STATUT
AEGON Transformovaného fondu AEGON Penzijní společnosti, a.s.

Článek 1
Úvodní ustanovení

1. Název fondu: AEGON Transformovaný fond AEGON Penzijní společnosti a.s. (dále jen „transformovaný fond“).
2. Fond vznikl vyčleněním majetku z AEGON Penzijního fondu, a.s., který se k 1. 1. 2013 transformoval na AEGON Penzijní společnost, a.s (dále jen „penzijní společnost“) a AEGON Transformovaný fond AEGON Penzijní společnosti, a.s. Povolení ke vzniku a činnosti AEGON Penzijního fondu udělila Česká národní banka pod č.j.: Sp/541/115/2007/10 č.j.: 2007/9139/540 dne 4. června 2007. Povolení k činnosti AEGON Penzijní společnosti a povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím AEGON Transformovaného fondu AEGON Penzijní společnosti, a.s. udělila Česká národní banka AEGON Penzijnímu fondu, a.s. dne 12. října 2012 pod č. j. 2012/9793/570. Rozhodnutí nabylo účinnosti dne 1. 1. 2013.

Článek II
Rozsah činnosti

1. Penzijní společnost prostřednictvím transformovaného fondu provozuje penzijní připojištění se státním příspěvkem (dále jen „penzijní připojištění“) podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, v platném znění (dále jen „zákon o penzijním připojištění“) a podle zákona č. 427/2011 Sb. o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „zákon o doplňkovém penzijním spoření“).
2. Penzijní společnost shromažďuje v transformovaném fondu peněžní prostředky od účastníků penzijního připojištění (dále jen „účastník“) a státu poskytnutých ve prospěch účastníků, hospodaří s těmito prostředky a vyplácí z majetku transformovaného fondu dávky penzijního připojištění podle penzijního plánu a vykonává jiné činnosti, které bezprostředně souvisí s penzijním připojištěním podle zákona o penzijním připojištění.
3. Před uzavřením smlouvy o penzijním připojištění musí být budoucí účastník seznámen se statutem a penzijním plánem transformovaného fondu, který je součástí smlouvy.
4. Činnost penzijní společnosti ve vztahu k transformovanému fondu a činnost depozitáře podléhají dohledu, který vykonává Česká národní banka. Ministerstvo financí ČR vykonává státní dozor v rozsahu povinností penzijního společnosti a depozitáře poskytovat a vracet státní příspěvek.

