

# STATUT ALLIANZ ÚČASTNICKÝ POVINNÝ KONZERVATIVNÍ FOND ALLIANZ PENZIJNÍ SPOLEČNOST, A. S.

## Preambule

Allianz účastnický povinný konzervativní fond, Allianz penzijní společnost, a. s., byl vytvořen jako účastnický povinný konzervativní fond podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, pro účely provozování doplňkového penzijního spoření, nazývaného III. pilířem důchodového systému, které spočívá ve shromažďování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků podle uvedeného zákona za účelem jejich umístění do účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplácení dávek doplňkového penzijního spoření.

## Článek 1

### Vymezení pojmů

Pro účely tohoto statutu se rozumí

- (1) účastníkem fyzická osoba, starší 18 let, která uzavřela s penzijní společností smlouvu o doplňkovém penzijním spoření,
- (2) statutem statut Allianz účastnického povinného konzervativního fondu, Allianz penzijní společnost, a. s., který obsahuje zejména informace o způsobu investování tohoto fondu, informace nezbytné pro účastníka k přesnému a správnému posouzení jeho rozhodnutí o umístění prostředků účastníka do tohoto fondu a vysvětlení rizik spojených s doplňkovým penzijním spořením,
- (3) zákonem o doplňkovém penzijním spoření nebo též zákonem zákon č. 427/2011Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů,
- (4) vedoucí osobou člen statutárního orgánu, statutární orgán, výkonný ředitel nebo osoba, která jiným způsobem skutečně řídí činnost Allianz penzijní společnosti, a. s.,
- (5) členským státem členský stát Evropské unie nebo jiný smluvní stát Dohody o Evropském hospodářském prostoru,
- (6) jiným členským státem členský stát jiný než Česká republika,
- (7) regulovanou bankou
  - a) banka se sídlem v České republice,
  - b) zahraniční banka se sídlem v jiném členském státě,
  - c) zahraniční banka se sídlem ve státě, který není členským státem a který vyžaduje dodržování pravidel obezřetnosti, která Česká národní banka považuje za rovnocenná s pravidly obezřetnosti podle práva Evropské unie,
- (8) regulovaným trhem nebo též převodním místem
  - a) evropský regulovaný trh,
  - b) mnohostranný obchodní systém provozovatele se sídlem v členském státě, nebo
  - c) zahraniční trh obdobný regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, jestliže je tento trh uveden v seznamu zahraničních trhů obdobných regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, vedeném Českou národní bankou,
- (9) finančním derivátem
  - a) opce, futures, swapy, forwardy a jiné nástroje, jejichž hodnota se vztahuje ke kurzů nebo hodnotě cenných papírů, měnovým kurzům, úrokové míře nebo úrokovému výnosu, jakož i jiným derivátům, finančním indexům či finančním kvantitativně vyjádřeným ukazatelům, a ze kterých vyplývá právo na vypořádání v peněžích nebo právo na dodání majetkové hodnoty, k níž se jejich hodnota vztahuje,
  - b) nástroje umožňující přenos úvěrového rizika,
  - c) finanční rozdílové smlouvy,
- (10) investičním cenným papírem investiční cenný papír obchodovatel-

