

1 Úvodní ustanovení

1 Co se v tomto dokumentu dozvíte?

V tomto dokumentu se dozvíte pravidla poskytování doplňkového penzijního spoření jeho účastníkům (dále jen „**Obchodní podmínky**“) podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Zákon o DPS**“).

2 Kdo jsou smluvní strany?

a. Generali penzijní společnost, a.s., se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO 61858692, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 2738, člen skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále jen „**Generali PS**“ nebo „**my**“).

b. Účastník (dále jen „**Účastník**“ nebo „**Vy**“) je fyzická osoba, která s námi uzavřela smlouvu o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „**Smlouva**“).

3 Čím se Vaše doplňkové penzijní spoření řídí?

Vaše doplňkové penzijní spoření se řídí:

- Smlouvou,
- těmito Obchodními podmínkami,
- sazebníkem poplatků,
- statutem účastnického fondu,
- českým právním řádem, především Zákonem o DPS a zákonem č. 89/2012 Sb., občanským zákoníkem (dále jen „**občanský zákoník**“).

4 Obchodní podmínky jsou nedílnou součástí Smlouvy. Ve Smlouvě se ale od nich můžeme odchýlit. Smlouva má přednost před Obchodními podmínkami.

5 Tyto Obchodní podmínky platí od 01. 04. 2025.

2 Vznik a trvání doplňkového penzijního spoření

1 Kdy doplňkové penzijní spoření vzniká?

a. **Dnem určeným ve Smlouvě.** Doplňkové penzijní spoření vzniká na základě písemné Smlouvy ke dni, který je ve Smlouvě uvedený jako datum účinnosti. Datum účinnosti nesmí předcházet datu uzavření Smlouvy. Pokud den účinnosti není ve Smlouvě uvedený, je dnem účinnosti zpravidla první den kalendářního měsíce, který ihned následuje po měsíci, kdy byla Smlouva uzavřena.

b. **Po ukončení/přerušení předchozí smlouvy.** Smlouva nabývá účinnosti až poté, kdy je řádně ukončena nebo přerušena předchozí smlouva o doplňkovém penzijním spoření, resp. smlouva o penzijním připojištění. Dohodli jsme se, že v takových případech jsme oprávněni určit datum účinnosti Smlouvy s ohledem na informace získané o ukončení nebo přerušení předchozí smlouvy Účastníka. O datu účinnosti Vás informujeme.

2 Jak dlouho doplňkové penzijní spoření trvá?

Smlouva je uzavřena na dobu neurčitou. I poté, co splníte podmínky pro výplatu dávky, nemusíte Smlouvu vypovídat, ale můžete ve spoření pokračovat.

3 Jak Vás identifikujeme?

Generali PS má povinnost provést Vaší identifikaci a kontrolu ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**AML zákon**“) a dalších právních předpisů. Proto nám musíte předložit požadované doklady nezbytné k provedení identifikace a kontroly. Pokud identifikaci a kontrolu odmítnete provést nebo budou existovat pochybnosti o pravosti poskytnutých informací nebo budete osobou, se kterou jsme povinni odmítnout uzavření obchodu nebo obchodního vztahu podle AML zákona (případně podle jiného právního předpisu, který tento zákon nahradil) nebo z jiného důvodu, Smlouva nenabude účinnosti a doplňkové penzijní spoření nevznikne. O této situaci Vám dáme vědět.

3 Vysvětlení vybraných pojmů typických pro doplňkové penzijní spoření

V tomto článku vysvětlujeme některé vybrané pojmy typické pro doplňkové penzijní spoření.

1 Doplňkové penzijní spoření

V rámci doplňkového penzijního spoření shromažďujeme a umísťujeme Vaše příspěvky, případné příspěvky Vašeho zaměstnavatele a státní příspěvky do účastnických fondů a vyplácíme Vám dávky. Toto spoření zabezpečuje Váš doplňkový příjem ve stáří nebo při invaliditě. Příspěvky se investují tak, že Vaše podíly v účastnických fondech se nakoupí za aktuální hodnotu penzijní jednotky. Tyto podíly vedeme na Vašem majetkovém podúčtu a vyjadřují, jakou hodnotu má Váš podíl na majetku v účastnickém fondu.

2 Osobní penzijní účet

Prostředky každého účastníka nebo toho, kdo dávky dostává, vedeme odděleně od prostředků ostatních účastníků. Proto vedeme Váš osobní penzijní účet, kde evidujeme Vaše příspěvky, případné příspěvky od Vašeho zaměstnavatele, státní příspěvky a jejich kladné nebo záporné zhodnocení. Také zde evidujeme Vaše penzijní jednotky v jednotlivých účastnických fondech.

3 Penzijní jednotka

Penzijní jednotka představuje Váš podíl na majetku v účastnickém fondu.

4 Státní příspěvek

Státní příspěvek je částka, kterou k Vašemu řádně uhrazenému příspěvku alespoň ve výši stanovené Zákonem o DPS poskytne Ministerstvo financí.

5 Spořicí doba

Spořicí doba je doba, za kterou jste Vy, případně Váš zaměstnavatel platil příspěvky. Do spořicí doby se započítají kalendářní měsíce, za něž byl řádně a včas zaplacen příspěvek alespoň v zákonné minimální výši. Dosažení spořicí doby v délce stanovené Zákonem o DPS je podmínkou pro vznik nároku na dávku z doplňkového penzijního spoření. Podrobné informace naleznete na našich webových stránkách.

6 Spořicí program

Vaše prostředky můžete investovat podle své vlastní strategie spoření nebo podle strategie spoření v rámci spořicího programu. Spořicí programy jsou strategie spoření, podle kterých jsou Vaše prostředky rozloženy do jednoho nebo více účastnických fondů a toto rozložení se v průběhu spoření mění automaticky podle Vašeho věku. Podrobná pravidla určují Podmínky Spořicího programu.