Článek III
Zaměření a cíle investiční politiky

1. Peněžní prostředky shromážděné v transformovaném fondu se umísťují s odbornou péčí tak, aby byla zaručena bezpečnost, kvalita, likvidita a rentabilita skladby finančního umístění jako celku.
2. Cílem investiční politiky transformovaného fondu je zajištění spolehlivého zhodnocování shromážděných peněžních prostředků a krytí nároků na dávky penzijního připojištění.
3. Peněžní prostředky shromážděné v transformovaném fondu mohou být umístěny zejména do
   a) dluhopisů, jejichž emitentem je členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (dále jen „OECD“) nebo centrální banka tohoto státu, a dluhopisů, za které převzal záruku členský stát OECD,
   b) dluhopisů vydaných Evropskou investiční bankou, Evropskou bankou pro obnovu a rozvoj nebo Mezinárodní bankou pro obnovu a rozvoj nebo jinou mezinárodní finanční institucí, jejíž je Česká republika členem,
   c) podílových listů otevřených podílových fondů, jejichž emitent je oprávněn k činnosti v České republice,
   d) cenných papírů, s nimiž se obchoduje na regulovaném trhu země OECD, který je povolen příslušným úřadem členského státu,
   e) movitých věcí představujících záruku bezpečného uložení peněžních prostředků, kromě cenných papírů,
   f) nemovitostí poskytujících záruku spolehlivého uložení peněžních prostředků a sloužících zcela nebo převážně k podnikání nebo bydlení, za předpokladu, že výnos z nemovitosti dosahovaný při řádném hospodaření připadá do majetku v transformovaném fondu.
4. Peněžní prostředky shromážděné v transformovaném fondu mohou být uloženy i na vkladových účtech, vkladních knížkách a na vkladech potvrzených vkladovým certifikátem nebo vkladním listem, a to u banky nebo pobočky zahraniční banky na území České republiky nebo u banky se sídlem na území členských států OECD. Výše takto uložených prostředků u jedné banky nesmí tvořit více než 10% majetku v transformovaném fondu nebo 20.000.000 Kč, popřípadě ekvivalent této částky v cizí měně.
5. Zajišťovací obchody, zejména derivátové a opční, může penzijní společnost na účet transformovaného fondu uzavírat pouze za předpokladu, že slouží ke snižování rizik plynoucích z kurzů cenných papírů, úrokových měr a devizových kurzů aktiv nacházejících se v portfoliu transformovaného fondu. Pokud lze tyto obchody uzavírat na veřejném trhu, je penzijní společnost povinna uzavírat je pouze na veřejném trhu a dále na regulovaných trzích členských států OECD, které jsou povoleny příslušným úřadem členského státu, za předpokladu, že jsou denně oceňovány spolehlivým a ověřitelným způsobem a penzijní společnost má možnost je kdykoliv zpeněžit a uzavřít za jejich tržní hodnotu. Vypořádání těchto obchodů může provádět pouze banka, která je depozitářem transformovaného fondu.
6. Hodnota cenných papírů vydaných jedním emitentem nesmí tvořit více než 10% majetku transformovaného fondu. Toto omezení se nevztahuje na dluhopisy uvedené v odst. 3 písm. a),b) tohoto článku.
7. V majetku transformovaného fondu nesmí být více než 20% z celkové jmenovité hodnoty cenných papírů vydaných jedním emitentem. Toto omezení se nevztahuje na dluhopisy uvedené v odst. 3 písm. a),b) tohoto článku.
8. Celková hodnota movitých a nemovitých věcí nesmí tvořit více než 10% majetku transformovaného fondu.
9. Nejméně 50 % majetku transformovaného fondu musí být umístěno nebo uloženo do aktiv znějících na měnu, ve které jsou vyjádřeny závazky transformovaného fondu vůči účastníkům.
10. Nejvíce 70% majetku transformovaného fondu může být umístěno podle odst. 3 písm. c)-f) tohoto článku. Nejvíce 5% majetku transformovaného fondu může být umístěno jinak, než je uvedeno v odst. 3 a 4 tohoto článku.
11. Při uplatnění nákupních a předkupních práv vyplývajících z cenných papírů a při změnách kurzů cenných papírů, změnách ocenění nemovitostí a movitých věcí, mohou být podíly uvedené v předchozích odstavcích tohoto statutu překročeny nejdéle na dobu 6 měsíců, během které musí být zabezpečeno rozložení rizika podle předchozích odstavců.
12. Penzijní společnost je povinna neprodleně oznámit České národní bance překročení limitů uvedených v odst. 6-10 tohoto článku.
13. Penzijní společnost je povinna cenný papír koupit jen za nejnižší cenu, za kterou by jej bylo možné při vynaložení odborné péče koupit, a prodat jen za nejvyšší cenu, za kterou by jej bylo možné při vynaložení odborné péče prodat. Splnění této podmínky je penzijní společnost povinna prokázat.
14. Investiční politiku transformovaného fondu stanoví a řídí představenstvo penzijní společnosti. Penzijní společnost průběžně vyhodnocuje aktuální situaci, nastalé i očekávané změny a vývojové tendence na trzích, na kterých umisťuje a ukládá shromážděné peněžní prostředky. V souladu se zákonem o penzijním připojištění a tímto statutem aktivně spravuje strukturu portfolia, pokud jde o jednotlivé typy investičních nástrojů a jejich procentuální zastoupení. V zájmu ochrany majetku transformovaného fondu, minimalizuje riziko ztráty jeho hodnoty, zejména řízením tržních rizik, kterými jsou rizika kreditní, úroková, měnová, likvidní a cenové volatility.
15. Kreditní riziko je omezeno především limity pro maximální angažovanost vůči jednomu emitentovi, hodnocením bonity emitenta, zejména formou ratingu renomovaných agentur. Úrokové riziko je omezeno zejména časovým rozložením investic a vhodným poměrem dlouhodobých a krátkodobých investičních instrumentů v portfoliu. Měnové riziko je omezeno především diverzifikací portfolia a vahou cizoměnových investic v celkovém portfoliu a vhodným podílem investic zajištěných proti změnám měnových kurzů. Likvidní riziko je omezeno především držbou kvalitních a likvidních investičních instrumentů jako likvidní rezervy. Riziko cenové volatility je omezeno zejména diverzifikací portfolia a vahou jeho akciové části a volbou kvalitních a likvidních akciových titulů.
16. Penzijní společnost nesmí ovládat jinou právnickou osobu nebo držet účast na jiné osobě přesahující podíl 3% na hlasovacích právech nebo na základním kapitálu této osoby, ledaže se jedná o účast drženou na účet účastnického fondu, který tato penzijní společnost obhospodařuje.

