



Příjmení:   Muž  Žena

Jméno:  Titul před:  Titul za:

Rodné číslo:  Nebylo-li přiděleno, vyplňte datum narození ve formátu DD.MM.RRRR. Číslo pojištění (Vyplňuje pouze cizinec, bylo-li mu číslo přiděleno.):

Místo narození:  Stát narození:  Státní občanství:  Další státní občanství:

Přihlášen(a) k pobytu delšímu než 1 rok v jiné zemi, než je ČR:  Ano  Ne Kód země:

Zájemce

TRVALÝ POBYT V ČR: (Cizinci bez pobytu v ČR uvedou bydliště v EU/EHP)

Ulice:  Č. p.:  Č. or.:

PSČ:  Místo:  Kód země:  (Při nevyplnění se automaticky použije kód ČR.)

KONTAKTNÍ ADRESA: (Nevyplňujte, pokud je shodná s trvalým pobytem.)

Ulice:  Č. p.:  Č. or.:

PSČ:  Místo:  Kód země:  (Při nevyplnění se automaticky použije kód ČR.)

Vyplňuje pouze cizinec:  Doložen trvalý pobyt na území ČR  Doložena účast na zdravotním pojištění v ČR a bydliště v EU/EHP  Doložena účast na důchodovém pojištění v ČR a bydliště v EU/EHP  Doloženo pobírání důchodu v ČR a bydliště v EU/EHP

Zákonný zástupce

Příjmení:   Muž  Žena

Jméno:  Titul před:  Titul za:

Rodné číslo:  Nebylo-li přiděleno, vyplňte datum narození ve formátu DD.MM.RRRR. Číslo pojištění (Vyplňuje pouze cizinec, bylo-li mu číslo přiděleno.):

Místo narození:  Stát narození:  Státní občanství:  Další státní občanství:

Přihlášen(a) k pobytu delšímu než 1 rok v jiné zemi, než je ČR:  Ano  Ne Kód země:

Čestné prohlášení (obvykle rodič):  Doložená plná moc:  Rozhodnutí soudu (pouze opatrovník):

TRVALÝ POBYT V ČR: (Cizinci bez pobytu v ČR uvedou bydliště v EU/EHP)

Ulice:  Č. p.:  Č. or.:

PSČ:  Místo:  Kód země:  (Při nevyplnění se automaticky použije kód ČR.)

Kontakty

Vyplňuje zájemce nebo v případě nezletilosti / omezené svéprávnosti vyplňuje zákonný zástupce / opatrovník.

Kontaktní údaje pro zasílání důležitých informací ke smlouvě (např. heslo do zabezpečené zóny [www.klientskyportal.cz](http://www.klientskyportal.cz), informace o ročním výpisu).

Mobilní telefon: + 4 2 0  Druhý telefon: + 4 2 0

E-mail:

Identifikace a kontrola

Vyplňuje zájemce nebo v případě nezletilosti / omezené svéprávnosti vyplňuje zákonný zástupce / opatrovník.

**Totožnost ověřena podle:**  Občanského průkazu  Cestovního pasu  Povolení k pobytu Číslo dokladu:

Platnost do:  Vydán kým:

**Účel a zamýšlená povaha obchodu:**  Naspoření finančních prostředků  Zabezpečení doplňkového příjmu na penzi  Zlepšení životní situace  Jiné (Definujte.)

**Zdroje finančních prostředků týkající se obchodu:**  Ze zaměstnání  Z podnikání  Jiné (Definujte.)

Politicky exponovaná osoba dle AML zákona:  Ano  Ne

Původ majetku politicky exponované osoby:  Zdroje ze zaměstnání  Zdroje z podnikání  Jiné (Definujte.)

Daňový rezident mimo ČR podle lex GATCA: (Pokud ano, vyplňte TIN/DIČ a kód/název země.)  Ano  Ne TIN/DIČ:

Kód/název země:

Identifikace a kontrola se vztahuje i na vklady související se založením penzijního spoření a připsané do 3 měsíců od přijetí smlouvy v Generali PS.



Penzijní připojištění

Číslo smlouvy penzijního připojištění u Generali PS:

**PŘERUŠENÍ PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ**

Žádám o přerušení penzijního připojištění.  
**nebo**

**PŘEVOD PROSTŘEDKŮ ZE SMLOUVY O PENZIJNÍM PŘIPOJIŠTĚNÍ**

Podávám výpověď ze smlouvy o penzijním připojištění a žádám o převod prostředků z transformovaného fondu do účastnického fondu Generali penzijní společnosti, a.s. (také jako „Generali PS“). Přebírá se všechny finanční prostředky a pojištěná doba.

Pro ukončení smlouvy penzijního připojištění s vyplacením úspor využijte formulář Žádost o výplatu. Pro převod smlouvy z jiné penzijní společnosti do Generali PS využijte formulář Ukončení smlouvy a žádost o převod prostředků do Generali PS.

Účastníci smlouvy: 1. Generali PS a 2. klient, označený též jako zájemce (účastník doplňkového penzijního spoření), uzavírají v souladu se zákonem č. 427/2011 Sb. v platném znění smlouvu o doplňkovém penzijním spoření.

Zprostředkovatel seznámil zájemce s informacemi o doporučených produktech a předal mu před podpisem smlouvy tyto dokumenty:

1. Informace o společnosti a produktu  2. Informace o zprostředkovateli a pobídce  3. Klíčové informace o fondech  4. Sazebník poplatků a úplat  5. Všeobecné obchodní podmínky  6. Spořicí programy Generali PS.  7. Statuty účastnických fondů a zákon.