7 Vlastní strategie spoření

V rámci vlastní strategie spoření investujete prostředky podle své individuální strategie spoření do jednoho nebo více účastnických fondů.

8 Služba daňový servis a daňová optimalizace

Pokud si sjednáte tyto služby, navýšíme Váš příspěvek v prosinci každého roku nebo v posledním měsíci trvání Smlouvy z předplatného tak, abyste dostal/a co nejvyšší státní příspěvek na daný měsíc a zároveň si u těch Smluv, kterým to umožňuje zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění (dále jen „Zákon o daních z příjmů“), mohl/a odečíst ze základu daně co nejvyšší částku.

Daňovou optimalizaci si sjednáváte na jeden rok a pro daňový odpočet se použijí Vaše prostředky do výše limitu stanoveného Zákonem o daních z příjmu nebo si určíte vlastní nižší limit.

Daňový servis si sjednáváte na dobu neurčitou a pro daňový odpočet se použijí Vaše prostředky do výše limitu stanoveném Zákonem o daních z příjmu.

9 Investiční brzda

Zákon o DPS Vás ochraňuje před případnými výkyvy na finančních trzích, a proto nám nařizuje automaticky přesunout všechny naspořené prostředky Účastníka 5 let před jeho důchodovým věkem do méně rizikového „Povinného konzervativního fondu“,

Účastník se ale může rozhodnout jinak.

10 Statut účastnického fondu

Statut je základním dokumentem účastnického fondu, který popisuje informace o způsobu investování účastnického fondu, informace důležité pro Vaše rozhodnutí, jak umístit prostředky do daného účastnického fondu, vysvětluje rizika spojená s doplňkovým penzijním spořením a další informace, které určují právní předpisy.

11 Klíčové informace k účastnickým fondům

V klíčových informacích najdete základní charakteristiku systému doplňkového penzijního spoření a účastnických fondů. Tyto informace jsou důležité k tomu, abyste mohl/a odpovědně posoudit povahu a rizika účastnických fondů, které nabízíme.

12 Určená osoba

Určenou osobou je fyzická osoba, kterou jste si ve Smlouvě určil/a a které při splnění zákonných podmínek vyplatíme prostředky na Smlouvě, když zemřete. Určených osob může být i více.

13 Kdo naspořené prostředky dostane?

Při splnění zákonných podmínek vyplatíme naspořené prostředky Vám, osobě určené ve Smlouvě nebo Vaším dědicům.

14 Sazebník

Přehled všech jednotlivých úplat, které jste povinen hradit za obhospodařování a zhodnocení majetku v účastnických fondech a přehled poplatků za jednotlivé úkony související s Vaším spořením.

4 Příspěvek účastníka

1 V jaké výši platíte příspěvek?

Výši příspěvku si určíte ve Smlouvě na kalendářní měsíc (dále také jen „**definovaný příspěvek**“). Minimální výši příspěvku určuje Zákon o DPS a nižší příspěvek si sjednat nemůžete. Maximální výše příspěvku omezená není. Pokud jste si výši příspěvku ve Smlouvě neurčil/a, jste povinen/povinna hradit příspěvek v zákonné minimální výši.

2 Měsíc, na který byl připsán příspěvek nižší než v zákonné minimální výši (a není možné částku zbývající do minimální výše příspěvku uhradit z předplatného), nemůžeme započítat do spořicí doby. Tuto částku ale budeme evidovat jako předplatné. Jakmile předplatné dosáhne alespoň minimální zákonné výše příspěvku, použijeme ho na úhradu příspěvku za daný měsíc a ten započítáme do spořicí doby.

3 Výši svého příspěvku nebo způsob placení si můžete kdykoliv změnit. Změna výše příspěvku je možná jen do budoucna a nejdříve k 1. dni kalendářního měsíce, který bezprostředně následuje po doručení Vaší žádosti o změnu.

4 Pokud zaplatíte více, budeme částku přesahující sjednaný (definovaný) příspěvek evidovat jako předplatné na příspěvky pro budoucí období.

5 Kdy příspěvek platíte?

Pokud jsme se nedohodli ve Smlouvě jinak, je definovaný příspěvek splatný do konce kalendářního měsíce, za který se platí. Příspěvek bereme jako zaplacený v den, kdy je částka připsaná na námi určený účet.

5 Jak příspěvky platíte?

1 Příspěvky platíte na náš účet vedený u depozitáře a podle našich instrukcí.

2 Zaplacení příspěvku prostřednictvím služby SIPO proběhne až po nastavení plateb SIPO, tj. zpravidla do dvou měsíců od sjednání Smlouvy, resp. služby SIPO. Příspěvek za první měsíce tedy musíte uhradit jiným způsobem.

3 Abychom mohli Vaše platby připsat na Váš osobní penzijní účet, musíme je nejdříve identifikovat. Proto je velmi důležité, abyste své příspěvky posílal/a na bankovní účet a pod platebními symboly podle našich instrukcí. Pokud je příspěvek účastníka uhrazen pod správnými platebními symboly, máme za to, že nám ho zaplatil účastník.

4 Příspěvky musíte platit řádně a včas. Neneseme odpovědnost za případnou újmu (ztráta nároku na státní příspěvek,

nezapočtení daného měsíce do spořicí doby apod.), která Vám vznikne kvůli chybné nebo neúplné identifikaci Vaší platby ani Vašeho zaměstnavatele (neodpovídáme ani za újmu způsobenou chybným postupem zaměstnavatele).

5 Náklady spojené s placením příspěvků nese jejich plátce.

6 Zákon o DPS neumožňuje příspěvky připsané na Váš penzijní účet v souladu se Smlouvou požadovat zpět. Tyto příspěvky jsme oprávněni vyplatit až v případě splnění podmínek na výplatu dávky v souladu se zákonnými a smluvními podmínkami.

6 Potřebujete placení příspěvku přerušit?

1 Placení příspěvků si můžete podle podmínek v Zákoně o DPS přerušit, pokud nám to předem písemně oznámíte.

2 Placení příspěvků se přerušuje ode dne, který uvedete v oznámení o přerušení, nejdříve ale prvním dnem kalendářního měsíce, který následuje po doručení tohoto oznámení Generali PS.

3 Pokud na Vašem osobním penzijním účtu evidujeme předplatné, přerušuje se placení příspěvků až od prvního dne kalendářního měsíce, který následuje po měsíci, na který jsme zaúčtovali poslední splátku příspěvku uhrazenou z předplatného.

4 Doba přerušení placení příspěvků se nezapočítává do spořicí doby pro účely vzniku nároku na dávky. Příspěvky za dobu přerušení nemůžete dodatečně doplatit.

7 Chcete si placení příspěvku odložit?

1 Placení příspěvků si můžete v souladu s podmínkami uvedenými v Zákoně o DPS odložit, pokud nám to předem oznámíte. Na rozdíl od přerušení placení příspěvků, se doba odkladu při splnění podmínek v Zákoně o DPS započítává do doby spoření pro účely vzniku nároku na dávky.

2 O odklad placení příspěvků můžete požádat kdykoliv po zaplacení alespoň jednoho definovaného příspěvku nebo příspěvku zaměstnavatele, který je započítán do spořicí doby.

3 Doba odkladu placení příspěvků začne v den, který nám oznámíte, nejdříve ale prvním dnem kalendářního měsíce, který následuje po dni, kdy nám to oznámíte.

4 Doba odkladu může trvat maximálně 12 měsíců. O další odklad si můžete požádat nejdříve po uplynutí 1 kalendářního měsíce započteného do spořicí doby.

5 Pokud na Vašem osobním penzijním účtu evidujeme předplatné, začne odklad placení příspěvků až od prvního dne kalendářního měsíce, který následuje po měsíci, na který jsme zaúčtovali poslední splátku příspěvku.

6 Jestliže během trvání doby odkladu bude uhrazen příspěvek účastníka, bude taková platba považována za předplatné.

7 Pokud dobu odkladu chcete započítat do spořicí doby, musíte: a. nás písemně informovat o doplatku příspěvku a jeho výši, a b. uhradit tento doplatek nejpozději do 6 měsíců od skončení doby odkladu. Jestliže v této lhůtě příspěvky za dobu odkladu neuhradíte, doba odkladu se do spořicí doby nezapočítá.

8 K příspěvkům doplaceným poté, kdy skončí doba odkladu, nemáte nárok na státní příspěvek.

8 Co uděláme s Vaší platbou?

1 Přiřazení plateb

a. Vaše platby zaúčtujeme k jednotlivým kalendářním měsícům podle výše definovaného příspěvku.

b. Přijaté příspěvky a předplatné neprodleně po jejich identifikaci převedeme na účty fondů podle zvoleného spořicího programu nebo vlastní strategie spoření.

2 Předplatné

Předplatné evidované na Vašem osobním penzijním účtu použijeme na úhradu definovaného příspěvku.

3 Daňový servis a daňová optimalizace

a. Pokud jste si sjednal/a službu Daňový servis, použijeme Vaše předplatné na zvýšení příspěvku za prosinec každého roku nebo za poslední měsíc účinnosti Smlouvy tak, aby mohl

být nárokován co nejvyšší státní příspěvek na daný měsíc a u Smluv, u kterých to Zákon o daních z příjmů umožňuje, následně i maximální odpočet příspěvků účastníka na doplňkové penzijní spoření od základu daně v souladu se Zákonem o daních z příjmů.

- b. Pokud jste si sjednal/a službu Daňová optimalizace, použijeme pro daňový odpočet Vaše příspěvky až do výše limitu stanového Zákonem o daních z příjmu, nebo do Vámi určeného vlastního nižšího limitu. Služba nahrazuje Daňový servis a platí pouze pro daný rok.
- c. Částku předplatného uvidíte na svém osobním penzijním účtu. Předplatné investujeme způsobem sjednaným ve Smlouvě a při splnění zákonných povinností (vyplyvajících zejména z AML zákona, Zákona o daních z příjmů aj.). Informace o pravidlech daňového zvýhodnění doplňkového penzijního spoření podle aktuálního znění Zákona o daních z příjmů naleznete také na našich webových stránkách.

4 Oprava platby

- a. Chybně zaslano nebo zpracovanou platbu můžeme na osobním penzijním účtu účastníka opravit poté, co platbu úplně identifikujeme. Pokud zašlete příspěvek na jiný než k tomu určený účet, můžeme takovou platbu zaevidovat na Váš osobní penzijní účet.
- b. Pokud není příspěvek řádně označený a platbu se nám nepodařilo ani dodatečně identifikovat nebo opravit výše uvedeným postupem, vrátíme ji plátcí způsobem, kterým byla uhrazena.

5 Platby uhrazené po datu ukončení smlouvy

- a. Platby zaslano ve prospěch Vašeho osobního penzijního účtu po datu zániku Smlouvy vrátíme plátcí způsobem, kterým byly uhrazeny.
- b. Pokud jste s námi uzavřel/a novou smlouvu o doplňkovém penzijním spoření, která navazuje na zaniklou smlouvu, výše uvedené platby zaúčtujeme na osobní penzijní účet k nové smlouvě.
- c. Platby připsané na osobní penzijní účet po dni úmrtí účastníka, nejsou součástí prostředků účastníka, protože dnem úmrtí účastníka Smlouva zaniká. Takové platby vrátíme zpět ve výši a způsobem, jakým byly uhrazeny.

