

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

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 **Future alternativní účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.** (dále jen „Fond“), zkrácený název Fondu zní **Future alternativní ÚF Generali PS.**
3. Klasifikace tohoto finančního produktu dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 19. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále jen „SFDR“): dle článku 6 SFDR.
4. Fond je svým zaměřením fondem s dynamickým řízením portfolia, jehož majetek je investován do akcií a alternativních tříd aktiv (kterými jsou komodity, nemovitosti, private equity a krypto aktiva, dále jen „Alternativní třídy aktiv“) na základě očekávaného vývoje na finančních trzích.
5. 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 (dále jen „Penzijní společnost“). Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B.V. a členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026.

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. V tomto případě bude účastníkovi vyplaceno tzv. odbytné, které nezahrnuje státní příspěvky, na které účastník předčasným ukončením ztrácí nárok. Nejdříve 5 let před dosažením důchodového věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník možnost výplaty svých celoživotních úspor penzijní společností formou předdůchodu. Dosažením 60 let věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník nárok na jednorázové vyrovnání, tedy jednorázovou výplatu svých úspor nebo pravidelnou penzi.

2. Nárok na státní příspěvek má účastník, kterému nebyl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění a má trvalý pobyt na území České republiky, nebo bydliště na území členského státu EU nebo EHP a účastní se důchodového nebo veřejného zdravotního pojištění v České republice. Výše státního příspěvku se odvíjí od výše měsíčního příspěvku účastníka. Pro státní příspěvek je třeba mít sjednaný a hradit měsíční příspěvek účastníka alespoň ve výši 500 Kč. Je-li výše měsíčního příspěvku 500 až 1 699 Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku 20 % z částky měsíčního příspěvku účastníka. Je-li výše měsíčního příspěvku 1 700 Kč a více, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 340 Kč.
3. Při výplatě úspor klienta se pro účely zdanění výnosů rozlišuje, jakým způsobem jsou vypláceny naspořené prostředky.

Výnosy klienta se nezdaňují při výplatě pravidelné starobní penze po dobu 10 a více let (nebo vyplácené doživotně), dále při výplatě invalidní penze nebo jednorázového pojistného pro penzi. V ostatních případech výplat prostředků z DPS jsou výnosy klienta zdaněny srážkovou daní. Pokud při výplatě nejsou splněny podmínky daňové podpory, vzniká účastníkovi povinnost k navrácení daňové podpory; konkrétní podmínky navrácení daňové podpory jsou uvedeny v §15b Zákona o daních z příjmů (dále jen ZDP). V souladu se zněním ZDP (zejména dle §38g) může účastníkovi také vzniknout povinnost podat daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob. Uvedené podmínky platí dle aktuálně platného znění ZDP, veškeré daňové záležitosti související s produktem DPS doporučujeme konzultovat s Vaším daňovým poradcem.

III. Investiční cíle a způsob investování

1. Investičním cílem Fondu je co nejvyšší zhodnocení vložených prostředků v dlouhodobém časovém horizontu prostřednictvím diverzifikovaného portfolia, přičemž prostředky Fondu jsou umisťovány především do akcií globálních společností s velkou tržní kapitalizací a do Alternativních tříd aktiv. Fond bude aktivně vyhledávat investiční příležitosti na finančních trzích, aby maximálně zhodnotil své prostředky i přes možnou zvýšenou volatilitu jednotlivých aktiv.
2. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti a Fond neprosazuje žádné environmentální nebo sociální vlastnosti. Fond nezohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti, protože je nabízen klientům, kteří tyto dopady nepožadují zohlednit v rámci svých investic.
3. Fond nesleduje určitý index nebo ukazatel (benchmark) ani nekopíruje žádný index.
4. Fond používá finanční deriváty nebo jiné techniky za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů.
5. Fond je určen pro investory, kteří mají zkušenosti s finančními trhy. Fond svým zaměřením na akcie a Alternativní třídy aktiv nabízí příležitost vyššího výnosu, ale za cenu vyššího rizika. Fond svým složením je vhodný pro investory, kteří si uvědomují rizika Alternativních tříd aktiv, dokážou porozumět takovým investicím a jsou ochotni přijmout výrazné výkyvy majetku ve Fondu. Doporučený investiční horizont je patnáct a více let.