Souhlas se zpracováním osobních údajů

1. Souhlasíte, abychom vás kontaktovali za účelem marketingu, tj. s obchodními nabídkami, které se týkají činností společností skupiny Generali po níže uvedenou dobu?

ANO

2. Souhlasíte, abychom vás kontaktovali prostředky elektronické komunikace (e-mail, SMS, webové rozhraní, sociální sítě, mobilní aplikace apod.) za účelem marketingu, tj. s obchodními nabídkami, které se týkají činností společností skupiny Generali po uvedenou dobu?

ANO

V případě, že se stanete klientem kterékoliv ze společností skupiny Generali, budeme vás moci kontaktovat nejen po dobu trvání tohoto smluvního vztahu, ale i poté po dobu 5 let od skončení posledního smluvního vztahu s kteroukoliv společností skupiny Generali, který existoval v den, kdy jste tento souhlas udělil(a). V případě, že nám předáte své osobní údaje pro účely vypracování nabídky na jakýkoliv produkt od kterékoliv ze společností skupiny Generali, ale klientem žádné ze společností skupiny Generali se nestanete, budeme vás moci kontaktovat po dobu 1 roku od udělení tohoto souhlasu.

Rizika

Nutným předpokladem uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření je řádné vyplnění investičního dotazníku. Nevyplněním nebo poskytnutím nesprávných nebo neúplných informací v dotazníku se klient vystavuje riziku nevhodné volby strategie spoření, což znamená, že sjednaná strategie spoření nemusí zcela odpovídat jeho investičnímu profilu a nemusí být splněna jeho očekávání a cíle spoření. Stejnému riziku se klient vystavuje, pokud si zvolí jinou strategii spoření, než která odpovídá výslednému profilu zjištěnému na základě investičního dotazníku. Zprostředkovatel smlouvy však bude postupovat podle rozhodnutí klienta. **Podpisem této smlouvy klient prohlašuje, že byl poučen o těchto rizicích a je si jich vědom.**

Investiční dotazník

**1. Jakým způsobem jste získal(a) znalosti z oblasti financí?**

(Označte všechny odpovídající způsoby.)

- a) Nemám žádné zkušenosti.  0 b.
- b) Studiem ve škole či absolvováním odborného kurzu zaměřeného na oblast financí.  1 b.
- c) Sebevzděláváním.  1 b.
- d) V současném či minulém zaměstnání.  1 b.

**2. Sledujete finanční a ekonomické zpravodajství?**

(Vyberte pouze jednu odpověď.)

- a) Nesleduji vůbec.  0 b.
- b) Sleduji občas, ale nečiním samostatná investiční rozhodnutí.  1 b.
- c) Sleduji pravidelně a na základě získaných informací činím investiční rozhodnutí.  2 b.
- d) Sleduji pravidelně a provádím investiční analýzy.  3 b.

**3. Které následující finanční produkty znáte a umíte je popsat?**

(Označte všechny odpovídající produkty.)

- a) Spořicí účet nebo termínovaný vklad.  1 b.
- b) Stavební spoření nebo penzijní spoření.  1 b.
- c) Podílové fondy nebo životní pojištění.  2 b.
- d) Cenné papíry (akcie, dluhopisy, investiční certifikáty apod.).  3 b.

**4. Se kterými finančními produkty máte vlastní zkušenost?**

(Označte všechny odpovídající produkty.)

- a) Spořicí účet nebo termínovaný vklad.  1 b.
- b) Stavební spoření nebo penzijní spoření.  1 b.
- c) Podílové fondy nebo životní pojištění.  2 b.
- d) Cenné papíry (akcie, dluhopisy, investiční certifikáty apod.).  3 b.

**5. Jaké jsou vaše preference v rámci doplňkového penzijního spoření?**

(Vyberte pouze jednu odpověď.)

- a) Chci získat zejména státní podporu, případně využít příspěvek zaměstnavatele.  0 b.
- b) Chci nejen státní podporu a případně i příspěvek zaměstnavatele, ale také chci dosáhnout vyšších výnosů. Počítám s tím, že krátkodobě může dojít ke kolísání hodnoty mých úspor.  2 b.
- c) Státní podpora i příspěvek zaměstnavatele jsou sympatickými benefity tohoto penzijního spoření, ale mě láká především vidina vysokých výnosů. Akceptuji vyšší kolísání hodnoty mých úspor i případné riziko ztráty.  6 b.

**6. Co uděláte, pokud hodnota vašich úspor klesne o 10 %?**

(Vyberte pouze jednu odpověď.)

- a) Okamžitě spoření ukončím nebo požádám o převod do fondu s velmi nízkým rizikem.  0 b.
- b) Počkám a nebudu činit žádná unáhlená rozhodnutí. Je mi jasné, že se to někdy může stát, a vím, že v minulosti byl takový pokles většinou vystřídán obdobím růstu.  2 b.
- c) Využiji nižší ceny a zvýším si svůj měsíční příspěvek nebo vložím mimořádný vklad.  6 b.

**7. Jak dlouho předpokládáte, že budete spořit?**

(Vyberte pouze jednu odpověď.)

- a) Méně než 10 let.  0 b.
- b) 10 až 20 let.  2 b.
- c) Více než 20 let.  4 b.

POČET DOSAŽENÝCH BODŮ:



Profil

PROFIL ZÁJEMCE na základě počtu dosažených bodů v investičním dotazníku

DYNAMICKÝ (27–36 b.)  VYVÁŽENÝ (13–26 b.)  KONZERVATIVNÍ (0–12 b.)  Závazky odmítl dotazník vyplnit (Doporučena KONZERVATIVNÍ strategie spoření.)

Strategie spoření

SPOŘICÍ PROGRAMY

(Nelze kombinovat s vlastní strategií spoření. Automatické nastavení fáze spořicího programu podle věku.)