6 Kde Vaše platby evidujeme?

- a. Pro každého účastníka nebo příjemce dávky vedeme osobní penzijní účet, na kterém evidujeme prostředky a penzijní jednotky v jednotlivých účastnických fondech.
- b. Osobní penzijní účet se skládá z peněžního podúčtu a majetkového podúčtu.
- c. Na peněžním podúčtu evidujeme pohyby peněžních prostředků.
- d. Na majetkovém podúčtu evidujeme počet a hodnotu připsaných a odepsaných penzijních jednotek jednotlivých účastnických fondů a další údaje, které určuje Zákon o DPS.

7 Kdy se připsují a odepisují penzijní jednotky?

- a. **Připsání prostředků a nákup penzijních jednotek**
Předpokladem připsání Vaší platby na Váš osobní penzijní účet je její identifikace. Na peněžní podúčet připišeme Vaše příspěvky ke dni připsání příspěvků na účty příslušných účastnických fondů. Toto datum je rozhodující pro určení hodnoty penzijních jednotek při jejich nákupu. Ke dni nákupu penzijních jednotek připišeme na Váš majetkový podúčet takový počet penzijních jednotek, který odpovídá podílu hodnoty připsaných prostředků a aktuální hodnoty penzijní jednotky účastnického fondu. Bližší informace ke dni nákupu penzijních jednotek naleznete na našich webových stránkách.
- b. **Odepsání penzijních jednotek a připsání peněžité částky**

Z majetkového podúčtu odepíšeme penzijní jednotky a na peněžní podúčet připišeme peněžitou částku odpovídající počtu odepsaných penzijních jednotek násobenému aktuální hodnotou penzijní jednotky účastnického fondu. Aktuální hodnotu penzijní jednotky určíme k rozhodnému dni. To je den, kdy:

- vyplatíme splátku starobní penze na určenou dobu nebo

invalidní penze na určenou dobu,

- dostaneme žádost o výplatu jiné dávky,
- dostaneme žádost o převod prostředků k jinému účastnickému fondu Generali PS,
- zanikne doplňkové penzijní spoření určené v dohodě o ukončení Smlouvy,
- obdržíme výpověď Smlouvy,
- se dozvíme, že máme povinnost vrátit Ministerstvu financí státní příspěvek,
- rozhodneme o vrácení neoprávněně zaslanych peněžních prostředků.

8 Identifikace a kontrola účastníka během trvání Smlouvy

- a. Generali PS je povinna provést Vaší identifikaci a kontrolu podle AML zákona také během trvání Smlouvy. Pro tyto účely jste povinen předložit nám požadované doklady nezbytné k provedení identifikace a kontroly. Pokud provedení identifikace a kontroly odmítnete, jsme oprávněni odmítnout nákup penzijních jednotek účastnického fondu a platbu Vám vrátit.
- b. Neneseme odpovědnost za újmu způsobenou vrácením platby či nenakoupením penzijních jednotek účastnického fondu.

9 Příspěvek zaměstnavatele

- 1 Příspěvek nebo jeho část Vám s Vaším souhlasem může platit zaměstnavatel (dále jen „**příspěvek zaměstnavatele**“). O této skutečnosti nás předem informujte. Pokud nám vědět nedáte a příspěvek platí (nebo začne platit) zaměstnavatel, máme za to, že jste s příspěvkem zaměstnavatele souhlasil/a. Takové platby proto zaúčtujeme jako příspěvek zaměstnavatele.
- 2 Na příspěvek zaměstnavatele se neposkytuje státní příspěvek.
- 3 Platbu, která je označená platebními symboly pro příspěvek zaměstnavatele a zaplacená v daném kalendářním měsíci, považujeme za příspěvek zaměstnavatele na tento měsíc.
- 4 Pokud se nedohodneme jinak, příspěvek zaměstnavatele zaplacený v měsíci po zániku smlouvy připišeme na Váš osobní penzijní účet nebo na osobní penzijní účet vedený ke smlouvě, kterou jsme spolu následně uzavřeli.
- 5 Způsob úhrady a platební údaje (vč. jejich změn) pro platbu příspěvků zaměstnavatele dá vědět svému zaměstnavateli účastník podle našich pokynů (pokud se nedohodneme jinak).

10 Státní příspěvky

- 1 Ministerstvo financí Vám při splnění zákonných podmínek poskytne k Vašemu příspěvku státní příspěvek. Výše státního příspěvku závisí na výši Vašeho definovaného příspěvku.
- 2 Nárok na státní příspěvek máte, pokud Vám nebyl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění a máte:
 - a. trvalý pobyt na území České republiky, nebo
 - b. bydliště na území členského státu EU nebo EHP a účastníte se důchodového nebo veřejného zdravotního pojištění v České republice. Další podmínky stanoví Zákon o DPS.
- 3 Žádost o poskytnutí státního příspěvku podáváme tak, jak určuje Zákon o DPS. Pro tyto účely jste povinen sdělit nám své rodné číslo. Pokud Vám nebylo přiděleno, pak číslo pojištěnce zdravotního pojištění. Dále nám musíte bez zbytečného odkladu písemně oznámit a doložit všechny další skutečnosti, které jsou podmínkou nároku na státní příspěvek, a jejich případné změny.
- 4 Pokud nesplníte svoji povinnost prokázat splnění podmínek pro vznik nároku na státní příspěvek nebo nám neoznámíte bez zbytečného odkladu všechny změny těchto skutečností, nebo jsou Vámi poskytnuté údaje nepřesné či nesprávné, nemáte na poskytnutí státního příspěvku nárok, případně může dojít ke vzniku povinnosti vrátit neoprávněně vyžádaný státní příspěvek.
- 5 Při plnění našich povinností využíváme informace z informačních systémů veřejné správy (např. základní registr obyvatel). Takto získané údaje používáme i pro účely žádosti o státní příspěvek a pro správu smlouvy.
- 6 Neneseme odpovědnost za chyby v evidenci údajů účastníka, které vznikly v důsledku porušení jeho povinnosti.