ný na kapitálovém trhu, a to

- a) akcie nebo obdobné cenné papíry představující podíl na společnosti nebo jiné právnické osobě,
- b) dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky,
- c) cenné papíry opravňující k nabytí nebo zcizení investičních cenných papírů uvedených v písmeni a) a b),
- (11) nástroji peněžního trhu nástroje, se kterými se obvykle obchoduje na peněžním trhu a které mají hodnotu, kterou lze kdykoliv přesně určit,
- (12) repo obchodem
  - a) tzv. repo, kterým je převedení cenných papírů za peněžní prostředky se současným závazkem převzít tyto cenné papíry ke stanovenému datu za částku rovnající se původním peněžním prostředkům a úroků; repem se rozumí rovněž prodej se současným sjednáním zpětného nákupu nebo poskytnutí půjčky cenných papírů zajištěné peněžními prostředky,
  - b) tzv. reverzní repo, kterým je nabytí cenných papírů za peněžní prostředky se současným závazkem převést tyto cenné papíry ke stanovenému datu za částku rovnající se převedeným peněžním prostředkům a úroků; reverzním repem se rozumí rovněž nákup se současným sjednáním zpětného prodeje nebo přijetí půjčky cenných papírů zajištěné peněžními prostředky,
- (13) fondovým vlastním kapitálem rozdíl mezi hodnotou aktiv a hodnotou závazků, přičemž hodnota aktiv se stanoví jako součet reálné hodnoty aktiv, které souvisejí s investiční činností, a hodnoty ostatních aktiv zjištěné podle zákona upravujícího účetnictví; hodnota závazků se stanoví jako součet reálné hodnoty závazků, které souvisejí s investiční činností, a hodnoty ostatních závazků zjištěné podle zákona upravujícího účetnictví,
- (14) penzijní jednotkou podíl na majetku u Allianz účastnickém povinném konzervativním fondu, Allianz penzijní společnost, a. s.,
- (15) sdělení klíčových informací informace obsahující stručné základní charakteristiky Allianz účastnického povinného konzervativního fondu, Allianz penzijní společnost, a. s., nezbytné pro účastníky k odpovědnému posouzení povahy a rizik tohoto fondu zpracované srozumitelnou formou,
- (16) osobním penzijním účtem účastníka účet, který pro každého účastníka nebo jiného příjemce dávků vede Allianz penzijní společnost, a. s., na kterém eviduje prostředky účastníka a penzijní jednotky účastníka v jednotlivých účastnických fondech,
- (17) majetkovým podúčtem podúčtem osobního penzijního účtu účastníka, na kterém Allianz penzijní společnost, a. s., eviduje počet a hodnoty připsaných a odepisovaných penzijních jednotek podle jednotlivých účastnických fondů, datum jejich připsání a odepisání a jiné údaje potřebné k řádné evidenci prostředků účastníka,
- (18) peněžním podúčtem podúčtem osobního penzijního účtu účastníka, na kterém Allianz penzijní společnost, a. s., eviduje
  - a) příspěvek účastníka přijatý penzijní společností, a datum jeho přijetí na účet u depozitáře,
  - b) příspěvek zaměstnavatele přijatý penzijní společností a datum jeho přijetí na účet u depozitáře,
  - c) státní příspěvek a datum jeho přijetí na účet u depozitáře,
  - d) hodnotu prostředků účastníka převedených z účastnických fondů jiné penzijní společnosti a datum jejich přijetí na účet u depozitáře,
  - e) hodnotu prostředků účastníka převedených z Allianz transformovaného fondu, a. s., Allianz penzijní společnost, a. s. a datum jejich převodu,
  - f) hodnotu prostředků účastníka, za které ještě nebyly připsány

penzijní jednotky,

- g) hodnotu prostředků účastníka, které jsou určeny k převedení k jiné penzijní společnosti,
- h) hodnotu prostředků účastníka, které ještě nebyly vyplaceny v podobě dávky nebo splátky dávky,
- i) hodnotu prostředků účastníka, které byly vyplaceny v podobě dávky nebo splátky dávky, a datum jejich vyplacení a
- j) hodnotu prostředků účastníka, které byly převedeny k jiné penzijní společnosti, a datum jejich převodu.