DYNAMICKÝ  VYVÁŽENÝ  
 KONZERVATIVNÍ

nebo

VLASTNÍ STRATEGIE SPOŘENÍ

(Vyplňuje se pouze v případě, že si klient nezvolil spořicí program. Součet podílů musí být 100 %.)

Dynamický účastnický fond  % Vyvážený účastnický fond  %  
Spořicí účastnický fond  % Povinný konzervativní fond  %

BALANCOVANÝ PŘEVOD

Lze sjednat pouze při převodu prostředků ze smlouvy o penzijním připojištění. Tato služba snižuje riziko poklesu hodnoty úspor z penzijního připojištění a je vhodná v kombinaci s dynamickou nebo vyváženou strategií spoření. Služba zajistí převod úspor z předchozí ukončené smlouvy do Spořicího účastnického fondu. Z něho budou tyto prostředky po dobu 36 měsíců postupně převáděny do strategie spoření, kterou si klient určil pro své nové spoření. Více informací na rubru formuláře smlouvy.

MĚSÍČNÍ PŘÍSPĚVEK KLIENTA:  Kč

Souhlasím s příspěvkem od ZAMĚSTNAVATELE.

ZPŮSOB PLACENÍ:  Trvalým příkazem/srázkou ze mzdy  Poštovní poukázkou

SIPO (Spojovací číslo je uvedeno na ústítku SIPO, případně je ho možno založit u České pošty.)  Částka:  Kč (Při nevyplnění se rovná měsíčnímu příspěvku klienta.)

DAŇOVÝ SERVIS

(Služba zajišťuje automatizaci maximálního daňového odpočtu. Tato služba je bez poplatku a její sjednání a vedení od aktuálního roku na dobu neurčitou je zdarma.)

**Veškeré údaje a služby si můžete aktualizovat na zabezpečených stránkách [www.klientskyportal.cz](http://www.klientskyportal.cz).**

URČENÉ OSOBY k převzetí nároku v případě úmrtí klienta (Určuje-li klient více osob, uvede je na přiloženém listu, který podepíše; součet procentuálních podílů musí být vždy 100 %.)

1. Příjmení:  Titul:  Podíl v %:   
Jméno:  Datum narození:   Muž  Žena

2. Příjmení:  Titul:  Podíl v %:   
Jméno:  Datum narození:   Muž  Žena

ZPROSTŘEDKOVATEL

J M Ě N O  P Ř Í J M Ě N Í

+ 4 2 0  TELEFON  E - M A I L

Generali Česká Distribuce

A G .  Č .  K .

Kód zprostředkovatele / Osobní číslo prodejce

K O D  /  O S . Č Í S L O  Číslo vyplňujte zleva.

KAMPAŇ

Smlouva sjednaná v rámci kampaně se řídí podmínkami dané akce.

Datum podpisu:

Datum účinnosti nové smlouvy o DPS:

(Při nevyplnění nabývá účinnosti 1. dne následujícího měsíce po datu podpisu.)

Klient souhlasí s podmínkami a ujednáními uvedenými na dalších stranách této smlouvy a stvrzuje pravdivost prohlášení ve smlouvě uvedených. Smlouva se uzavírá podpisem klienta a zprostředkovatele. Nedílnou součástí smlouvy je investiční dotazník a souhlas se zpracováním osobních údajů. Klient svým podpisem stvrzuje podanou výpověď smlouvy o penzijním připojištění.

Vyhrazeno pouze pro potřeby samostatného zprostředkovatele

Podpis zprostředkovatele

Podpis klienta

# ZÁKLADNÍ INFORMACE SOUVISEJÍCÍ SE ZPRACOVÁNÍM VAŠICH OSOBNÍCH ÚDAJŮ PŘI PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI GENERALI PENZIJNÍ SPOLEČNOSTI, A.S.

Ochrana soukromí, osobních údajů a údajů o spojení našich klientů patří mezi naše priority. Tyto údaje považujeme za důvěrné a zachováváme o nich mlčenlivost. Klademe důraz na bezpečnost při jejich zpracování, na výběr smluvních partnerů a striktní dodržování zákonných pravidel.

## SPRÁVCE OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Správce vašich osobních údajů je Generali penzijní společnost, a.s., se sídlem Na Pankráci 1720/123, Nusle, 140 21 Praha 4, IČO: 61858692 (také jako „Generali PS“ nebo „správce“).

## KONTAKTNÍ ÚDAJE NA POVĚŘENCE PRO OCHRANU OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Generali penzijní společnost, a.s., Na Pankráci 1720/123, Nusle, 140 21 Praha 4; e-mail: dpo@generalipenze.cz.

## ZPRACOVÁVÁNÉ OSOBNÍ ÚDAJE KLIENTŮ, JEJICH ZÁKONNÝCH ZÁSTUPCŮ, OPATROVNÍKŮ A JIMI URČENÝCH OSOB

Námi zpracovávané osobní údaje pocházejí především od vás. Dále zpracováváme údaje, které legálně získáme z veřejných rejstříků či veřejně dostupných zdrojů, seznamů a evidencí (např. obchodní rejstřík, živnostenský rejstřík, insolvenční rejstřík apod.). V rámci zpracování osobních údajů nedochází k plně automatizovanému rozhodování. U klientů, jejich zákonných zástupců, opatrovníků a klientem určených osob zpracováváme tyto kategorie osobních údajů: identifikační údaje; kontaktní údaje; údaje nezbytné k rozhodnutí o uzavření smlouvy nebo pro její správu; údaje vznikající plněním závazků z konkrétní smlouvy; údaje vzniklé naší činností; zvláštní kategorie osobních údajů.