- 7** Pokud jsme vyplatili státní příspěvek neoprávněně, jste povinen nám ho vrátit. K této situaci může dojít například pokud nám nedáte vědět o změnách údajů a údaje ve Smlouvě tak přestaly být aktuální. Neoprávněně vyplacené státní příspěvky musíme vrátit Ministerstvu financí.
- 8** Generali PS vede v souladu se Zákonem o DPS evidenci o placení příspěvků, nárocích a dalších údajích o předchozích smlouvách Účastníka podle údajů získaných od předchozí penzijní společnosti, a to v rozsahu nezbytném pro plnění Smlouvy. Za účelem správy státního příspěvku nebo plnění povinností podle právních předpisů může požadovat tyto informace také od předchozích penzijních společností. To platí i naopak, jestliže Smlouva byla převedena k jiné penzijní společnosti.

11 Potřebujete doplňkové penzijní spoření změnit?

- 1** Doplňkové penzijní spoření můžete změnit v rozsahu a způsobem podle těchto Obchodních podmínek, a to na základě písemné žádosti.
- 2** Můžete změnit zejména:
- výši příspěvku,
 - frekvenci placení příspěvku,
 - strategii spoření,
 - určenou osobu.
- 3 Kdy je změna účinná?**
- a. Dnem doručení žádosti
Změny, které se týkají Vás (jméno, příjmení, titul, adresa trvalého bydliště, změny trvalého pobytu včetně změn v povolení trvalého pobytu, korespondenční adresa, kontaktní údaje), změny určených osob a změna strategie spoření nabývají účinnosti dnem doručení žádosti o změnu do sídla Generali PS.
- b. První den následujícího měsíce
Ostatní změny nabývají účinnosti od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po doručení žádosti do sídla Generali PS (pokud se nedohodneme jinak). Změny se nemusí promítnout do už připravené komunikace nebo jiných výstupů.

12 Došlo ke změně údajů uvedených ve smlouvě nebo ke změně podmínek pro přiznání státního příspěvku? Změnu nám oznamte.

- 1** Oznamte nám co nejdříve všechny změny důležitých údajů uvedených ve smlouvě. Bez zbytečného odkladu nám oznamte zejména změny adresy trvalého pobytu (změny v povolení trvalého pobytu), jména, příjmení, rodného čísla, čísla pojištěnce, průkazu totožnosti, kontaktní údaje, jména nebo příjmení určených osob. Informujte nás také o přiznání starobního důchodu.
- 2** Dohodli jsme se, že informace ze základních registrů a informačních systémů veřejné správy, které podle právních předpisů získáme, můžeme použít k plnění svých povinností a také pro správu smlouvy.

13 Převod prostředků

- 1** Při převodu prostředků z penzijního připojištění nebo doplňkového penzijního spoření na smlouvu, kterou uzavřete s námi, se Vám započítá pojištěná, resp. spořicí doba dosažená v předchozí smlouvě, kterou k nám převádíte.
- 2** Při převodu prostředků vycházíme z údajů ve výpisu penzijního připojištění nebo z údajů předchozí penzijní společnosti a neodpovídáme za újmu, která vznikne kvůli nesprávným nebo neúplným údajům v tomto výpisu. Neodpovídáme ani za jednání předchozí penzijní společnosti, které se týká penzijního spoření nebo Vaší předchozí smlouvy.
- 3** Neodpovídáme za promlčení nároku na převod prostředků od předchozí penzijní společnosti.
- 4** Pokud se rozhodnete převést své prostředky od nás k jiné penzijní společnosti, můžeme je převést až poté, co:
- ukončíte Smlouvu u nás,
 - doložíte nám souhlas penzijní společnosti, ke které máme

prostředky převést,

- bude Smlouva zaevidována jako ukončená v evidenci Ministerstva financí,
- zaplatíte případný poplatek za převod podle Sazebníku poplatků na účet penzijní společnosti.

14 Zánik doplňkového penzijního spoření

- 1** Doplňkové penzijní spoření účastníka zaniká v den:
- a. kdy ukončíme výplatu starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu ze všech prostředků účastníka,
- b. kdy vyplatíme jednorázové vyrovnání ze všech prostředků účastníka,
- c. kdy je zaplacené jednorázové pojistné pro doživotní penzi nebo jednorázové pojistné pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu ze všech prostředků účastníka,
- d. na kterém se účastník a penzijní společnost písemně dohodli,
- e. kdy uplyne výpovědní doba,
- f. kdy zemře účastník.

2 Jak můžete Smlouvu vypovědět?

Podmínky výpovědi Smlouvy určuje Zákon o DPS a Smlouva. Smlouvu můžete vypovědět pokud:

- není Vám vyplácena starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu, a
- doteď jste nepožádal/a o tyto dávky ani o zaplacení jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.