IV. Rizikový profil



1. Rizikový profil Fondu je vyjádřen syntetickým ukazatelem, který vychází z volatility charakteristického referenčního portfolia určeného na základě investičních cílů či způsobů investování a později také z historické výkonnosti Fondu. Ukazatel pak udává rizikovost Fondu na stupnici od 1 do 7, přičemž nižší kategorie znamená nižší riziko.
2. Zařazení Fondu do kategorie 6 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 účastnického 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,
- riziko týkající se udržitelnosti, čímž se rozumí událost nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice,
- riziko související s investičním zaměřením Fondu spočívá v tom, že výkonnost Fondu může být negativně ovlivněna výkyvy ve specifické oblasti, do které Fond investuje:
- private equity – zvýšené riziko u jednotlivých typů transakcí/odvětví, obtížnost růstu společnosti a obtížnost prodeje společnosti,
- nemovitostní rizika – riziko nemovitostního trhu, kde může dojít k neočekávaným výkyvům (fluktuace cen nemovitostí), není zaručeno dosažení stanovených cílů a investor nemá zaručeno, že se mu vrátí původně investovaná částka,
- cenové riziko komodity – volatilita tržní ceny v důsledku kolísání ceny komodity,
- riziko krypto aktiv – krypto aktiva patří k nestabilním typům investic kvůli vysokým ztrátám investorů způsobených podvody, hackery a volatilitou.

V. Úplata a poplatky

1. Penzijní společnosti náleží úplata za obhospodařování majetku ve Fondu, která činí nejvýše 2,5 % z průměrné roční hodnoty vlastního kapitálu Fondu.
2. Penzijní společnosti náleží úplata za zhodnocení majetku ve Fondu, která činí nejvýše 25 % 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 dávek,
 - 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. Fond je nově vytvořený a data o historické výkonnosti nejsou k dispozici.
2. Výpočet vychází z hodnoty penzijní jednotky po odečtení úplaty za obhospodařování a úplaty za zhodnocení majetku ve Fondu.
3. Údaje o historické výkonnosti Fondu v minulosti nejsou spolehlivým ukazatelem výkonnosti v budoucnosti.
4. Fond existuje od 1. 1. 2025.
5. 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 311, 659 11 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 1. 1. 2025.

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. Klasifikace tohoto finančního produktu dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 19. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále jen „SFDR“): dle článku 6 SFDR.
4. Fond je svým zaměřením fondem s dynamickým řízením akciového portfolia na základě očekávaného vývoje na finančních trzích.
5. 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 (dále jen „Penzijní společnost“). Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B.V. a členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026.

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. V tomto případě bude účastníkovi vyplaceno tzv. odbytné, které nezahrnuje státní příspěvky, na které účastník předčasným ukončením ztrácí nárok. Nejdříve 5 let před dosažením důchodového věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník možnost výplaty svých celoživotních úspor penzijní společností formou předdůchodu. Dosažením 60 let věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník nárok na jednorázové vyrovnání, tedy jednorázovou výplatu svých úspor nebo pravidelnou penzi.
2. Nárok na státní příspěvek má účastník, kterému nebyl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění a má trvalý pobyt na území České republiky, nebo bydliště na území členského státu EU nebo EHP a účastní se důchodového nebo veřejného zdravotního pojištění v České republice. Výše státního příspěvku se odvíjí od výše měsíčního příspěvku účastníka. Pro státní příspěvek je třeba mít sjednaný a hradit měsíční příspěvek účastníka alespoň ve výši 500 Kč. Je-li výše měsíčního příspěvku 500 až 1 699 Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku 20% z částky měsíčního příspěvku účastníka. Je-li výše měsíčního příspěvku 1 700 Kč a více, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 340 Kč.
3. Při výplatě úspor klienta se pro účely zdanění výnosů rozlišuje, jakým způsobem jsou vypláceny naspořené prostředky. Výnosy klienta se nezdaňují při výplatě pravidelné starobní penze po dobu 10 a více let (nebo vyplácené doživotně), dále při výplatě invalidní penze nebo jednorázového pojistného pro penzi. V ostatních případech výplat prostředků z DPS jsou výnosy klienta zdaněny srážkovou daní. Pokud při výplatě