## ÚČELY ZPRACOVÁNÍ

Vámi poskytnuté osobní údaje zpracováváme pouze v relevantním a nezbytném rozsahu pro jeden nebo více účelů.

U klientů, jejich zákonných zástupců, opatrovníků a klientem určených osob zpracováváme osobní údaje pro účely: evidence klienta či zákonného zástupce klienta, vzniku, správy a plnění smlouvy; marketingové účely (oslovování s obchodní nabídkou, nabízení produktů jinými společnostmi ve skupině, využívání elektronických prostředků [e-mail, SMS aj.], pro obchodní nabídky produktů); řešení stížností včetně jejich evidence; zpracovávání žádostí a námitek; poskytování součinnosti soudům, Policii ČR, insolvenčním správcům, exekutorům, notářům, ČNB a dalším; plnění informační povinnosti.

## ZÁKONNOST ZPRACOVÁNÍ

Osobní údaje zpracováváme pouze tehdy, je-li splněna alespoň jedna z následujících podmínek: zpracování je nezbytné pro plnění smlouvy nebo pro provedení opatření přijatých před uzavřením smlouvy na vaši žádost; zpracování je nezbytné pro splnění právní povinnosti, která se na nás vztahuje; zpracování je nezbytné pro splnění úkolu prováděného ve veřejném zájmu nebo při výkonu veřejné moci, kterým jsme případně pověřeni; zpracování je nezbytné pro účely oprávněných zájmů našich či třetí strany, kromě případů, kdy před těmito zájmy mají přednost vaše zájmy nebo základní práva a svobody; ke zpracování dochází na základě Vámi uděleného souhlasu se zpracováním osobních údajů pro jeden či více konkrétních účelů.

Veškeré vaše osobní údaje zpracováváme za jejich náležitého zabezpečení, včetně jejich ochrany pomocí vhodných technických nebo organizačních opatření před neoprávněným či protiprávním zpracováním a před náhodnou ztrátou, zničením nebo poškozením, a pouze po nezbytnou dobu vymezenou účely jejich zpracování.

## OPRÁVNĚNÉ ZÁJMY GENERALI PS

Vaše osobní údaje můžeme v relevantním a nezbytném rozsahu zpracovávat na základě tzv. oprávněného zájmu správce. Máte-li u nás již nějaký produkt sjednaný, můžeme vás oslovit s obchodní nabídkou úpravy parametrů stávajícího produktu nebo nabídkou dalšího produktu, nepodáte-li proti této formě přímého marketingu námitku.

## DOBA ZPRACOVÁVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Osobní údaje zpracováváme maximálně po dobu trvání vašeho smluvního vztahu s námi a dále nejméně následujících 10 let po ukončení vašeho posledního smluvního vztahu s Generali PS z titulu nezbytnosti splnění právní povinnosti definované zákonem (v případě záznamů komunikace po dobu následujících 3 let od okamžiku poslední komunikace).

Osobní údaje, které zpracováváme na základě vašeho souhlasu za účelem marketingu, zpracováváme pouze po dobu určenou v souhlasu, nejdéle však do doby, kdy svůj souhlas odvoláte.

## ZPRACOVÁVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ MIMO GENERALI PS

Pokud jste nám k tomu udělil(a) souhlas, může Generali PS předávat vaše identifikační a kontaktní osobní údaje dalším členům skupiny Generali.

Zpracováním osobních údajů pověřujeme také zpracovatele, což je každá fyzická nebo právnická osoba, která pro nás zpracovává osobní údaje na základě právního předpisu nebo našeho pověření.

Zpracovatelé, které využíváme ke zpracování vašich osobních údajů, jsou zejména následující: samostatní zprostředkovatelé oprávnění zprostředkovávat produkty Generali PS; poskytovatelé nebo provozovatelé informačních technologií; poskytovatelé služeb nezbytných pro výkon naší činnosti (administrativní činnosti, tiskové služby, archivace, právní poradenství, správa pohledávek apod.).

Dalšími příjemci, kteří mohou získat přístup k vašim osobním údajům, a to pouze na základě plnění právní povinnosti nebo na základě výkonu veřejné moci, jsou např. soudy, Policie ČR, insolvenční správci, notáři a exekutoři.

Berete na vědomí, že údaje relevantní pro účely úhrady příspěvku zaměstnavatele (např. výše příspěvku, platební údaje a jejich změna, ukončení smlouvy) můžeme poskytnout vašemu zaměstnavateli.

## PRÁVA KLIENTŮ PŘI ZPRACOVÁVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Váшими základními právy jsou: právo na přístup; právo na opravu; právo na výmaz; právo na omezení zpracování; právo na přenositelnost údajů; právo na odvolání souhlasu; právo vznést námitku a právo podat stížnost.

## ZPRACOVÁVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ NA ZÁKLADĚ SOUHLASU

Účelem vašeho souhlasu je: možnost předávat vaše osobní údaje jiným společnostem ve skupině Generali za účelem nabízení jejich služeb a produktů; možnost využít vašeho e-mailu/telefonního čísla pro obchodní nabídky Generali PS; možnost kontaktovat vás s obchodními nabídkami Generali PS maximálně 5 let po skončení poslední smlouvy s Generali PS. Udělení souhlasu se zpracováním vašich osobních údajů pro kterýkoliv z výše uvedených účelů je zcela dobrovolné. Souhlas je kdykoliv odvolatelný.

## ODVOLÁNÍ SOUHLASU

Svůj souhlas se zpracováním vašich osobních údajů za účelem zaslání obchodních nabídek můžete u skupiny Generali kdykoliv odvolat a zároveň můžete kdykoliv bez jakýchkoliv zvláštních nákladů zakázat použití své elektronické adresy k zaslání obchodních nabídek.