## Článek 2

### Základní informace o Allianz účastnickém povinném konzervativním fondu, Allianz penzijní společnost, a. s.

- (1) Allianz účastnický povinný konzervativní fond, Allianz penzijní společnost, a. s., (dále jen „povinný konzervativní fond“ a „penzijní společnost“) vznikl dne 1. 1. 2013. Povolení k vytvoření povinného konzervativního fondu, jehož součástí je schválení depozitáře povinného konzervativního fondu a statutu, udělila Česká národní banka penzijní společnosti pod č. j. 2012/12805/570 dne 21. 12. 2012 a nabyla právní moci dne 21. 12. 2012.
- (2) Povinný konzervativní fond uveřejňuje zákonem vyžadované informace na internetové stránce [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz).
- (3) Allianz penzijní společnost, a. s., (do 31. 12. 2012 Allianz penzijní fond, a. s.) byla založena splnutím společností Allianz-Hypo penzijní fond, a.s., a Živnobanka penzijní fond, a.s., dne 31. 8. 1997. Do obchodního rejstříku byla zapsána dne 30.9.1997.
- (4) Povinný konzervativní fond je souborem majetku, který náleží všem účastníkům a jiným osobám, na které přešlo právo na vyplacení prostředků účastníka, a to v poměru podle počtu penzijních jednotek. Na povinný konzervativní fond, majetek v něm, hospodaření s majetkem ve fondu a na jiná práva a povinnosti týkající se povinného konzervativního fondu se nepoužijí ustanovení občanského zákoníku o spoluvlastnictví. Účastník ani jiná osoba nemá právo požadovat rozdělení majetku v povinném konzervativním fondu ani jeho zrušení.
- (5) Majetek v povinném konzervativním fondu obhospodařuje penzijní společnost svým jménem a na účet účastníků. Majetek v povinném konzervativním fondu není součástí majetku penzijní společnosti, která jej obhospodařuje.
- (6) Povinný konzervativní fond nemá právní subjektivitu. Povinnost uložená zákonem nebo statutem povinnému konzervativnímu fondu je povinností penzijní společnosti, která jej obhospodařuje. Právo přiznané povinnému konzervativnímu fondu zákonem nebo statutem je právem penzijní společnosti, která jej obhospodařuje.
- (7) Auditorem povinného konzervativního fondu je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., Praha 8, Pobřežní 648/1a, PSČ: 186 00, IČ: 49619187, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 24185 a v seznamu Komory auditorů ČR pod číslem oprávnění 071.

## Článek 3

### Informace o penzijní společnosti

- (1) Povinný konzervativní fond vytvořila a majetek v něm obhospodařuje Allianz penzijní společnost, a. s., IČ: 25612603, se sídlem Praha 8, Ke Štvanici 656/3, PSČ 186 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu B, vložce 4972, která vznikla v roce 1994 (dříve Allianz penzijní fond, a. s.). Rozhodnutí o povolení k činnosti penzijní společnosti vydané Českou národní bankou dne 24.10.2012 pod č.j. 2012/10254/570 nabyla právní moci dne 26. 10. 2012 a účinnosti dne 1.1.2013. Na základě uvedeného rozhodnutí se od 1. 1. 2013 Allianz penzijní fond, a. s., stává Allianz penzijní společností, a. s.
- (2) Základní kapitál ve výši 300 000 000 Kč je v plné výši splacen.
- (3) Vedoucí osoby penzijní společnosti jsou uvedené v příloze č. 1 statutu.
- (4) Jediným akcionářem penzijní společnosti je Allianz pojišťovna, a. s., IČ: 47115971, se sídlem Ke Štvanici 656/3, Praha 8, PSČ: 186 00. Holdingovou společností je Allianz SE se sídlem Königinstraße 28,

D-80802 München, Spolková Republika Německo. Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Allianz SE.