nejdou splněny podmínky daňové podpory, vzniká účastníkovi povinnost k navrácení daňové podpory; konkrétní podmínky navrácení daňové podpory jsou uvedeny v §15b Zákona o daních z příjmů (dále jen ZDP). V souladu se zněním ZDP (zejména dle §38g) může účastníkovi také vzniknout povinnost podat daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob. Uvedené podmínky platí dle aktuálně platného znění ZDP, veškeré daňové záležitosti související s produktem DPS doporučujeme konzultovat s Vaším daňovým poradcem.

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. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti a Fond neprosazuje žádné environmentální nebo sociální vlastnosti. Fond nezohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti, protože je nabízen klientům, kteří tyto dopady nepožadují zohlednit v rámci svých investic.
3. Majetek Fondu nebude koncentrován do určitého odvětví národního hospodářství nebo jeho části, určité zeměpisné oblasti nebo určité části finančního trhu.
4. Fond nesleduje určitý index nebo ukazatel (benchmark) ani nekopíruje žádný index.
5. Fond používá finanční deriváty nebo jiné techniky za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů.
6. Fond je určen pro investory, kteří mají zkušenosti s finančními trhy. Fond svým zaměřením na akciové cenné papíry nabízí příležitost vyššího výnosu, ale za cenu vyššího rizika a svým složením je vhodný pro investory, kteří si uvědomují toto riziko a jsou ochotni přijmout výrazné výkyvy majetku ve Fondu. Fond nemusí být vhodný pro účastníka, který zamýšlí změnit strategii spoření, požádat o dávku nebo uplatnit nárok na převedení prostředků v době kratší, než je sedm let.

IV. Rizikový profil



1. Rizikový profil Fondu je vyjádřen syntetickým ukazatelem, jehož výpočet vychází z volatility historické výkonnosti Fondu za posledních 5 let jeho existence. Ukazatel pak udává rizikovitost Fondu na stupnici od 1 do 7, přičemž nižší kategorie znamená nižší riziko.
2. Zařazení Fondu do kategorie 5 vychází z historické volatility aktiv, do kterých by Fond investoval v souladu se svými investičními cíli. Tento stupeň rizikovitosti odpovídá investiční strategii Fondu.
3. Vzhledem k nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích však může docházet ke změnám hodnoty obhospodařovaných aktiv a z tohoto důvodu může hodnota penzijní jednotky klesat i stoupat, a návratnost prostředků účastníka tak není zaručena.
4. Zařazení Fondu do příslušné skupiny se může v průběhu času měnit.
5. Ani zařazení Fondu do nejméně rizikové skupiny 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,
- riziko týkající se udržitelnosti, čímž se rozumí událost nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice.

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 dávkou,
 - 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,

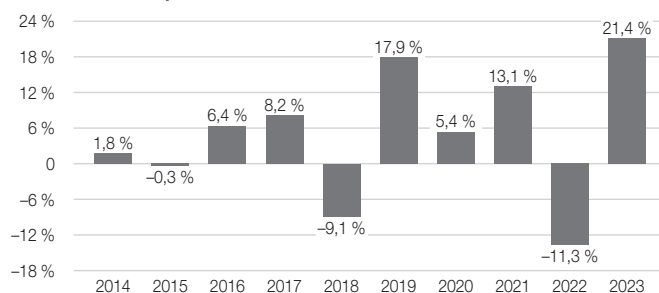
- d) povolení sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem,
- e) schválení sloučení Penzijní společnosti s jinou penzijní společností,
- f) nařízení převodu obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost

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 za posledních 10 let. Výpočet vychází z hodnoty penzijní jednotky po odečtení úplaty za obhospodařování a úplaty za 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 311, 659 11 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 1. 7. 2024.

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. Klasifikace tohoto finančního produktu dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 19. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále jen „SFDR“): dle článku 6 SFDR.
- 4. Fond je svým zaměřením fondem s vyváženou alokací mezi státní dluhopisy, korporátní dluhopisy a akcie.
- 5. 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 (dále jen „Penzijní společnost“). Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B.V. a členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026.