**Veškeré podrobné informace o zpracování a ochraně vašich osobních údajů naleznete na [www.generalipenze.cz/informacni-povinnost](http://www.generalipenze.cz/informacni-povinnost).**

## SOUHLASY SE ZPRACOVÁNÍM OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Udělením souhlasů uvedených na 2. straně v sekci Souhlasy se zpracováním osobních údajů a podpisem smlouvy souhlasíte s tím, aby se společnými správci vašich osobních údajů pro účely marketingu staly společností skupiny Generali.<sup>1</sup>

- Společný správce znamená, že společnostmi ve skupině Generali jsou pro účely marketingu oprávněny vaše osobní údaje sdílet a vhodným způsobem zpracovávat.
- Pokud zaškrtnete ANO, budeme zpracovávat pouze ty z vašich osobních údajů, které jsou pro marketingové účely nezbytné. Jedná se o tyto kategorie údajů: identifikační údaje (např. jméno, příjmení, datum narození či rodné číslo); kontaktní údaje (např. adresa, telefonní číslo, e-mail); sociodemografické údaje (např. věk, povolání); údaje o produktech, které už u společnosti skupiny Generali máte zakoupené (tj. jaká pojištění nebo jiné produkty máte sjednány, jejich vybrané základní parametry); údaje získané z veřejných zdrojů, jako např. z obchodního rejstříku, živnostenského rejstříku nebo insolvenčního rejstříku.
- Svůj souhlas případně vyjádříte jednotlivě v odpovědích na otázky uvedené na 2. straně v sekci Souhlasy se zpracováním osobních údajů.
- Každý z výše uvedených souhlasů je dobrovolný. Udělení nebo neudělení souhlasu, resp. pozdější odvolání kteréhokoliv z nich, nemá vliv na uzavření nebo trvání jakéhokoliv smluvního vztahu uzavřeného s některou ze společností skupiny Generali. Každý z udělených souhlasů můžete kdykoliv odvolat.
- Osobní údaje budou zpracovávány automatizovaně i prostřednictvím zaměstnanců společností skupiny Generali. Za účelem přizpůsobení nabídky vašim potřebám a pro účely rozhodnutí, se kterými nabídkami vás oslovíme, můžeme provádět analýzy vašich údajů (tzv. profilování). V rámci těchto analýz však nikdy nedochází k plně automatizovanému rozhodování.
- V souvislosti se zpracováním osobních údajů společností skupiny Generali můžete mít zejména právo na přístup k osobním údajům, které o vás zpracováváme. Máte právo žádat opravu nepřesných údajů. V situacích a za podmínek předvídaných právním řádem máte právo na výmaz osobních údajů, které se vás týkají, nebo na omezení jejich zpracování, právo na přenositelnost či právo vznést námitku proti zpracování. Máte právo podat podnět našemu pověřenci pro ochranu osobních údajů. Můžete požadovat vysvětlení nebo odstranění závadného stavu, pokud se budete domnívat, že vaše osobní údaje zpracováváme v rozporu s principy ochrany osobních údajů a právními předpisy. Můžete také podat stížnost u dozorového úřadu, kterým je Úřad na ochranu osobních údajů, Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7; [www.uoou.cz](http://www.uoou.cz). Svá práva můžete vykonat vůči kterémukoliv ze společných správců – společností skupiny Generali.
- Kontaktovat našeho pověřence pro ochranu osobních údajů můžete na adrese Generali penzijní společnost, a.s., Na Pankráci 1720/123, Nusle, 140 21 Praha 4; e-mail: [dpo@generalipenze.cz](mailto:dpo@generalipenze.cz).

## SPOLEČNÍ SPRÁVCI OSOBNÍCH ÚDAJŮ<sup>1</sup>

Společnými správci vašich osobních údajů pro účely marketingu jsou tyto společnosti skupiny Generali: Generali Česká pojišťovna a.s., IČO: 45272956; Generali Česká Distribuce a.s., IČO: 44795084; Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., IČO: 43873766; Generali penzijní společnost, a.s., IČO: 61858692.

## INFORMACE PŘI PŘEVODU SMLOUVY

### DŮLEŽITÉ INFORMACE PRO KLIENTY, KTEŘÍ PŘEVÁDÍ PROSTŘEDKY ZE SMLOUVY O PENZIJNÍM PŘIPOJIŠTĚNÍ

Při převodu prostředků z transformovaného fondu do účastnického fondu je ukončena smlouva penzijního připojištění a uzavřena smlouva o doplňkovém penzijním spoření. Na novou smlouvu se automaticky převádí všechny naspořené prostředky a mimo jiné také evidence o státní podpoře a naspořených měsících.

Klient převodem na novou smlouvu získává možnost vybrat si různé úrovně výnosů a rizik. Nová smlouva již nebude garantovat nezáporný výnos a výsluhovou penzi.