## Článek 4

### Předmět činnosti penzijní společnosti

Předmětem činnosti penzijní společnosti je

- a) provozování penzijního připojištění podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem, ve znění pozdějších předpisů prostřednictvím Allianz transformovaného fondu,
- b) provozování doplňkového penzijního spoření (tzv. III. pilíře) podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření,
- c) provozování důchodového spoření (tzv. II. pilíře) podle zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, ve znění pozdějších předpisů,

## Článek 5

### Obhospodařované fondy penzijní společnosti

- (1) Penzijní společnost obhospodařuje ke dni 1. 1. 2013 Allianz transformovaný fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
- (2) Penzijní společnost obhospodařuje ke dni 1. 1. 2013 tyto účastnické fondy
  - a) Allianz účastnický povinný konzervativní fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
  - b) Allianz vyvážený účastnický fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
  - c) Allianz dynamický účastnický fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
  - d) Allianz účastnický fond Selection, Allianz penzijní společnost, a. s.
- (3) Penzijní společnost obhospodařuje ke dni 1. 1. 2013 tyto důchodové fondy
  - a) Allianz důchodový fond státních dluhopisů, Allianz penzijní společnost, a. s.
  - b) Allianz konzervativní důchodový fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
  - c) Allianz vyvážený důchodový fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
  - d) Allianz dynamický důchodový fond, Allianz penzijní společnost, a. s.

## Článek 6

### Investiční cíle a způsob investování povinného konzervativního fondu

- (1) Povinný konzervativní fond je fondem s konzervativní investiční strategií.
- (2) Investičním cílem povinného konzervativního fondu je co nejvyšší zhodnocování majetku ve fondu a tomu odpovídající růst hodnoty penzijní jednotky plynoucí
  - a) z úroků dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a z úroků nástrojů peněžního trhu,
  - b) z kapitálového zhodnocení dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a z kapitálového zhodnocení nástrojů peněžního trhu,
  - c) z dividend a z kapitálového zhodnocení cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování.
- (3) Zhodnocování majetku v povinném konzervativním fondu je dosaženo vhodným výběrem investičních instrumentů a jejich strukturou, a to při dodržení nízkého tržního rizika investičních nástrojů v portfoliu.
- (4) Penzijní společnost usiluje o to, aby zhodnocení majetku bylo trvalé, dlouhodobě dosahovalo výnosů nad průměrem trhu dluhopisů a překonávalo průměrnou výši výnosů peněžního trhu. Naplnění tohoto investičního cíle je dosahováno za předpokladu nízké úrovně rizika – nižší než úroveň rizika Allianz vyváženého účastnického fondu nebo Allianz dynamického účastnického fondu, které penzijní společnost také obhospodařuje. Očekávané zhodnocení vyplývá ze skladby majetku, který je tvořen investičními nástroji splňujícími podmínky v článku 7 statutu, zejména státními dluhopisy emitovanými Českou republikou, dalšími členskými státy a členskými státy Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD), centrálními

ními bankami zmíněných států, mezinárodními institucemi typu Evropské investiční banky, dále korporátními dluhopisy a podílovými fondy investujícími do krátkodobých dluhových instrumentů.

- (5) Povinný konzervativní fond je určen pro účastníky s nízkou tolerancí k riziku, kteří mají zájem o investování do portfolia sestávajícího zejména z dluhopisů a jejichž zkušenosti s investováním postačují na základní úrovni, tedy mají zkušenosti alespoň se základními bankovními produkty (např. běžné účty, termínované vklady, spořicí účty apod.). Povinný konzervativní fond je vhodný také pro osoby bez zkušenosti s investováním.
- (5) Hodnota penzijní jednotky může zejména v krátkodobém horizontu poklesnout v důsledku nepříznivého vývoje na trzích investičních instrumentů.