Článek IV
Zásady hospodaření

1. Penzijní společnost musí s majetkem v transformovaném fondu hospodařit s odbornou péčí a s cílem zabezpečit spolehlivý výnos. Penzijní společnost nesmí s majetkem v transformovaném fondu nakládat způsobem, který by byl v rozporu se zájmy účastníků.
2. S majetkem transformovaného fondu hospodaří penzijní společnost sama nebo svěřuje obhospodařování jeho majetku třetím osobám. Penzijní společnost využila toto oprávnění a svěřila obhospodařování majetku transformovaného fondu společnosti AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. se sídlem Budapešť, Üllői út 1.,1091, Maďarsko IČ: 11951766-6523-114-01, členu koncernu AEGON.
3. Závazky vyplývající z penzijního připojištění penzijní společnost plní z majetku v transformovaném fondu. Pokud majetek v transformovaném fondu nepostačuje ke splnění těchto závazků, splní je penzijní společnost z ostatního svého majetku.
4. Majetek v transformovaném fondu nelze použít jinak než k plnění závazků souvisejících s penzijním připojištěním, zejména z něj nelze hradit jiné závazky penzijní společnosti, a to ani formou výkonu rozhodnutí. Tím není dotčena možnost převodu majetku v transformovaném fondu do ostatního majetku penzijní společnosti podle § 187 odst. 4 zákona o doplňkovém penzijním spoření.
5. Penzijní společnost je povinna zajistit, že hodnota majetku v transformovaném fondu je vždy stejná nebo vyšší než hodnota jeho závazků.
6. Jsou-li závazky transformovaného fondu vyšší než majetek v transformovaném fondu, převede penzijní společnost do transformovaného fondu podle § 187 zákona o doplňkovém penzijním spoření majetek nezbytný k vyrovnání tohoto rozdílu nejpozději do 30 dnů po konci čtvrtletí, ve kterém byla zjištěna tato skutečnost; takto převedený majetek tvoří kapitálový fond transformovaného fondu. Penzijní

společnost při těchto převodech dodržuje pravidla o skladbě majetku transformovaného fondu.

7. Kapitálový fond transformovaného fondu se přednostně použije na úhradu ztráty transformovaného fondu za účetní období nebo na úhradu neuhrazené ztráty transformovaného fondu z předchozích účetních období.
8. Penzijní společnost může převést do svého ostatního majetku
   a) majetek do výše kapitálového fondu transformovaného fondu po úhradě ztrát podle odstavce 7), pokud oceňovací rozdíly nabývají kladných hodnot,
   b) prostředky, o které kapitálový fond transformovaného fondu po úhradě ztrát podle odstavce 7) převyšuje absolutní hodnotu záporných oceňovacích rozdílů.
9. Pro účely odstavců 6) a 8) vychází penzijní společnost z údajů z účetnictví transformovaného fondu zjištěných ke konci čtvrtletí. Pro účely odstavce 8) nejméně jednou za rok vychází z účetní závěrky transformovaného fondu ověřené auditorem.
10. Pro účely určení povinnosti penzijní společnosti vůči transformovanému fondu se nárok na splnění takové povinnosti nepovažuje za majetek transformovaného fondu.
11. Penzijní společnost účtuje o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, závazků a jiných pasiv, dále o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření s majetkem v transformovaném fondu odděleně od předmětu účetnictví svého a ostatních fondů. Penzijní společnost zajišťuje v souladu s účetními metodami podle zvláštního právního předpisu upravujícího účetnictví účtování o předmětu účetnictví v účetních knihách vedených odděleně pro transformovaný fond tak, aby jí to umožnilo sestavení účetní závěrky pro transformovaný fond. Účetní závěrka transformovaného fondu musí být ověřena auditorem.
12. Penzijní společnost je povinna průběžně evidovat stav příspěvků zaplacených ve prospěch jednotlivých účastníků penzijního připojištění v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmů účastníkem, který je poplatníkem daně, příspěvky placené zaměstnavatelem a na ostatní příspěvky zaplacené ve prospěch účastníka. Dále je penzijní společnost povinna odděleně evidovat stav státních příspěvků jednotlivých účastníků a podílů na výnosech hospodaření transformovaného fondu.
13. Majetek a jiná aktiva a závazky a jiná pasiva v transformovaného fondu se oceňují podle zákona o penzijním připojištění, a neobsahuje-li zákon o penzijním připojištění odpovídající pravidla, potom podle zvláštního předpisu upravujícího účetnictví.
14. Ocenění nemovitostí a movitých věcí musí penzijní společnost provést vždy před jejich nákupem a prodejem do majetku v transformovaném fondu. Další ocenění provede penzijní společnost nejméně jedenkrát ročně, zpravidla k datu sestavení roční účetní závěrky. Ocenění se provede podle předpisů platných v době, kdy se ocenění provádí. Pokud tyto předpisy neexistují, provede ocenění soudní znalec nezávislý na penzijní společnosti.