3 Jak můžeme Smlouvu vypovědět my?

Podmínky, za kterých můžeme Smlouvu vypovědět, určuje Zákon o DPS, případně jiné právní předpisy. Smlouvu můžeme vypovědět zejména:

- pokud jste po dobu nejméně 6 po sobě jdoucích kalendářních měsíců v rozporu se Smlouvou nebo Zákonem o DPS nezaplátil/a příspěvek, i když jsme Vás na možnost výpovědi písemně upozornili,
- pokud jste nám neoznámil/a skutečnosti uvedené v § 13 odst. 1 a 2 Zákona o DPS,
- pokud jste při uzavření Smlouvy uvedl/a nepravdivé údaje, které mají podstatný vliv na vznik nároku na poskytování státního příspěvku nebo na dávky z doplňkového penzijního spoření,
- pokud jste nám neřekl/a skutečnosti, které jsou důležité pro uzavření smlouvy,
- pokud nám AML zákon nebo jiné právní předpisy ukládají povinnost ukončit obchodní vztah (Smlouvu) nebo
- v případě mezinárodní sankce: nemáme povinnost poskytnout své služby a neodpovídáme za náhradu jakékoli škody nebo za poskytnutí jakéhokoli benefitu, pokud by se to dostalo do rozporu se sankcemi, zákazy nebo omezeními uvalenými ve smyslu rezolucí OSN, obchodních či ekonomických sankcí nebo právních aktů České republiky, Evropské unie, Spojeného království (UK), Spojených států amerických (USA) nebo dalšími sankčními tituly závaznými pro Skupinu Generali.

- 4 Výpovědní doba** je jeden kalendářní měsíc. Začíná běžet první den měsíce, který bezprostředně následuje po doručení výpovědi do sídla naší společnosti. V případě výpovědi odúčtujeme penzijní jednotky ke dni, kdy jsme výpověď dostali.

5 Dohoda

Na zániku doplňkového penzijního spoření se také můžeme dohodnout. V případě zániku Smlouvy na základě dohody jsou penzijní jednotky odúčtovány ke dni stanoveném v dohodě.

6 Jak podat výpověď nebo uzavřít dohodu?

Výpověď Smlouvy i návrh dohody můžete podat hlavně prostřednictvím příslušného formuláře, kde si spolu se žádostí o výplatu také určujete, jestli chcete Smlouvu ukončit výpovědí nebo dohodou.

15 Co z doplňkového penzijního spoření vyplatíme (dávky)

1 Co Vám vyplatíme?

Vaše prostředky Vám při splnění podmínek Zákona o DPS a smlouvy vyplatíme hlavně jako:

- starobní penzi na určenou dobu, včetně předdůchodu,
- invalidní penzi na určenou dobu,
- jednorázové vyrovnání, nebo
- odbytné, včetně odbytného v 18 letech.

2 Jaké jsou podmínky přiznání dávky?

Podmínky vzniku nároku na dávku stanoví Zákon o DPS a Smlouva. Závisí zejména na délce spořicí doby, Vašem věku a u předdůchodu také na minimální výši naspořené částky. Délka spořicí doby níže uvedených dávek záleží na zákonné úpravě platné v době uzavření Smlouvy:

- Smlouvy uzavřené od 01. 01. 2013 do 31. 12. 2023
 - jednorázové vyrovnání: 60 kalendářních měsíců,
 - starobní penze na určenou dobu: 60 kalendářních měsíců,
 - invalidní penze na určenou dobu: 36 kalendářních měsíců.
- Smlouvy uzavřené od 01. 01. 2024
 - jednorázové vyrovnání: 120 kalendářních měsíců,
 - starobní penze na určenou dobu: 120 kalendářních měsíců,
 - invalidní penze na určenou dobu: 36 kalendářních měsíců.

3 Jaká bude výše dávky?

To závisí na zvolené dávce a naspořené částce. Vzorec pro výpočet najdete v Příloze č. 1 těchto Obchodních podmínek.

4 Komu vyplatíme dávku v případě, kdy účastník zemře?

Pro určení, jaké prostředky a komu budou vyplaceny v případě úmrtí účastníka, je rozhodné, zda účastník ve Smlouvě označil určenou osobu a v jaké fázi spoření došlo k úmrtí účastníka. Zda k úmrtí došlo ve fázi spoření nebo až v době výplaty dávky.

a. Úmrtí účastníka ve fázi spoření

- Pokud účastník zemřel a do té doby splnil podmínky jen pro výplatu odbytného, vyplatíme tzv. odbytné (bez státních příspěvků).
- Pokud účastník zemřel v době, kdy už splnil podmínky i pro další dávky, vyplatíme jednorázové vyrovnání (včetně státních příspěvků).

Komu odbytné nebo jednorázové vyrovnání vyplatíme?

- Pokud účastník stanovil ve Smlouvě určenou osobu, vyplatíme dávku určené osobě. Pokud ji nestanovil, vyplatíme dávku dědici.

b. Úmrtí účastníka v době výplaty dávky

- Pokud účastník zemřel během výplaty starobní nebo invalidní penze na určenou dobu, vyplatíme dosud nevyplacenou část prostředků. Vyplatíme ji jako jednorázové vyrovnání včetně státních příspěvků.

Komu jednorázové vyrovnání vyplatíme?

- Pokud účastník stanovil ve Smlouvě určenou osobu, vyplatíme jednorázové vyrovnání určené osobě. Pokud ji nestanovil, vyplatíme jednorázové vyrovnání dědici.

16 Jak o výplatu dávky požádat?

1 Žádost

Dávky vyplácíme při splnění zákonných a smluvních podmínek na základě písemné žádosti oprávněné osoby opatřené úředně ověřeným podpisem. Formulář žádosti je dostupný na našich webových stránkách a také na obchodních místech. K žádosti musí osoba, která žádá o výplatu dávky, připojit požadované dokumenty, které prokazují nárok na výplatu dávky.

2 Správnost údajů

Za správnost údajů uvedených v žádosti o výplatu dávky odpovídá osoba, která žádá o výplatu dávky.

3 Způsob vyplacení dávky

Dávky (po zdanění podle příslušných právních předpisů) a případný doplatek státního příspěvku vyplatíme tak, jak je to uvedené v žádosti. Výše vyplácené dávky se zaokrouhluje na celé koruny dolů. Výši dávky můžeme snížit o výši poplatku podle Sazebníku.

