

Prémiový bonus

podmínky Prémiového bonusu

Generali penzijní společnost, a.s., se sídlem Na Pankráci 1720/123, Nusle, 140 21 Praha 4, IČ: 61858692, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp.zn. B 2738; člen skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS pod č. 026 („Generali PS“) poskytne klientům, kteří splní níže uvedené podmínky, tzv. Prémiový bonus.

Co je to Prémiový bonus?

- Prémiový bonus je dlouhodobá odměna za věrnost, kterou klienti získají při splnění těchto podmínek.
- Podstatou Prémiového bonusu je, že Generali PS vrátí svým klientům část úplaty za obhospodařování majetku v účastnickém fondu zpět ve výši a způsobem dle těchto podmínek.
- Prémiový bonus se dále zhodnocuje podle pravidel těchto podmínek.
- Prémiový bonus včetně jeho zhodnocení bude klientovi vyplacen při splnění těchto podmínek po řádném ukončení doplňkového penzijního spoření s Generali PS společně s výplatou jednorázového vyrovnání nebo pravidelné penze.

Kdo může získat Prémiový bonus?

- Prémiový bonus získají účastníci, kteří uzavřeli s Generali PS platnou a účinnou novou smlouvu o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „smlouva DPS“) a splní zde uvedené podmínky.
- K uzavření smlouvy DPS dojde od 18. 5. 2026 prostřednictvím obchodníka nebo online sjednavače (<https://sjednani.generalipenze.cz/>).
- Účastník 9 měsíců před uzavřením smlouvy DPS neukončil smlouvu o penzijním připojištění nebo doplňkovém penzijním spoření uzavřenou s Generali PS.
- Účastník 9 měsíců před uzavřením smlouvy DPS na smlouvě o penzijním připojištění s Generali PS nepřerušil penzijní připojištění (tzv. konzervace).
- Minimální měsíční příspěvek účastníka sjednaný na smlouvě DPS k datu jejího sjednání je 500 Kč.
- Do 3 měsíců od účinnosti smlouvy DPS je celkový součet vložených příspěvků účastníka minimálně 1 000 Kč.
- Tato nabídka neplatí pro smlouvy vzniklé převedením z Transformovaného fondu Generali PS do Doplňkového penzijního spoření Generali PS (tzv. interní převody).

Jaká je výše Prémiového bonusu a jak se počítá?

- Klientům vrátíme zpět část úplaty za obhospodařování jejich majetku v účastnických fondech závislosti na výši naspořených prostředků na osobním penzijním účtu účastníka a níže uvedených pásmech následujícím způsobem:
 - a) 35 % z úplaty za obhospodařování majetku zčástky přesahující 300 000 Kč až do výše prostředků 500 000 Kč, plus
 - b) 40 % z úplaty za obhospodařování majetku zčástky přesahující 500 000 Kč až do výše prostředků 700 000 Kč, plus
 - c) 45 % z úplaty za obhospodařování majetku zčástky přesahující 700 000 Kč
- Jakmile výše naspořených prostředků na smlouvě DPS přesáhne částku 300 000 Kč, je částka Prémiového bonusu průběžně vyhodnocována v závislosti na výši prostředků účastníka na penzijním účtu a dle těchto podmínek.
- Prémiový bonus za daný kalendářní rok je připisován vždy do 31. ledna roku následujícího, a to vždy za týdny, ve kterých výše prostředků na osobním penzijním účtu účastníka překročila částku dle daného pásma výše.
- Výše Prémiového bonusu (včetně jeho zhodnocení) je zobrazena v Klientském portále a je součástí pravidelných ročních výpisů doplňkového penzijního spoření.

Jaká jsou pravidla zhodnocení Prémiového bonusu?

- Prémiový bonus je ročně zhodnocován ve výši zhodnocení Spořicího účastnického fondu Generali penzijní společnosti, a.s. za příslušný kalendářní rok, nejvýše však do výše 3,5 % p.a.
- V případě, že Spořicí účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s. v daném kalendářním roce dosáhne záporného zhodnocení, stanoví se zhodnocení Prémiového bonusu ve výši 0,0 %.
- Zhodnocení Prémiového bonusu za daný kalendářní rok je připisováno vždy do 31. ledna následujícího roku.

Kdy vám Prémiový bonus vč. zhodnocení vyplatíme?

Nárok na výplatu Prémiového bonusu vznikne účastníkovi, který:

- a) na smlouvě DPS spořil u Generali PS alespoň 120 měsíců,
- b) splnil tyto podmínky Prémiového bonusu,
- c) splnil podmínky zákona o doplňkovém penzijním spoření pro vyplacení prostředků ze smlouvy DPS formou jednorázového vyrovnání nebo formou pravidelné renty, a
- d) ukončil smlouvu DPS po vzniku nároku na jednorázové vyrovnání / pravidelnou rentu a podal žádost o jejich výplatu.

Co byste měli také vědět?

- Při ukončení smlouvy DPS v průběhu kalendářního roku se Prémiový bonus ani zhodnocení za tento rok nepřipisuje.
- Účastník ztrácí nárok na Prémiový bonus v případě ukončení smlouvy DPS před splněním podmínek pro řádný výběr prostředků formou renty nebo jednorázového vyrovnání dle těchto podmínek.
- Generali PS je oprávněna měnit maximální výši zhodnocení Prémiového bonusu. Změna maximální výše zhodnocení nebude mít vliv na již připsané zhodnocení za předchozí období.
- Na připsaný Prémiový bonus se nevztahuje nárok na státní příspěvek, ani není příspěvkem zaplaceným účastníkem, o který se dá ponížít daňový základ.
- Prémiový bonus vč. zhodnocení podléhá dani z příjmu podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
- Generali PS si vyhrazuje právo tuto akci předčasně ukončit, a to zejména v případě změny právní úpravy regulující mj. nárok penzijních společností na odměnu za obhospodařování a zhodnocení majetku v účastnických fondech.
- Při ukončení akce se Prémiový bonus nebude nadále připisovat, ale již dosažený Prémiový bonus se i v takovém případě bude nadále zhodnocovat podle těchto podmínek.
- O ukončení akce nebo změně zhodnocení Prémiového bonusu Generali PS informuje minimálně stejným způsobem jako o jejím vyhlášení, tedy zejména zveřejněním těchto informací na svých webových stránkách a také v Klientském portále.
- Prémiový bonus je považován za přípustnou pobídku účastníkovi v souladu s ustanovením § 128 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů.