy nekopírujícími index nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy, tak jak jsou vymezeny v § 105 odst. 4 a 5 Zákonu o penzijním spoření. Kopírováním složení finančního indexu se rozumí kopírování složení majetkových hodnot, ke kterým se tento index vztahuje, bez použití derivátů a technik a nástrojů jiných než sloužících k efektivnímu obhospodařování majetku nebo prokazatelně snižování míry rizika,

- součet hodnot investic podle bodu k) vůči jedné osobě nesmí překročit 35% hodnoty majetku ve Fondu,

- může nabyt do majetku ve Fondu nebo do majetku v Penzijní společnosti celkem akcie nebo obdobné cenné papíry představující podíl na právníce osobě, které představují nejvýše 5% podíl na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech jejich emitenta,
- může nabyt do majetku ve Fondu nejvýše 10 % z celkové jmenovité hodnoty nebo z celkové počtu:
 - akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na společnosti nebo jiné právníce osobě, které vydal jeden emitent a s nimiž nejsou spojena hlasovací práva,
 - dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících

- d) informaci o skladbě majetku a struktuře investičních nástrojů v majetku ve Fondu k poslednímu dni měsíce za každý kalendářní měsíc,
e) informaci o výsledku hospodaření Fondu za každé kalendářní čtvrtletí.

Článek 15

Orgán dohledu

1. Dohled nad Penzijní společností a Fondem vykonává ČNB.
2. Kontaktní údaje ČNB jsou:
adresa: Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1,
telefon: 224 411 111,
e mailová adresa: podatelna@cnb.cz,
internetová adresa: www.cnb.cz.

3. Povolení k vytvoření Fondu, schválení Statutu ČNB a výkon dohledu nejsou zárukou návratnosti vložených prostředků nebo výkonosti fondu, nemožou vyloučit možnost porušení právních povinností či Statutu Penzijní společnosti, depozitářem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.

3. Statut nabývá účinnosti dne 14. 2. 2023.

V Praze dne 14. 2. 2023

Článek 16

Závěrečná ustanovení

1. Práva a povinnosti vyplývající z tohoto Statutu se řídí a vykládají v souladu s právem České republiky.
2. Statut může být přeložen do dalších jazyků. Pokud v takovém případě dojde k rozporu mezi různými jazykovými verzemi, bude určující verze v jazyce českém.

Ing. Lenka Kejřiková
předsedkyně představenstva

Ing. et Mgr. Petr Broušil
místopředseda představenstva

Přílohy k Statutu Vyváženého účastnického fondu Generali penzijní společnosti, a.s.

Příloha č. 1:

Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti

Lenka Kejřiková

předsedkyně představenstva
a generální ředitelka Penzijní společnosti

Petr Broušil

místopředseda představenstva
a ředitel úseku CRM, marketingu a produktu

Maroš Pončák

člen představenstva a ředitel úseku provozu a financí

Radek Moc

člen představenstva

Příloha č. 2:

Seznam účastnických fondů, jejichž majetek obhospodařuje Penzijní společnost

Povinný konzervativní fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Spořicí účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Vyvážený účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Dynamický účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Transformovaný fond, jehož majetek obhospodařuje Penzijní společnost

Transformovaný fond Generali penzijní společnosti, a.s.

skončení pololetí uveřejnit na svých internetových stránkách pololetní zprávu Penzijní společnosti a pololetní zprávu Fondu.

3. Výroční zprávy a pololetní zprávy za poslední 3 období jsou rovněž přístupné v sídle Penzijní společnosti. Účastník může požádat o zaslání těchto zpráv bezplatně elektronicky nebo v listinné podobě za náhradu dle sazebníku poplatků Penzijní společnosti.
4. Penzijní společnost je dále povinna uveřejnit bez zbytečného odkladu na svých internetových stránkách a zpřístupnit v sídle Penzijní společnosti tyto informace:
 - a) aktuální hodnotu Jednotky Fondu nejméně jednou týdně,
 - b) aktuální hodnotu vlastního kapitálu Fondu nejméně jednou týdně,
 - c) aktuální celkový počet Jednotek evidovaných na osobních penzijních účtech všech účastníků ve vztahu k tomuto Fondu nejméně jednou týdně,
 - d) informaci o skladbě majetku a struktuře investičních nástrojů v majetku ve Fondu k poslednímu dni měsíce za každý

kalendářní měsíc,

- e) informaci o výsledku hospodaření Fondu za každé kalendářní čtvrtletí.