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. V tomto případě bude účastníkovi vyplaceno tzv. odbytné, které nezahrnuje státní příspěvky, na které účastník předčasným ukončením ztrácí nárok. Nejdříve 5 let před dosažením důchodového věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník možnost výplaty svých celoživotních úspor penzijní společností formou předdůchodu. Dosažením 60 let věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník nárok na jednorázové vyrovnání, tedy jednorázovou výplatu svých úspor nebo pravidelnou penzi.

- 2. Nárok na státní příspěvek má účastník, kterému nebyl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění a má trvalý pobyt na území České republiky, nebo bydliště na území členského státu EU nebo EHP a účastní se důchodového nebo veřejného zdravotního pojištění v České republice. Výše státního příspěvku se odvíjí od výše měsíčního příspěvku účastníka. Pro státní příspěvek je třeba mít sjednaný a hradit měsíční příspěvek účastníka alespoň ve výši 500 Kč. Je-li výše měsíčního příspěvku 500 až 1 699 Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku 20% z částky měsíčního příspěvku účastníka. Je-li výše měsíčního příspěvku 1 700 Kč a více, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 340 Kč.
- 3. Při výplatě úspor klienta se pro účely zdanění výnosů rozlišuje, jakým způsobem jsou vypláceny naspořené prostředky. Výnosy klienta se nezdaňují při výplatě pravidelné starobní penze po dobu 10 a více let (nebo vyplácené doživotně), dále při výplatě invalidní penze nebo jednorázového pojistného pro penzi. V ostatních případech výplat prostředků z DPS jsou

výnosy klienta zdaněny srážkovou daní. Pokud při výplatě nejsou splněny podmínky daňové podpory, vzniká účastníkovi povinnost k navrácení daňové podpory; konkrétní podmínky navrácení daňové podpory jsou uvedeny v §15b Zákona o daních z příjmů (dále jen ZDP). V souladu se zněním ZDP (zejména dle §38g) může účastníkovi také vzniknout povinnost podat daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob. Uvedené podmínky platí dle aktuálně platného znění ZDP, veškeré daňové záležitosti související s produktem DPS doporučujeme konzultovat s Vaším daňovým poradcem.

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 umísťovány především do státních a korporátních dluhopisů vysoké kvality, jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie dlouhodobých závazků v investičním stupni udělený renomovanou ratingovou agenturou a do akcií.
- 2. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti a Fond neprosazuje žádné environmentální nebo sociální vlastnosti. Fond nezohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti, protože je nabízen klientům, kteří tyto dopady nepožadují zohlednit v rámci svých investic.
- 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 kategorie 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 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,
- riziko týkající se udržitelnosti, čímž se rozumí událost nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice.

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 dávek,
 - 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,

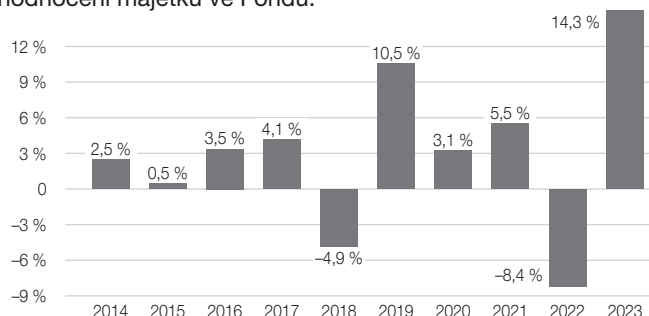
a v případě, že účastník požádá o tyto úkony do 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí ČNB o výše uvedených skutečnostech.

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 za posledních 10 let. Výpočet vychází z hodnoty penzijní jednotky po odečtení úplaty za obhospodařování a úplaty za 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 311, 659 11 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 1. 7. 2024.

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 **Fondů zní Spořicí ÚF Generali PS.**
3. Klasifikace tohoto finančního produktu dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 19. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále jen „SFDR“): dle článku 8 SFDR.
4. Fond je svým zaměřením dluhopisovým fondem.
5. 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 (dále jen „Penzijní společnost“). Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B.V. a členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026.