#### Článek 7

##### Skladba majetku v povinném konzervativním fondu

- (1) Povinný konzervativní fond investuje pouze do
  - a) dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je členský stát nebo členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD) a jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi 5 nejlepších ratingových kategorií dlouhodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou, nebo centrální banka takového státu,
  - b) nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je členský stát nebo členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD) a jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni s výjimkou dvou nejhorších ratingových kategorií krátkodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou, nebo centrální banka takového státu,
  - c) dluhopisů, obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky nebo nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je Evropský fond finanční stability, Evropská centrální banka, Evropská investiční banka, Světová banka, Mezinárodní měnový fond nebo jiná mezinárodní finanční instituce, jejíž závazky jsou zaručeny státem, které jsou jejími členy, a kterou Česká národní banka zapisuje do seznamu, který vede,
  - d) dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky jiných než podle písmen a) nebo c), jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta patří mezi 5 nejlepších ratingových kategorií dlouhodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou,
  - e) nástrojů peněžního trhu jiných než podle písmen b) nebo c), jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni s výjimkou dvou nejhorších ratingových kategorií krátkodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou,
  - f) vkladů, se kterými je možno volně nakládat, nebo termínovaných vkladů se lhůtou splatnosti nejdéle 2 roky, u regulované banky,
  - g) cenných papírů vydávaných podílovým fondem,
    - i. který podléhá dohledu nebo má povolení k činnosti členského státu,
    - ii. jeho hlavním cílem je uchování čistě hodnoty aktiv bez výnosů nebo ve výši investice zvýšené o výnosy; hlavního cíle lze dosáhnout rovněž doplňkovým investováním do vkladů u regulovaných bank,
    - iii. zajišťuje likviditu vypořádáním též nebo následujícího dne,
    - iv. v souladu s hlavním cílem investuje výlučně do nástrojů peněžního trhu se splatností nebo zbytkovou splatností nejvýše 397

dnů a s váženou průměrnou splatností nejvýše půl roku a

- v. investuje pouze do nástrojů peněžního trhu, kterým uznaná ratingová agentura přidělila rating, který patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni s výjimkou dvou nejhorších ratingových kategorií krátkodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury; podmínka ratingových kategorií musí být splněna u každé uznané ratingové agentury, která tomuto nástroji peněžního trhu rating přidělila.

- (2) V případě dluhopisů a nástrojů peněžního trhu uvedených v odstavci 1 písm. a) a b), jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka, se požadavek na rating neuplatní.
- (3) Povinný konzervativní fond investuje nejvýše 30% hodnoty svého majetku do investičních nástrojů uvedených v písm. d), e), a g).
- (4) Hodnota všech cenných papírů z nové emise může tvořit nejvýše 5 % hodnoty majetku povinného konzervativního fondu. Pokud tyto cenné papíry nebyly do jednoho roku ode dne jejich emise přijaty k obchodování na některém z převodních míst, musí je povinný konzervativní fond do 3 měsíců prodat.
- (5) Penzijní společnost řídí váženou průměrnou splatnost portfolia v povinném konzervativním fondu prostřednictvím výběru takových investičních nástrojů, jejichž mezíním příspěvkem dosáhne vážené průměrné splatnosti portfolia v povinném konzervativním fondu v délce nejvýše 5 let.
- (6) Povinný konzervativní fond může provádět repo obchody s cennými papíry uvedenými v tomto článku. Protistranou takového obchodu je regulovaná banka.
- (7) Povinný konzervativní fond nesmí investovat do investičních cenných papírů vydaných penzijní společností, která jej obhospodařuje, nebo osobou patřící do stejného koncernu jako tato penzijní společnost.
- (8) Povinný konzervativní fond může přijmout úvěr nebo půjčku se splatností nejdéle 6 měsíců. Souhm všech přijatých úvěrů a půjček nesmí překročit 5 % hodnoty majetku v povinném konzervativním fondu. Povinný konzervativní fond nesmí přijmout úvěr nebo půjčku za účelem umožnění nákupu investičního nástroje.
- (9) Majetek v povinném konzervativním fondu nesmí být použit k poskytnutí půjčky nebo úvěru, k poskytnutí daru, zajištění závazku třetí osoby nebo k úhradě závazku, který nesouvisí s jeho obhospodařováním.
- (10) Povinný konzervativní fond nesmí uzavřít smlouvu o prodeji investičního nástroje, který není v majetku tohoto fondu.
- (11) Povinný konzervativní fond využívá techniky a nástroje sloužící k efektivnímu obhospodařování majetku ve fondu pouze k řízení měnového a úrokového rizika dle článku 12.
- (12) Používanými technikami a nástroji podle odstavce 11 mohou být pouze
  - a) finanční deriváty, které jsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst,
  - b) finanční deriváty, které nejsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst za předpokladů stanovených zákonem.
- (13) Nejčastěji používanými typy finančních derivátů jsou úrokové a měnové swapy, forwardy a úrokové a měnové opce. Majetek v povinném konzervativním fondu musí být plně zajištěn proti měnovému riziku. Otevřená pozice vztahující se k finančním derivátům nesmí přesáhnout 80% hodnoty fondového vlastního kapitálu. Rizika spojená s uvedenými investicemi jsou popsána v článku 12.
- (14) Povinný konzervativní fond nekoncentruje své investice v určitém hospodářském odvětví, státě či regionu, jiné části trhu nebo určitém druhu aktiv.