Článek V
Způsob použití zisku

1. Penzijní společnost rozděluje zisk transformovaného fondu tak, že nejvíce 15% zisku vykázaného v účetní závěrce transformovaného fondu převede ve prospěch penzijní společnosti jako úplatu za provozování penzijního připojištění v transformovaném fondu. Zbylá část zisku vykázaného v účetní závěrce transformovaného fondu se použije ve prospěch účastníků a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje.
2. Podíly na zisku vykázaného v účetní závěrce transformovaného fondu se mezi jednotlivé účastníky, včetně příjemců penzí, rozdělují podle zásad stanovených penzijním plánem.

Článek VI
Úplata penzijní společnosti

1. Penzijní společnost má nárok na úplatu za provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu podle odstavce 2 a 3. Úplata penzijní společnosti se hradí z majetku v transformovaném fondu.
2. Úplata penzijní společnosti za provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu činí nejvíce 0,6 % z průměrné roční hodnoty bilanční sumy v transformovaném fondu. Průměrná roční hodnota bilanční sumy v transformovaném fondu se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot bilančních sum transformovaného fondu za každý den příslušného období. O uplatněné výši úplaty na příslušné období rozhoduje představenstvo penzijní společnosti. Úhrada měsíční zálohy na odpovídající část úplaty ve prospěch penzijní společnosti se uskuteční jednou měsíčně. Roční vyúčtování záloh je provedeno do konce kalendářního čtvrtletí následujícího po ukončení účetního období.
3. Úplata penzijní společnosti za provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu činí dále nejvíce 15 % ze zisku vykázaného v účetní závěrce transformovaného fondu. O uplatněné výši úplaty rozhoduje představenstvo penzijní společnosti.

Článek VII
Obchodní firma a sídlo depozitáře

4. Funkci depozitáře vykonává pro transformovaný fond Česká spořitelna, a.s.
   Sídlo: Praha 4, Olbrachtova 1929/62, 140 00;
   Identifikační číslo: 45244782.
5. Pro výkon funkce depozitáře pro transformovaný fond platí přiměřeně ustanovení týkající se účastnického fondu a vztahu penzijní společnosti a depozitáře k účastnickému fondu, včetně příslušného prováděcího právního předpisu.
6. O výkonu funkce depozitáře se uzavírá depozitářská smlouva na dobu neurčitou podle zákona o doplňkovém penzijním spoření a příslušného prováděcího předpisu.
7. O změně depozitáře rozhoduje představenstvo penzijní společnosti.
8. Změna depozitáře musí být schválena Českou národní bankou, jinak je neplatná

Článek VIII
Způsob zveřejňování zpráv o hospodaření s majetkem transformovaného fondu a změnách statutu, ostatní informování zájemce a účastníka penzijního připojištění

