

Statut

Článek I Úvodní ustanovení

1. Obchodní firma: AEGON Penzijní fond, a.s. (dále jen „penzijní fond“)
2. Sídlo: Praha 4, Na Pankráci 26/322, PSČ 140 00
3. Identifikační číslo: 279 16 430
4. Povolení ke vzniku a činnosti udělila Česká národní banka pod č.j.: Sp/541/115/2007/10 č.j.: 2007/9139/540 dne 4. června 2007.

Článek II Rozsah činnosti

1. Penzijní fond 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“).
2. Penzijní fond shromažďuje peněžní prostředky od účastníků penzijního připojištění (dále jen „účastník“) a státu poskytnutých ve prospěch účastníků, hospodaří s těmito prostředky a vyplácí dávky penzijního připojištění podle penzijního plánu.
3. Jinou činnost než penzijní připojištění může penzijní fond vykonávat, jen pokud tato jiná činnost bezprostředně souvisí s penzijním připojištěním.
4. Před uzavřením smlouvy o penzijním připojištění musí být budoucí účastník seznámen se statutem a penzijním plánem penzijního fondu, který je součástí smlouvy.
5. Činnost penzijního fondu a činnost depozitáře podléhají dohledu, který vykonává Česká národní banka. Ministerstvo financí ČR vykonává státní dozor v rozsahu povinností penzijního fondu a depozitáře poskytovat a vracet státní příspěvek.

Článek III Zaměření a cíle investiční politiky

1. Peněžní prostředky shromážděné penzijním fondem se umísťují s odbornou péčí tak, aby byla zaručena bezpečnost, kvalita, likvidita a rentabilita skladby finančního umístění jako celku.
2. Cílem investiční politiky penzijního fondu je zajištění spolehlivého zhodnocování shromážděných peněžních prostředků a krytí nároků na dávky penzijního připojištění.
3. Peněžní prostředky shromážděné penzijním fondem 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, jenž 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.
4. Peněžní prostředky shromážděné penzijním fondem 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 penzijního fondu nebo 20 000 000 Kč, popřípadě ekvivalent této částky v cizí měně.
5. Zajišťovací obchody, zejména derivátové a opční, může penzijní fond uzavírat pouze za předpokladu, že slouží ke snižování rizik plynoucích z kurzů cenných papírů, úrokových měr a devizových kurzů aktiv nacházejících se v portfoliu penzijního fondu. Pokud lze tyto obchody uzavírat na veřejném trhu, je penzijní fond povinen 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 fond má možnost je kdykoliv zpeněžit a uzavřít za jejich tržní hodnotu. Vypořádání těchto obchodů může provádět pouze banka, která je depozitářem penzijního fondu.
6. Hodnota cenných papírů vydaných jedním emitentem nesmí tvořit více než 10 % majetku penzijního fondu. Toto omezení se nevztahuje na dluhopisy uvedené v odst. 3 písm. a), b) tohoto článku.
7. V majetku penzijního 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 penzijního fondu.
9. Nejméně 50 % majetku penzijního fondu musí být umístěno nebo uloženo do aktiv znejících na měnu, ve které jsou vyjádřeny závazky penzijního fondu vůči účastníkům.
10. Nejvíce 70 % majetku penzijního fondu může být umístěno podle odst. 3 písm. c)-f) tohoto článku. Nejvíce 5 % majetku penzijního 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 fond je povinen neprodleně oznámit České národní bance překročení limitů uvedených v odst. 6-10 tohoto článku.
13. Penzijní fond je povinen 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 fond povinen prokázat.
14. Penzijní fond nesmí nakupovat akcie jiného penzijního fondu, vydávat dluhopisy, akcie za zvýhodněných podmínek pro zaměstnance nebo prioritní akcie a poskytovat půjčky.
15. Investiční politiku penzijního fondu stanoví a řídí představenstvo. Penzijní fond průběžně vyhodnocuje aktuální situaci, nastalé i očekávané změny a vývojové tendence na trzích, na kterých umísťuje a ukládá shromážděné peněžní prostředky. V souladu se zákonem a tímto statutem aktivně spravuje strukturu portfolia, pokud jde o jednotlivé typy investičních nástrojů a jejich procentuální zastoupení. V zájmu ochrany majetku penzijního fondu minimalizuje riziko ztráty jeho hodnoty, zejména řízením tržních rizik, kterými jsou rizika kreditní, úroková, měnová, likvidní a cenové volatility.
16. 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.