17 Jak doručujeme dokumenty?

1 Dokumenty můžeme doručovat:

- osobním předáním,
- poštou na korespondenční adresu, kterou jste buď uvedl/a ve Smlouvě, nebo nám ji prokazatelně sdělil/a, případně na zjištěnou adresu, na které adresát pobývá,
- do datové schránky,
- na e-mailovou adresu, kterou jste buď uvedl/a ve Smlouvě, nebo nám ji prokazatelně oznámil/a,
- prostřednictvím Klientského portálu, pokud máte Klientský portál aktivovaný,
- jiným vhodným způsobem.

2 Máme navzájem povinnost si bez zbytečného odkladu dát vědět změny všech skutečností, které jsou důležité pro doručování dokumentů. Dejte nám co nejdříve vědět svou novou korespondenční adresu, e-mail nebo telefonní číslo.

3 Co se stane, když adresát zmaří přijetí dokumentu?

Platí, že dokument adresátovi řádně došel, i pokud jeho doručení vědomě zmařil. O vědomé zmaření jde hlavně v případech, kdy:

- včas neoznámí změnu skutečností důležitých pro doručování (hlavně změnu jména, změnu korespondenční adresy nebo e-mailu a podobně),
- nepřevezme dokument v úložní době,
- neoznačí dostatečně poštovní schránku,
- odmítne dokument převzít.

4 Doručení je také dokument:

- kteřý adresát odmítl převzít. Dokument je doručen v den, kdy ho adresát odmítl převzít,
- kteřý byl uložen u provozovatele poštovních služeb. Dokument je doručen v den, kdy si ho adresát převzal. Pokud si ho adresát nepřevzal, je dokument doručen poslední den úložní doby.

5 Klientský portál

Po uzavření Smlouvy Vám založíme klientský účet v aplikaci Klientský portál. Aplikaci aktivujete tím, že zadáte přihlašovací údaje. Ty Vám po uzavření Smlouvy pošleme na Vaš e-mail uvedený ve Smlouvě. V aplikaci Klientský portál uvidíte informace o Vaší Smlouvě. Můžete v ní provádět některé změny týkající se Vašeho doplňkového penzijního spoření (oznámít změnu identifikačních údajů, změnit výši příspěvku a jiné). Dohodli jsme se, že Vám můžeme dokumenty doručovat i prostřednictvím aplikace Klientský portál. Dokument bude považován za doručení v okamžiku, kdy se přihlásíte do aplikace Klientský portál.

18 Jak spolu můžeme komunikovat?

1 Písemně

Pro všechna právní jednání i oznámení vyžadujeme písemnou formu. Výjimky uvádíme níže.

2 Ověřený podpis

Za účelem ochrany oprávněných zájmů účastníka a osob, které žádají o výplatu dávky, požadujeme úředně ověřený podpis na některých žádostech nebo oznámeních. Bez úředně ověřeného podpisu nejsme povinni dané žádosti nebo oznámení vyhovět. Úředně ověřený podpis potřebujeme hlavně u těchto dokumentů:

- žádost o převod prostředků k jiné penzijní společnosti,
- žádost o změnu určené osoby (osob) a žádost o změnu podílu určených osob,
- žádost o výplatu dávky,
- výpověď smlouvy,
- návrh dohody o ukončení smlouvy,
- žádost o změnu účtu v době vyplácení dávky,
- odstoupení od smlouvy,
- změna investiční strategie.

3 Úředně ověřený podpis lze nahradit:

- tím, že ověření provede osoba, kterou jsme k tomu zmocnili. Takové ověření můžeme provést třeba na obchodních místech. Jejich seznam najdete na našich webových stránkách; nebo

- zaručeným elektronickým podpisem spolu s prokázáním totožnosti prostřednictvím prostředku pro elektronickou identifikaci splňujícího specifikace, normy a postupy pro úroveň záruky alespoň značná dle příslušného přímo použitelného předpisu Evropské unie a zákona č. 49/2020 Sb., nebo
- doručením z datové schránky osoby, která s námi jedná.

4 Kdy písemnou formu nepotřebujeme?

Existují případy, kdy písemnou formu nevyžadujeme. Jedná se o situace, kdy:

- oznamujete navýšení Vašeho příspěvku,
- měníte způsob nebo frekvenci placení,
- sjednáváte nebo rušíte příspěvek zaměstnavatele,
- sjednáváte odklad nebo obnovujete placení,
- odvoláváte výpověď Smlouvy nebo požadujete zrušení dohody o ukončení Smlouvy – v případě, že s odvoláním (zrušením) budeme souhlasit, potvrdíme Vám to písemně.

5 Právní jednání nebo oznámení, které vlastnoručně podepíšete, nám můžete poslat v příloze e-mailu ve formátu PDF nebo jiném formátu, který zabezpečí jeho obsah proti změně.

6 Právní jednání, které se týká doplňkového penzijního spoření, nevyvolává právní následky plynoucí ze zvyklostí v oblasti tohoto spoření.

7 Když dostaneme právní jednání nebo oznámení z e-mailové adresy nebo telefonního čísla, které jste nám prokazatelně sdělil/a, máme za to, že jste ho udělal/a Vy. Dejte nám prosím co nejdříve vědět, pokud hrozí, že by e-mail nebo telefonní číslo mohl někdo zneužít (například při odcizení nebo ztrátě přístroje, zneužití přístupových údajů a podobně).

8 Kontaktovat nás můžete na telefonním čísle Klientské linky, prostřednictvím internetových stránek, Klientského portálu, e-mailem, dopisem nebo na obchodním místě.