1. Penzijní společnost nejpozději do 4 měsíců po skončení účetního období uveřejní účetní závěrku transformovaného fondu na internetových stránkách www.aegon.cz. Účetní závěrka transformovaného fondu musí být ověřena auditorem.
2. Penzijní společnost je povinna nejdéle do 3 měsíců po skončení pololetí a kalendářního roku zveřejňovat zprávy o hospodaření transformovaného fondu a přehled o umístění a uložení prostředků transformovaného fondu a jejich výši a o počtu účastníků transformovaného fondu.
3. V sídle penzijní společnosti a na všech jeho obchodních místech jsou přístupné:
   a) zprávy o hospodaření transformovaného fondu s údaji podle odst. 1 tohoto článku,
   b) statut a penzijní plán transformovaného fondu, stanovy penzijní společnosti a jejich změny,
   c) seznam členů představenstva a dozorčí rady penzijní společnosti,
   d) seznam akcionářů penzijní společnosti s údaji podle § 156 odst. 2 zák.č. 513/ 1991 Sb, obchodní zákoník, v platném znění (dále jen „obchodní zákoník“).
4. Účastník je každoročně penzijní společností písemně informován o výši všech prostředků, které penzijní společnost eviduje ve prospěch jeho nároků z penzijního připojištění a o stavu těchto nároků, včetně údaje o výši připsaného procenta zhodnocení jeho prostředků a o údajích podle odst. 1 tohoto článku. Tuto informaci je penzijní společnost povinna zaslat účastníkovi nejpozději do 1 měsíce ode dne konání valné hromady, která rozhodla o rozdělení zisku transformovaného fondu a dále též na žádost účastníka.
5. Roční účetní závěrka penzijní společnosti, ověřená auditorem, se zveřejňuje jejím uložením do sbírky listin vedené Městským soudem v Praze. Zprávy o hospodaření transformovaného fondu se zveřejňují na internetových stránkách penzijní společnosti www.aegon.cz a jsou přístupné v sídle penzijní společnosti a na všech jejich obchodních místech.
6. Penzijní společnost předkládá zprávy o hospodaření transformovaného fondu České národní bance, Ministerstvu financí ČR a depozitáři.
7. Penzijní společnost je povinna předložit České národní bance nejpozději do 1 měsíce od konání řádné valné hromady seznam osob, které na ní měly v uplynulém roce kvalifikovanou účast nebo které s ní byly úzce propojeny.
8. Penzijní společnost zasílá České národní bance údaje o své osobě, finanční situaci a výsledcích svého hospodaření, jakož i údaje o finanční situaci a výsledku hospodaření transformovaného fondu a o skladbě a struktuře majetku v transformovaném fondu a o skladbě a struktuře jeho závazků.
9. Penzijní společnost informuje bez zbytečného odkladu ČNB o každé změně skutečností, na jejichž základě bylo vydáno povolení k činnosti penzijní společnosti a o každé skutečnosti, která může významně zhoršit hospodářskou situaci penzijní společnosti.
10. O změně statutu transformovaného fondu rozhoduje představenstvo penzijní společnosti.
11. Změny statutu transformovaného fondu musí být schváleny Českou národní bankou, jinak jsou neplatné.
12. Informace podle § 12 odst. 5 zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením podává zájemcům a účastníkům penzijního připojištění zprostředkovatel, který je seznámí s penzijním plánem, statutem a informačním listem transformovaného fondu, jež jsou nedílnou součástí smlouvy o penzijním připojištění.

Článek IX
Závěrečná ustanovení

1. Změnu statutu penzijního fondu schválilo představenstvo dne 25. září 2009.
2. Česká národní banka schválila změnu statutu penzijního fondu podle § 9 odst. 2 zákona č. 42/1994 Sb., zákona o penzijním připojištění se státním příspěvkem, v platném znění dne 30. září 2009 pod č.j. 2009/7605/570, Sp. 2009/832/571.
3. Změna statutu penzijního fondu nabyla účinnosti dne 15. října 2009.
4. Česká národní banka schválila změnu statutu v souvislosti s transformací penzijního fondu podle zákona
   o doplňkovém penzijním spoření, v platném znění dne 12. října 2012 pod
   č. j. 2012/9793/570.
5. Změna statutu transformovaného fondu v souvislosti s transformací nabývá účinnosti dne 1.1.2013