

Prémiový bonus

podmínky Prémiového bonusu

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

Co je to Prémiový bonus?

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

Kdo může získat Prémiový bonus?

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

Jaká je výše Prémiového bonusu a jak se počítá?

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

Jaká jsou pravidla zhodnocení Prémiového bonusu?

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

Kdy vám Prémiový bonus vč. zhodnocení vyplatíme?

Nárok na výplatu Prémiového bonusu vznikne účastníkovi, který:

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

Co byste měli také vědět?

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