9 Pro uzavření Smlouvy a pro komunikaci mezi námi budeme používat český jazyk. Doklady předkládejte v češtině. Pokud jsou v jiném jazyce, přiložte prosím úředně ověřený překlad do češtiny, včetně překladu úředního razítka.

19 Poplatky a úplata za obhospodařování

1 Za obhospodařování a za zhodnocení majetku v účastnických fondech jste povinen nám uhradit úplatu podle podmínek Zákona o DPS. Výši úplaty najdete v Sazebníku a statutech našich účastnických fondů. Úplata se platí z majetku v účastnickém fondu.

2 Kromě úplaty za obhospodařování a zhodnocení majetku můžeme za jednotlivé služby chtít, abyste zaplatil/a poplatky podle Sazebníku. Aktuální znění Sazebníku najdete na našich webových stránkách.

3 Pokud nebude v Sazebníku uvedeno jinak, jsou poplatky hrazeny z Vašeho osobního penzijního účtu.

20 Změna Obchodních podmínek a Sazebníku poplatků

1 Změna obchodních podmínek

Generali PS je oprávněna měnit tyto Obchodní podmínky, a to především z důvodu legislativních změn, při změně stanoviska příslušného dohledového orgánu nebo z důvodu zlepšování kvality poskytovaných služeb. Nové obchodní podmínky vždy nahrazují předchozí obchodní podmínky.

2 Pokud v době účinnosti těchto Obchodních podmínek vstoupí v účinnost nová legislativa (jako zejména novela Zákona o DPS nebo Zákona o daních z příjmů aj.), mají kogentní normy příslušných právních předpisů přednost před dotčenými ustanoveními těchto Obchodních podmínek. Změny právní úpravy budou zohledněny v další verzi obchodních podmínek.

3 O změně Obchodních podmínek Vám dáme vědět nejméně 30 dnů před tím, než změny Obchodních podmínek budou platit. Nové obchodní podmínky Vám pošleme do e-mailu, Klientského portálu nebo jiným vhodným způsobem. Nové obchodní podmínky také zveřejníme na našich webových

stránkách.

4 Pokud s navrhovanou změnou Obchodních podmínek nesouhlasíte, můžete změnu odmítnout a Smlouvu vypovědět. Oznámení, že odmítáte navrhované změny Obchodních podmínek a výpověď Smlouvy nám doručte nejpozději před datem účinnosti změny Obchodních podmínek.

5 Změna Sazebníku

Sazebník poplatků můžeme měnit. Takovou změnu vhodným způsobem oznámíme na našich webových stránkách. Aktuální znění najdete také na našich obchodních místech a v Klientském portálu.

21 Rozhodné právo a rozhodování sporů

1 Doplňkové penzijní spoření a právní vztahy, které z něho vyplývají, se řídí právním řádem České republiky.

2 Spory rozhodují obecné soudy České republiky.

3 Jako spotřebitel můžete Váš případný spor s námi řešit mimosoudní cestou prostřednictvím Finančního arbitra (finarbitr.cz).

4 Dohledovým orgánem je Česká národní banka (cnb.cz/cs). K České národní bance můžete podat stížnost nebo podnět.

Příloha č. 1: Vzorec pro výpočet dávky

1 Označení

$N_{p.j.}(t)$ celkový počet penzijních jednotek evidovaných ve prospěch Účastníka v čase t

$iN_{p.j.}(t)$ počet penzijních jednotek evidovaných ve prospěch Účastníka na i-tém fondu v čase t

$N_{p.j.}(0)$ celkový počet penzijních jednotek evidovaných ve prospěch Účastníka ke dni přiznání penze podle Zákona DPS

$iN_{p.j.}(0)$ počet penzijních jednotek evidovaných ve prospěch Účastníka na i-tém fondu ke dni přiznání penze podle Zákona DPS

$P_{p.j.}(t)$ výše penze vyjádřená v penzijních jednotkách v čase t

$P_{p.j.}(0)$ výše penze vyjádřená v penzijních jednotkách ke dni přiznání penze podle Zákona DPS

P_{spl} splátka penze v Kč, $P_{spl} = \min. 500 \text{ Kč}$

P_{spl} (předdůchodová) = výše z průměrné nominální hrubé mzdy v hospodářství ČR v čase přiznání penze dle Zákona DPS

P výše roční penze ke dni přiznání penze, vyplácí se jen v případě, že $P_{spl} < 500 \text{ Kč}$

$r(t)$ aktuální vážená hodnota penzijní jednotky v Kč v čase t

$ir(t)$ aktuální hodnota penzijní jednotky i-tého účastnického fondu v Kč v čase t

$n(t)$ počet měsíčních splátek výplaty penze v čase t

$n(0)$ počet měsíčních splátek výplaty penze ke dni přiznání penze podle Zákona DPS; $n(0) \geq 36$

i i-tý účastnický fond

m počet účastnických fondů

2 Základní vzorce

$$N_{p.j.}(t) = \sum_{i=1}^m iN_{p.j.}(t)$$

$$r(t) = (\sum_{i=1}^m iN_{p.j.}(t) \times ir(t)) / N_{p.j.}(t)$$

3 Výše penze

Starobní a invalidní penze dočasně vyplácená na určenou dobu:

a. přesně stanovená výše splátek P_{spl}

[doba výplaty penze v čase t se mění na základě aktuální výše vážené hodnoty penzijní jednotky $r(t)$]

$$P_{p.j.}(t) = P_{spl} / r(t)$$

$$n(t) = N_{p.j.}(t) / P_{p.j.}(t)$$

b. přesně stanovený počet splátek N

[výplata splátky penze v čase t se mění na základě aktuální výše vážené hodnoty penzijní jednotky $r(t)$]

$$P_{p.j.}(0) = N_{p.j.}(0) / n$$

$$P_{spl}(t) = P_{p.j.}(0) \times r(t)$$