#### Článek 8

##### Investiční limity vůči jedné osobě

- (1) Penzijní společnost může investovat nejvýše 5 % hodnoty majetku v povinném konzervativním fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou; to neplatí pro dluhopisy a nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka.

- (2) Vklady povinného konzervativního fondu u jedné regulované banky mohou dosáhnout nejvýše 10 % hodnoty majetku v tomto fondu.
- (3) Riziko spojené s druhou smluvní stranou při operacích s finančními deriváty uvedenými v čl. 7 odst. 12 písm. b) nesmí překročit
  - a) 10 % hodnoty majetku v povinném konzervativním fondu, pokud je druhou smluvní stranou regulovaná banka, nebo
  - b) 5% hodnoty majetku v povinném konzervativním fondu, pokud je druhou smluvní stranou jiná osoba.
- (4) Součet hodnot investic povinného konzervativního fondu vůči jedné osobě v obchodech podle odstavců 1 až 3 nesmí překročit 10 % hodnoty majetku v povinném konzervativním fondu.
- (5) Povinný konzervativní fond může investovat do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, která nepatří do stejného koncernu jako penzijní společnost obhospodařující povinný konzervativní fond, až 10 % hodnoty majetku v tomto fondu, jestliže tyto investiční nástroje vydal nebo za ně převzal záruku emitent uvedený v čl. 7 odst. 1 písm. a), b) nebo c), kterým není Česká republika nebo Česká národní banka.
- (6) Povinný konzervativní fond může investovat do dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou až 20 % hodnoty svého majetku, jestliže tyto investiční nástroje vydal nebo za ně převzal záruku emitent uvedený v čl. 7 odst. 1 písm. a), b) nebo c), kterým není Česká republika nebo Česká národní banka.
- (7) Součet hodnot investic vůči jedné osobě v obchodech podle odstavců 1 až 6 nesmí překročit 35 % hodnoty majetku v povinném konzervativním fondu.
- (8) Pro účely odstavců 1 až 7 se za jednu osobu považují i osoby tvořící koncern.

#### Článek 9

##### Investování do cenných papírů kolektivního investování

- (1) Penzijní společnost investuje nejvýše 10 % hodnoty majetku v povinném konzervativním fondu do cenných papírů vydávaných jedním standardním fondem kolektivního investování nebo jedním zahraničním standardním fondem kolektivního investování.
- (2) Penzijní společnost může investovat celkově nejvýše 35 % hodnoty majetku v povinném konzervativním fondu do cenných papírů, vydávaných standardními fondy kolektivního investování nebo zahraničními standardními fondy kolektivního investování.

#### Článek 10

##### Podíly na jiných osobách a emisích investičních nástrojů

- Penzijní společnost může do majetku v povinném konzervativním fondu nabýt nejvýše 10 % z celkové jmenovité hodnoty nebo z celkového počtu
- a) dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky, které vydal jeden emitent,
  - b) cenných papírů vydaných jedním fondem kolektivního investování nebo jedním zahraničním fondem kolektivního investování,
  - c) nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem.