Vlastnost smlouvy	Penzijní připojištění (smlouvy uzavřené do 31. 12. 2012)	Nová smlouva (doplňkové penzijní spoření)
Stupeň rizika a očekávaný výnos	nižší	vyšší
Garance nezáporného výnosu	ANO	NE
Státní příspěvek ve výši až 4 080 Kč ročně	ANO	ANO
Možnost snížit daňový základ až o 48 000 Kč ročně	ANO	ANO
Možnost čerpat příspěvek zaměstnavatele, do 50 000 Kč ročně bez zdanění a odvodů	ANO	ANO
Možnost změnit investiční strategii	NE	ANO
Nárok na výnosy ze státní podpory v případě předčasného ukončení smlouvy	NE	ANO
Možnost výplaty formou předdůchodu již 5 let před důchodem	NE	ANO
Možnost výsluhové penze	ANO	NE

## INFORMACE O PLATBÁCH A STÁTNÍ PODPOŘE

### STÁTNÍ PŘÍSPĚVEK A SLEVA NA DANI Z PŘÍJMŮ

Výše státní podpory										
Měsíční příspěvek klienta v Kč	100	400	500	600	1 000	1 500	1 700	2 000	3 000	5 700
Měsíční státní příspěvek v Kč	–	–	100	120	200	300	340	340	340	340
Roční sleva na dani z příjmů v Kč*	–	–	–	–	–	–	–	540	2 340	7 200
Celkové roční zvýhodnění ze strany státu v Kč	–	–	1 200	1 440	2 400	3 600	4 080	4 620	6 420	11 280

\* Nárok na státní příspěvek a daňové úlevy určují platná znění zákona o DPS a zákona o dani z příjmu. O podmínkách nároku na státní příspěvek a daňové úlevy se informujte u finančního zprostředkovatele, případně je konzultujte s daňovým poradcem.

### JAK PLATIT SPOŘENÍ

Plátce	Variabilní symbol	Specifický symbol
klient**	rodné číslo klienta***	číslo smlouvy o doplňkovém penzijním spoření
zaměstnavatel	00 + IČO zaměstnavatele	rodné číslo klienta***
Bude-li zaměstnavatel posílat platbu hromadně, stanoví platební symboly přímo Generali PS. Kontaktujte prosím platby@generalipenze.cz.		

\*\* Platí i pro platby srážkou ze mzdy.

\*\*\*Osoba s číslem pojištěnce uvádí místo rodného čísla číslo pojištěnce. Osoba, která nemá rodné číslo ani číslo pojištěnce, symbol nevyplňuje.

Číslo účtu (pro platby příspěvků klientů i zaměstnavatelů)

# 840111280/2700

### PROHLÁŠENÍ

Udělením nebo neudělením souhlasu(ů) ve smyslu výše uvedeném nejsou dotčeny klientovy případné v minulosti již udělené souhlasy se zpracováním osobních údajů. Klient prohlašuje, že se v průběhu jednání o převodu prostředků z penzijního připojištění do účastnických fondů Generali PS seznámil s výše uvedenými hlavními vlastnostmi obou typů spoření. Své prohlášení zároveň stvrzuje podpisem na smlouvě o doplňkovém penzijním spoření.

## INFORMACE PRO ZÁKONNÉHO ZÁSTUPCE A OPATROVNÍKA

	Ke smlouvě je nutné přiložit:
zákonný zástupce	čestné prohlášení zákonného zástupce – stačí označit na formuláři smlouvy
zmocněnec	plnou moc od zákonného zástupce
opatrovník	zmocnění soudem a pověření soudou k uzavření smlouvy

## INFORMACE PRO CIZINCE

Identifikace klienta	Pobyt klienta	Kromě průkazu totožnosti s vyobrazením klienta je nutné při sjednání smlouvy doložit:
rodné číslo (místo narození)	trvalý pobyt na území ČR	■ u cizinců trvalý pobyt na území ČR kopii příslušného dokladu s uvedením rodného čísla
	nebo	
	bydliště na území EU/EHP	■ účast na důchodovém pojištění ČR nebo pobírání starobního důchodu či invalidního důchodu v ČR ■ doklad s rodným číslem přiděleným v ČR ■ doklad s vyznačeným bydlištěm na území EU/EHP
číslo pojištěnce (místo narození, pohlaví)	bydliště na území EU/EHP	■ účast na veřejném zdravotním pojištění ČR ■ číslo pojištěnce ■ doklad s vyznačeným bydlištěm na území EU/EHP
datum narození (místo narození, pohlaví)	neřeší se	■ kopii osobního dokladu

## DEFINICE POJMŮ

**Balancovaný převod** – služba, která je klientem volitelná pouze při převodu prostředků ze smlouvy o penzijním připojištění. Prostředky z penzijního připojištění (s výjimkou doplatek) jsou nejprve umístěny do Spořicího účastnického fondu. Po dobu prvních 36 měsíců účinnosti smlouvy je do klientem zvolené strategie spoření převáděna vždy částka odpovídající jedné třicetistetině počtu penzijních jednotek nakoupených za úspory na smlouvě penzijního připojištění. Převáděná částka v Kč se mění na základě aktuální výše hodnoty penzijní jednotky Spořicího účastnického fondu. Rozhodný den pro převod do klientem zvolené strategie je poslední kalendářní den každého ze 36 měsíců. Nové platby na smlouvu doplňkového penzijního spoření jsou investovány do sjednané strategie spoření. Zákonná investiční brzda (převod prostředků do povinného konzervativního fondu podle § 114 ZDPS) nebo výplata prostředků ze smlouvy trvání této služby ukončují. V případě, že je převod smlouvy o penzijním připojištění znemožněn z důvodu existence další klientovy smlouvy u jiné penzijní společnosti, nese případnou ztrátu zpětného odkupu penzijních jednotek klient. Ukončení služby na žádost klienta je provedeno ke dni přijetí písemné žádosti s úředním ověřením podpisu klienta na korespondenční adrese Generali PS.

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

**Daňový servis** – služba, jejímž prostřednictvím automaticky probíhá daňová optimalizace příspěvků účastníka tak, aby mu vznikl nárok na daňový odpočet podle zákona o daních z příjmů v aktuálním znění v maximální možné výši. Služba se sjednává od aktuálního roku na dobu neurčitou a je možné ji kdykoliv zrušit.