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. V tomto případě bude účastníkovi vyplaceno tzv. odbytné, které nezahrnuje státní příspěvky, na které účastník předčasným ukončením ztrácí nárok. Nejdříve 5 let před dosažením důchodového věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník možnost výplaty svých celoživotních úspor penzijní společností formou předdůchodu. Dosažením 60 let věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník nárok na jednorázové vyrovnání, tedy jednorázovou výplatu svých úspor nebo pravidelnou penzi.

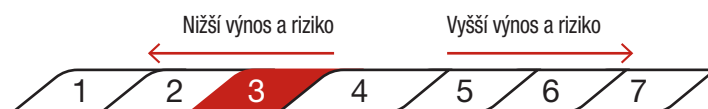
2. Nárok na státní příspěvek má účastník, kterému nebyl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění a má trvalý pobyt na území České republiky, nebo bydliště na území členského státu EU nebo EHP a účastní se důchodového nebo veřejného zdravotního pojištění v České republice. Výše státního příspěvku se odvíjí od výše měsíčního příspěvku účastníka. Pro státní příspěvek je třeba mít sjednaný a hradit měsíční příspěvek účastníka alespoň ve výši 500 Kč. Je-li výše měsíčního příspěvku 500 až 1 699 Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku 20% z částky měsíčního příspěvku účastníka. Je-li výše měsíčního příspěvku 1 700 Kč a více, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 340 Kč.
3. Při výplatě úspor klienta se pro účely zdanění výnosů rozlišuje, jakým způsobem jsou vypláceny naspořené prostředky. Výnosy klienta se nezdaňují při výplatě pravidelné starobní penze po dobu 10 a více let (nebo vyplácené doživotně), dále při výplatě invalidní penze nebo jednorázového pojistného pro penzi. V ostatních případech výplat prostředků z DPS jsou výnosy klienta zdaněny srážkovou daní. Pokud při výplatě

nejdou splněny podmínky daňové podpory, vzniká účastníkovi povinnost k navrácení daňové podpory; konkrétní podmínky navrácení daňové podpory jsou uvedeny v §15b Zákona o daních z příjmů (dále jen ZDP). V souladu se zněním ZDP (zejména dle §38g) může účastníkovi také vzniknout povinnost podat daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob. Uvedené podmínky platí dle aktuálně platného znění ZDP, veškeré daňové záležitosti související s produktem DPS doporučujeme konzultovat s Vaším daňovým poradcem.

III. Investiční cíle a způsob investování

1. Investičním cílem Fondu je mírné zhodnocení vložených prostředků v dlouhodobém časovém horizontu, přičemž prostředky Fondu jsou umisťovány především do českých státních dluhopisů, do zahraničních státních dluhopisů a do korporátních 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. Fond prosazuje vybranou environmentální vlastnost: omezení činností v sektoru těžby uhlí – Fond omezuje investice do cenných papírů vydávaných emitenty, jejichž podnikatelská činnost souvisí s těžbou uhlí.
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 rizikovitost Fondu na stupnici od 1 do 7, přičemž nižší kategorie znamená nižší riziko.
2. Zařazení Fondu do kategorie 3 vychází z historické volatility aktiv, do kterých by Fond investoval v souladu se svými investičními cíli. Tento stupeň rizikovitosti odpovídá investiční strategii Fondu.
3. Vzhledem k nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích však může docházet ke změnám hodnoty obhospodařovaných aktiv a z tohoto důvodu může hodnota penzijní jednotky klesat i stoupat, a návratnost prostředků účastníka tak není zaručena.
4. Zařazení Fondu do příslušné skupiny se může v průběhu času měnit.
5. Ani zařazení Fondu do nejméně rizikové skupiny 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,
- riziko týkající se udržitelnosti, čímž se rozumí událost nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice.

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

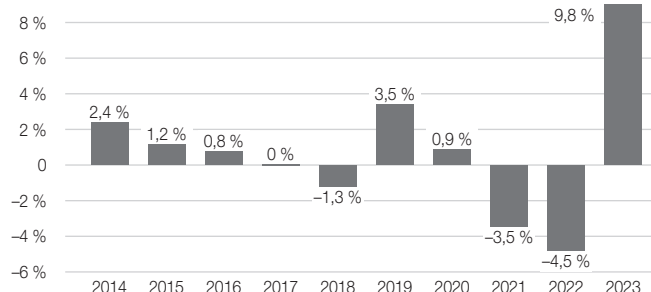
penzijní společnost,

- 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 za posledních 10 let. Výpočet vychází z hodnoty penzijní jednotky po odečtení úplaty za obhospodařování a úplaty za 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 311, 659 11 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 29. 8. 2024.