Článek IV Zásady hospodaření

1. Penzijní fond musí s majetkem hospodařit s odbornou péčí a s cílem zabezpečit spolehlivý výnos. Nesmí se svým majetkem nakládat způsobem, který by byl v rozporu se zájmy účastníků.
2. S majetkem hospodaří penzijní fond sám nebo svěřuje obhospodařování svého majetku třetím osobám ve smyslu § 31 odst. 5 zákona ve spojení s § 78 zák. č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, v platném znění.
3. Penzijní fond je povinen vést účetnictví v souladu se zák. č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění, a podle postupů účtování pro banky a některé finanční instituce, pokud není ve zvláštním zákoně stanoveno jinak. Roční účetní závěrku penzijního fondu ověřuje auditor.
4. Penzijní fond je povinen průběžně evidovat stav příspěvků zaplacených ve prospěch jednotlivých účastníků v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmu účastníkem, který je poplatníkem daně, příspěvky placené zaměstnavatelem a na ostatní příspěvky zaplacené ve prospěch účastníka. Dále je penzijní fond povinen odděleně evidovat stav státních příspěvků jednotlivých účastníků a podílů na výnosech hospodaření penzijního fondu.
5. Pro výpočet hodnoty cenného papíru v majetku penzijního fondu platí přiměřeně ustanovení vyhl. č. 270/2004 Sb., o způsobu stanovení reálné hodnoty majetku a závazků fondu kolektivního investování a o způsobu stanovení aktuální hodnoty akcie nebo podílového listu fondu kolektivního investování, v platném znění, s výjimkou dluhopisů držných do splatnosti, a to maximálně do výše 30 % z majetku penzijního fondu, jejichž emitentem je členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj a jejichž hodnocení bylo alespoň dvěma mezinárodně uznávanými ratingovými agenturami stanoveno na úrovni České republiky nebo vyšší. Toto ocenění se provádí nejméně jednou měsíčně, zpravidla ke konci kalendářního měsíce.
6. Ocenění nemovitostí a movitých věcí musí penzijní fond provést vždy před jejich nákupem a prodejem. Další ocenění provede penzijní fond 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 penzijním fondu.
7. Jakmile penzijní fond zjistí, že není způsobilý krytí nároky na dávky z penzijního připojištění, je povinen přijmout opatření k nápravě a neprodleně informovat Českou národní banku.

Článek V Způsob použití zisku

1. Penzijní fond rozděluje zisk tak, že nejméně 5 % připadá do rezervního fondu a nejvíce 10 % se rozděluje podle rozhodnutí valné hromady. Zbýlá část zisku se použije ve prospěch účastníků a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje.
2. Podíly na výnosech hospodaření penzijního fondu se mezi jednotlivé účastníky, včetně příjemců penzí, rozdělují podle zásad stanovených penzijním plánem.
3. Pokud hospodaření penzijního fondu skončí ztrátou, použije se ke krytí ztráty nerozdělený zisk z minulých let, rezervní fond a další fondy tvořené ze zisku. Nestáčí-li tyto zdroje, musí být ztráta kryta snížením základního kapitálu. Hodnota základního kapitálu nesmí klesnout pod částku uvedenou v zákoně.

Článek VI

Obchodní firma a sídlo depozitáře

1. Funkci depozitáře vykonává pro penzijní fond Česká spořitelna, a.s.
Sídlo: Praha 4, Olbrachtova 1929/62, 140 00,
Identifikační číslo 45244782.
2. Pro výkon funkce depozitáře pro penzijní fond platí obdobně zvláštní právní předpis upravující výkon této funkce pro investiční společnost a investiční fond, pokud zákon nestanoví jinak.
3. O výkonu funkce depozitáře se uzavírá depozitářská smlouva na dobu neurčitou podle zák. č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, v platném znění a příslušného prováděcího předpisu.
4. O změně depozitáře rozhoduje představenstvo penzijního fondu.
5. Změna depozitáře musí být schválena Českou národní bankou, jinak je neplatná.

Článek VII

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

1. Penzijní fond je povinen nejdéle do 3 měsíců po skončení pololetí a kalendářního roku zveřejňovat zprávy o svém hospodaření a přehled o umístění a uložení prostředků penzijního fondu a jejich výši a o počtu účastníků penzijního fondu.
2. V sídle penzijního fondu a na všech jeho obchodních místech jsou přístupné:
 - a) zprávy o hospodaření penzijního fondu s údaji podle odst. 1 tohoto článku,
 - b) statut, penzijní plán, stanovy penzijního fondu a jejich změny,
 - c) seznam členů představenstva a dozorčí rady penzijního fondu,
 - d) seznam akcionářů penzijního fondu s údaji podle § 156 odst. 2 zák. č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, v platném znění (dále jen „obchodní zákoník“).
3. Účastník je každoročně penzijním fondem písemně informován o výši všech prostředků, které penzijní fond 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 fond povinen zaslat účastníkovi nejpozději do 1 měsíce ode dne konání valné hromady, která rozhodla o rozdělení zisku a dále též na žádost účastníka.

4. Roční účetní závěrka penzijního fondu, ověřená auditorem, se zveřejňuje jejím uložení do sbírky listin vedené Městským soudem v Praze. Zprávy o hospodaření a činnosti penzijního fondu se zveřejňují na internetových stránkách penzijního fondu www.aegon.cz a jsou přístupné v sídle penzijního fondu a na všech jeho obchodních místech.
5. Penzijní fond předkládá zprávy o hospodaření České národní bance, Ministerstvu financí ČR a depozitáři.
6. Penzijní fond je povinen:
 - a) předložit České národní bance každoročně, nejpozději do 31. ledna, seznam akcionářů s vyznačením údajů podle § 156 odst. 2 obchodního zákoníku,
 - b) informovat Českou národní banku o každé změně v seznamu akcionářů do 10 dnů po zápisu změny v seznamu akcionářů,
 - c) předložit České národní bance usnesení rejstříkového soudu o zápisu změny nebo zániku zapisovaných skutečností bez zbytečného odkladu po provedení zápisu do obchodního rejstříku.
7. O změně statutu rozhoduje představenstvo penzijního fondu.
8. Změny statutu musí být schváleny Českou národní bankou, jinak jsou neplatné.
9. 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, jež jsou nedílnou součástí smlouvy o penzijním připojištění.

Článek VIII

Závěrečná ustanovení

1. Změnu statutu schválilo představenstvo dne 25. září 2009.
2. Česká národní banka schválila změnu tohoto statutu 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 nabývá účinnosti dne 15. října 2009.