#### Článek 11

##### Dočasné výjimky z limitů investování

- (1) Penzijní společnost se může při dodržení principu rozložení rizika spojeného s investováním odchýlit od omezení stanovených v čl. 7 až 10 na dobu nejdéle 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření tohoto účastnického fondu nebo do doby, než hodnota majetku v povinném konzervativním fondu přesáhne 100 000 000 Kč, pokud tato skutečnost nastane dříve. Povinný konzervativní fond investuje na počátku tohoto období pouze do vkladů uvedených v čl. 7 odst. 1 písm. f), cenných papírů vydávaných podílovým fondem uvedeným v čl. 7 odst. 1 a nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je osoba uvedená v čl. 7 odst. 1 písm. b) nebo c). Během tohoto období se bude investo-

vaní při respektování postupů pro kontrolu rizik a rizikový profil postupně přizpůsobovat požadavkům na skladbu majetku stanovenou v čl. 7 až 10 a zákonem.

- (2) Pokud během 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření povinného konzervativního fondu přesáhne hodnota majetku v povinném konzervativním fondu 50 000 000 Kč, investuje penzijní společnost alespoň 40 000 000 Kč do instrumentů uvedených v čl. 7 odst. 1 písm. a), c) až e) při dodržení pravidel uvedených v čl. 7, 8, 9 a 10, a to nejméně do tří různých emisí. Objem investic do jedné emise nepřesáhne 25 000 000 Kč. Takto investuje penzijní společnost nejpozději 30 kalendářních dní poté, co hodnota majetku v povinném konzervativním fondu přesáhla 50 000 000 Kč. Pokud během 30 kalendářních dnů od dosažení této hranice hodnota majetku v povinném konzervativním fondu opět pod tuto hranici poklesne, nemusí penzijní společnost investování podle tohoto odstavce provést.
- (3) Pokud během 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření povinného konzervativního fondu přesáhne hodnota majetku v povinném konzervativním fondu 80 000 000 Kč, investuje penzijní společnost alespoň 70 000 000 Kč do instrumentů uvedených v čl. 7 odst. 1 písm. a), c) až e) při dodržení pravidel uvedených v čl. 7, 8, 9 a 10, a to nejméně do čtyř různých emisí. Objem investic do jedné emise nepřesáhne 25 000 000 Kč. Takto investuje penzijní společnost nejpozději 30 kalendářních dní poté, co hodnota majetku v povinném konzervativním fondu přesáhla 80 000 000 Kč. Pokud během 30 kalendářních dnů od dosažení této hranice hodnota majetku v povinném konzervativním fondu opět pod tuto hranici poklesne, nemusí penzijní společnost investování podle tohoto odstavce provést.