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

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

### Politicky exponovaná osoba:

a) fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy nebo jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí nelze až na výjimky obecně použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, nebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci,

b) fyzická osoba, která je

1. osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a),
2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v písmenu a) nebo je o ní povinné osobě známo, že se nachází v jakémkoliv jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a),  
nebo
3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

**Osoba blízká** – definována v § 22 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, jako příbuzný v řadě přímé, sourozenec či manžel nebo partner podle jiného zákona upravujícího registrované partnerství (dále jen „partner“); jiné osoby v poměru rodinném nebo obdobném.

**Zákonný zástupce** – zastupuje nezletilého nebo jinou osobu, která není v plném rozsahu svéprávná. Může za něj činit zpravidla právní jednání, ke kterým není osoba plně způsobilá. U nezletilých dětí jsou zákonnými zástupci zpravidla jejich rodiče, a to bez ohledu na to, zda oba žijí společně s dítětem, či nikoliv.

## PROHLÁŠENÍ ZÁKONNÉHO ZÁSTUPCE

Čestně prohlašuji, že jsem zákonným zástupcem klienta uvedeného na této smlouvě. Jsem si vědom(a) toho, že pokud nemám právo tohoto klienta zastupovat,

je smlouva od počátku neplatná. Toto čestné prohlášení je určeno výhradně pro potřeby uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření u Generali PS.

## IDENTIFIKACE SPOLEČNOSTI

Generali penzijní společnost, a.s., Na Pankráci 1720/123, Nusle, 140 21 Praha 4, IČO: 61858692, DIČ: CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, spis. zn. B 2738, člen skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026. Kontaktní údaje: P.O.BOX 311, 659 11 Brno, www.generalipenze.cz, info@generalipenze.cz.

## OBECNÁ SMLOVNÍ UJEDNÁNÍ

Přehled informací předaných klientovi před uzavřením smlouvy: Informace o společnosti a produktu, informace o zprostředkovateli a pobídce, Klíčové informace o fondech, Sazební poplatek a úplat, Všeobecné obchodní podmínky, Spořicí programy Generali PS. Statuty účastnických fondů a zákon o doplňkovém penzijním spoření má klient k dispozici na [www.generalipenze.cz](http://www.generalipenze.cz).

Klient prohlašuje, že smlouvu uzavřel dle své svobodné a vážné vůle prosté omylu a že Generali PS klientovi při uzavírání této smlouvy neposkytlá úplatu, odměnu nebo peněžitou výhodu, kterou by klient z jakéhokoliv důvodu považoval pro sebe za nevýhodnou nebo která by jej nepřipustně ovlivňovala při rozhodování o uzavření smlouvy, a která by tudíž mohla vést k porušení povinnosti Generali PS jednat s klientem čestně, spravedlivě a v jeho nejlepší zájmu.

Smluvní vztah se řídí také Všeobecnými obchodními podmínkami a Statuty účastnických fondů, v případě Spořicíh programů Generali PS i podmínkami Spořicíh programů Generali PS.

Klient prohlašuje, že si ponechal podepsanou kopii smlouvy. Údaje, se kterými se klient před uzavřením smlouvy a při něm seznámil, považuje za úplné, přesné a srozumitelné. Veškeré informace ve smlouvě musí být jasně identifikovatelné s ohledem na jejich obsah. Nejasné pokyny a zvláště nesprávně vyplněná pole mohou vést k tomu, že smlouvu nebude možné zpracovat, popřípadě mohou vyvolat další dotazy či nepochopitelné ústí v prodlžení s předáním nebo zpracováním smlouvy; Generali PS za toto neponeše odpovědnost a další dotazy může spojit s úhradou účelně vynaložených nákladů na dodatečné zjišťování.

## SMLOVNÍ UJEDNÁNÍ KE SMLOUVĚ O DOPLŇKOVÉM PENZIJNÍM SPOŘENÍ

Klient prohlašuje, že splňuje podmínky pro klienty doplňkového penzijního spoření podle zákona č. 427/2011 Sb. v platném znění (ZDPS). Smlouva nabývá platnosti dnem podpisu smluvními stranami a účinností dnem uvedeným ve smlouvě, nejdříve však první den měsíce následujícího po podpisu smlouvy. Klient souhlasí, že Generali PS může posunout účinnost smlouvy o DPS s ohledem na získané informace o ukončení nebo přerušení předchozí smlouvy klienta. Minimální výši měsíčního příspěvku klienta stanoví ZDPS. Pokud účastník ve smlouvě neurčil výši příspěvku, je jeho výše 100 Kč. Klient souhlasí s tím, že na změně výše vlastního příspěvku se s Generali PS může dohodnout i jiným způsobem než písemně. Taková změna nabývá účinnosti následující kalendářní měsíc po oznámení, nedohodnou-li se klient a Generali PS jinak. Úhrada 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 trvání smlouvy je tedy v takovém případě nutné uhradit jiným způsobem.

Generali PS investuje prostředky klienta podle zvolené vlastní strategie spoření nebo zvoleného spořicího programu do doby, kdy klient dosáhne věku podle § 114 odst. 1 ZDPS, a dále bude postupovat podle tohoto zákona.