Článek 15

Orgán dohledu

1. Dohled nad Penzijní společností a Fondem vykonává ČNB.
2. Kontaktní údaje ČNB jsou:
adresa: Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1,
telefon: 224 411 111,
e mailová adresa: podatelna@cnb.cz,
internetová adresa: www.cnb.cz.
3. Povolení k vytvoření Fondu, schválení Statutu ČNB a výkon dohledu nejsou zárukou návratnosti vložených prostředků nebo výkonnosti fondu, nemožou vyloučit možnost porušení právních povinností či Statutu Penzijní společnosti, depozitářem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.

Článek 16

Závěrečná ustanovení

1. Práva a povinnosti vyplývající z tohoto Statutu se řídí a vykládají v souladu s právem České republiky.
2. Statut může být přeložen do dalších jazyků. Pokud v takovém případě dojde k rozporu mezi různými jazykovými verzemi, bude určující verze v jazyce českém.
3. Statut nabývá účinnosti dne 14. 2. 2023.

V Praze dne 14. 2. 2023

Ing. Lenka Kejková
předsedkyně představenstva

Ing. et Mgr. Petr Brousil
místopředseda představenstva

Přílohy k Statutu Spořicího účastnického fondu Generali penzijní společnosti, a.s.

Příloha č. 1:

Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti

Lenka Kejková

předsedkyně představenstva
a generální ředitelka Penzijní společnosti

Petr Brousil

místopředseda představenstva
a ředitel úseku CRM, marketingu a produktu

Maroš Pončák

člen představenstva a ředitel úseku provozu a financí

Radek Moc

člen představenstva

Příloha č. 2:

Seznam účastnických fondů, jejichž majetek obhospodařuje Penzijní společnost

Povinný konzervativní fond Generali penzijní společnosti, a.s.
Spořicí účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.
Vyvážený účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.
Dynamický účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Transformovaný fond, jehož majetek obhospodařuje Penzijní společnost

Transformovaný fond Generali penzijní společnosti, a.s.

fondů, nemohou vyloučit možnost porušení právních povinností či Statutu Penzijní společnosti, depozitářem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.

3. Statut nabývá účinnosti dne 14. 2. 2023.

V Praze dne 14. 2. 2023

Článek 16

Závěrečná ustanovení

1. Práva a povinnosti vyplývající z tohoto Statutu se řídí a vykládají v souladu s právem České republiky.
2. Statut může být přeložen do dalších jazyků. Pokud v takovém případě dojde k rozporu mezi různými jazykovými verzemi, bude určující verze v jazyce českém.

Ing. Lenka Kejková
předsedkyně představenstva

Ing. et Mgr. Petr Brousil
místopředseda představenstva

Přílohy k Statutu Povinného konzervativního fondu Generali penzijní společnosti, a.s.

Příloha č. 1:

Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti

Lenka Kejková

předsedkyně představenstva
a generální ředitelka Penzijní společnosti

Petr Brousil

místopředseda představenstva
a ředitel úseku CRM, marketingu a produktu

Maroš Pončák

člen představenstva a ředitel úseku provozu a financí

Radek Moc

člen představenstva

Příloha č. 2:

Seznam účastnických fondů, jejichž majetek obhospodařuje Penzijní společnost

Povinný konzervativní fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Spořicí účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Vyvážený účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Dynamický účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Transformovaný fond, jehož majetek obhospodařuje Penzijní společnost

Transformovaný fond Generali penzijní společnosti, a.s.