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. Klasifikace tohoto finančního produktu dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 19. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále jen „SFDR“): dle článku 6 SFDR.
4. Majetek ve Fondu je obhospodařován společností Generali penzijní společnost, 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 (dále jen „Penzijní společnost“). Penzijní společnost, která je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B.V. a členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026.

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. V tomto případě bude účastníkovi vyplaceno tzv. odbytné, které nezahrnuje státní příspěvky, na které účastník předčasným ukončením ztrácí nárok. Nejdříve 5 let před dosažením důchodového věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník možnost výplaty svých celoživotních úspor penzijní společností formou předdůchodu. Dosažením 60 let věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník nárok na jednorázové vyrovnání, tedy jednorázovou výplatu svých úspor nebo pravidelnou penzi.

2. Nárok na státní příspěvek má účastník, kterému nebyl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění a má trvalý pobyt na území České republiky, nebo bydliště na území členského státu EU nebo EHP a účastní se důchodového nebo veřejného zdravotního pojištění v České republice. Výše státního příspěvku se odvíjí od výše měsíčního příspěvku účastníka. Pro státní příspěvek je třeba mít sjednaný a hradit měsíční příspěvek účastníka alespoň ve výši 500 Kč. Je-li výše měsíčního příspěvku 500 až 1 699 Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku 20% z částky měsíčního příspěvku účastníka. Je-li výše měsíčního příspěvku 1 700 Kč a více, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 340 Kč.
3. Při výplatě úspor klienta se pro účely zdanění výnosů rozlišuje, jakým způsobem jsou vypláceny naspořené prostředky. Výnosy klienta se nezdaňují při výplatě pravidelné starobní penze po dobu 10 a více let (nebo vyplácené doživotně), dále při výplatě invalidní penze nebo jednorázového pojistného pro penzi. V ostatních případech výplat prostředků z DPS jsou výnosy klienta zdaněny srážkovou daní. Pokud při výplatě nejsou splněny podmínky daňové podpory, vzniká účastníkovi

povinnost k navrácení daňové podpory; konkrétní podmínky navrácení daňové podpory jsou uvedeny v §15b Zákona o daních z příjmů (dále jen ZDP). V souladu se zněním ZDP (zejména dle §38g) může účastníkovi také vzniknout povinnost podat daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob. Uvedené podmínky platí dle aktuálně platného znění ZDP, veškeré daňové záležitosti související s produktem DPS doporučujeme konzultovat s Vaším daňovým poradcem.

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. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti a Fond neprosazuje žádné environmentální nebo sociální vlastnosti. Fond nezohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti, protože je nabízen klientům, kteří tyto dopady nepožadují zohlednit v rámci svých investic.
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 kategorie 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,
- riziko týkající se udržitelnosti, čímž se rozumí událost nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice.

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 započetím 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,

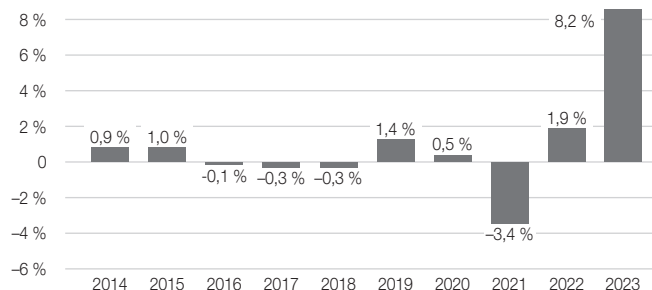
a v případě, že účastník požádá o tyto úkony do 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí ČNB o výše uvedených skutečnostech.

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 za posledních 10 let. Výpočet vychází z hodnoty penzijní jednotky po odečtení úplaty za obhospodařování a úplaty za 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 311, 659 11 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 1. 7. 2024.