**V případě, že ve smlouvě nebude specifikováno jasné rozložení prostředků klienta nebo nebude možné uvedené rozložení realizovat (součet podílů vyšší než 100 %, kombinace spořicího programu s vlastní strategií spoření apod.), zainvestuje Generali PS 100 % prostředků klienta do Spořicího účastnického fondu.**

Klient bere na vědomí, že žádost o ukončení smlouvy, změnu určené osoby, změnu strategie spoření a podání nesouhlasu se změnou VOP je nutno doručit do Generali PS

Klient dále prohlašuje, že vůči němu Česká republika neuplatňuje mezinárodní sankce podle zákona o provádění mezinárodních sankcí (zákon č. 69/2006 Sb.). Prohlašuje také, že prostředky, ze kterých budou hrazeny příspěvky či jiné vklady na jeho spoření, nepocházejí z trestné činnosti a že naspořené prostředky nepoužije na financování terorismu ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (AML zákon). Dále prohlašuje, že není politicky exponovanou osobou ve smyslu AML zákona. V opačném případě klient na přední straně pravdivě uvedl, že je PEO, a uvedl původ celkového majetku. Dále se zavazuje, že v případě, že se v průběhu trvání smluvního vztahu touto osobou stane, oznámí tuto skutečnost Generali PS bez zbytečného odkladu, resp. jí v této souvislosti poskytne veškerou nezbytnou součinnost.

Generali PS upozorňuje klienty, že je povinna zpracovávat jejich osobní údaje pro účely zabránění zneužívání finančního systému k legalizaci výnosů z trestné činnosti a k financování terorismu a vytvoření podmínek pro odhalování takového jednání dle AML zákona.

Klient odpovídá za pravdivé a úplné vyplnění smlouvy a za řádné vyplnění platebních dokladů. Pokud klient neoznámí Generali PS změny údajů nebo sdělí chybné údaje, tato společnost nepřebírá odpovědnost za vzniklé škody. Jednacím jazykem je český jazyk. Pokud není písemnost sepsána v tomto jazyce, příloží klient její úředně ověřený překlad.

Klient se zavazuje, že bez zbytečného odkladu nahlásí Generali PS změnu jakýchkoliv údajů uvedených ve smlouvě.

se svým úředně ověřeným podpisem. Úředně ověřený podpis lze nahradit ověřením podpisu osobou, kterou k tomu Generali PS zmocnila. Takové ověřením je možné provést např. na obchodních místech.

Klient souhlasí s vygenerováním přístupových údajů pro zabezpečené internetové stránky [www.klientskyportal.cz](http://www.klientskyportal.cz). Přístupové údaje budou klientovi zaslány v rámci potvrzení přijetí smlouvy ze strany Generali PS. Generali PS může zasílat klientovi korespondenci elektronickým způsobem, tj. prostřednictvím sděleného e-mailu, SMS nebo vystavením na stránkách [www.klientskyportal.cz](http://www.klientskyportal.cz). V případě uložení korespondence klienta na stránkách [www.klientskyportal.cz](http://www.klientskyportal.cz) může Generali PS klienta na korespondenci upozornit prostřednictvím e-mailu, SMS, telefonicky, případně jinou formou elektronické komunikace. Uvedením elektronických kontaktních údajů (e-mail, mobilní telefon) do smlouvy nebo jakéhokoliv dodatku smlouvy klient souhlasí s tímto způsobem komunikace. Uvedením svého e-mailu ve smlouvě vyjadřuje klient souhlas ve smyslu § 133 odst. 4 ZDPS s tím, že mu Generali PS může informace poskytnout odesláním na uvedený e-mail.

Generali PS je povinna v souladu s postupem podle § 114 ZDPS nejpozději 5 let před dosažením věku klienta, který je potřebný pro vznik nároku na starobní důchod, zajistit, aby byly prostředky klienta umístěny do Povinného konzervativního fondu; toto se nevztahuje na klienty, kteří smlouvu o doplňkovém penzijním spoření sjednali s účinností 5 a méně let před takovým datem. Klient může Generali PS písemně požádat o to, aby jeho prostředky nebyly převedeny do Povinného konzervativního fondu nebo aby byly převedeny do jiného účastnického fondu. Tuto žádost lze podat nejdříve 60 dnů před dosažením věku účastníka, který je potřebný pro vznik nároku na starobní důchod.

## VYHODNOCENÍ INVESTIČNÍHO DOTAZNÍKU

1. Sečtete body u odpovědí klienta v investičním dotazníku.
2. Podle tabulky níže přiřadíte ke klientovi jeho spořicí profil.
3. Profil klienta označte křížkem v **sekcí Profil** na prostřední straně formuláře smlouvy.
4. Na základě výsledného profilu a požadavku klienta pak v **sekcí Strategie spoření** sjednejte odpovídající spořicí program či vlastní strategii spoření.

Počet bodů z investičního dotazníku	Spořicí profil klienta
0–12 bodů	konzervativní
13–26 bodů	vyvážený
27–36 bodů	dynamický

## CHARAKTERISTIKA INVESTIČNÍHO PROFILU KLIENTA

### KONZERVATIVNÍ (0–12 bodů)

Zájemce má všeobecnou averzi k riziku a preferuje stabilitu hodnoty vkladů. Primárním cílem jeho spoření je získání státní podpory a příspěvku zaměstnavatele. Upřednostňuje přitom návratnost vložených prostředků i za cenu toho, že očekávaný výnos může být nižší, než je úroveň inflace.

### VYVÁŽENÝ (13–26 bodů)

Zájemce disponuje znalostmi a zkušenostmi, díky kterým chápe rizika související s investováním. Cílem jeho spoření není pouze získat státní podporu nebo příspěvek zaměstnavatele. Očekává také zhodnocení vložených prostředků minimálně na úrovni dlouhodobé inflace, a to i za cenu kolísání hodnoty jeho vkladů.

### DYNAMICKÝ (27–36 bodů)

Zájemce má dostatek zkušeností a ekonomických znalostí. Jeho cílem je především nadprůměrné zhodnocení investovaných prostředků v dlouhodobém časovém horizontu. Uvědomuje si, že s očekávaným nadprůměrným výnosem je spojeno riziko výrazného kolísání hodnoty vkladů v čase.