#### Článek 12

##### Rizikový profil povinného konzervativního fondu

- (1) Hodnota penzijní jednotky může klesat i stoupat a návratnost vložených prostředků není zaručena.
  - (2) Rizikovo povinného konzervativního fondu je na nejnižší úrovni z nabízených účastnických fondů, jelikož většina prostředků je investována do vládních dluhopisů a korporátních dluhopisů vyšší kvality. Část prostředků v povinném konzervativním fondu je investována na peněžním trhu. Proměnlivost výnosů povinného konzervativního fondu je odpovídající rizikovosti, tudíž je nízké úrovni.
  - (3) Rizikovo povinného konzervativního fondu je na úrovni 3 na číselné stupnici tvořené celými čísly ve vzestupném pořadí podle volatility povinného konzervativního fondu od 1 do 7, kde rizikovost na úrovni 1 značí nejnižší volatilitu a rizikovost na úrovni 7 značí nejvyšší volatilitu.
  - (4) Investice prostředků povinného konzervativního fondu je významně vystavena níže uvedeným rizikům
    - a) tržnímu riziku, tj. riziku ztráty vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých majetkových hodnot v majetku povinného konzervativního fondu,
    - b) úvěrovému riziku, tj. riziku ztráty spočívajícímu v tom, že emitent nebo protistrana nedodrží svůj závazek.
  - a) měnovému riziku, spojenému s pohybem kurzu měny; toto riziko je v povinném konzervativním fondu omezeno použitím vhodných technik a nástrojů, přičemž majetek, který není zajištěn proti měnovému riziku, může tvořit nejvýše 50 % hodnoty majetku v povinném konzervativním fondu,
  - b) riziku koncentrace investic v rámci povinného konzervativního fondu do určitého odvětví či geografické oblasti, přičemž koncentrace se řídí pomocí systému limitů způsobu investování fondu dle statutu a zákona o doplňkovém penzijním spojení.
- (5) Investice prostředků povinného konzervativního fondu také podléhají rizikům významně snížených systémem řízení rizik, a to
    - a) riziku vypořádané spojeného s tím, že vypořádání transakce neproběhne tak, jak se předpokládalo, z důvodu, že protistrana nezaplátá nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě,
    - b) operačnímu riziku, tj. riziku spočívajícímu ve ztrátě vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí a riziku ztráty majetku svěřeného do

úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolvenčí, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek povinného konzervativního fondu,

- c) riziku spojenému s použitím technik a nástrojů sloužících k efektivnímu obhospodařování majetku v povinném konzervativním fondu, resp. s investicemi do finančních derivátů. Tato rizika mají zejména povahu tržních rizik. Investice do finančních derivátů jsou spojeny s pákovým efektem, díky němuž může vést změna hodnoty podkladových aktiv k mnohonásobně větší změně hodnoty finančního derivátu. Tato rizika jsou omezena díky tomu, že všechny finanční deriváty v portfoliu fondu jsou uzavřeny za účelem zajištění jiných finančních hodnot v portfoliu.
- d) riziku spojenému s možností, že ze zákonem stanovených důvodů může být povinný konzervativní fond zrušen, zejména z důvodu
- i. odnětí povolení k vytvoření povinného konzervativního fondu,
- ii. zrušení penzijní společnosti s likvidací nebo rozhodnutím soudu.

### Článek 13

#### Informace o historické výkonnosti povinného konzervativního fondu

- Údaje o historické výkonnosti povinného konzervativního fondu tvoří přílohu č. 3 po prvním a dalším roce trvání fondu.
- Informace o historické výkonnosti povinného konzervativního fondu jsou uvedeny v podobě sloupcového diagramu zobrazujícího roční výnosy po zdanění za posledních alespoň 10 po sobě následujících let.
- Výpočet historické výkonnosti vychází z hodnoty fondového vlastního kapitálu po odečtení úplaty za obhospodařování a úplaty za zhodnocení majetku v povinném konzervativním fondu.
- Informace o historické výkonnosti nezahrnují údaje o výkonnosti povinného konzervativního fondu za rok, v němž se sdělí neověřeno nebo má uveřejnit.
- Pokud během období zobrazeného ve sloupcovém diagramu podle odstavce 2 došlo k podstatné změně investičních cílů, nebo způsobu investování povinného konzervativního fondu, které ovlivnily jeho výkonnost, uvede se ve sloupcovém diagramu i období předcházející této změně. Údaj vztahující se k tomuto období se doplní vysvětlivkou, že dané výkonnosti bylo dosaženo za jiných okolností.
- Údaje použité ve sloupcovém diagramu se týkají minulosti a výkonnost v minulosti není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.

### Článek 14

#### Zásady hospodaření

- Účetním obdobím povinného konzervativního fondu je kalendářní rok.
- Investiční nástroje v majetku povinného konzervativního fondu jsou oceňovány ke dni stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky.
- Majetek neuvedený v odstavci 2 a závazky plynoucí ze smluv uzavřených na účet povinného konzervativního fondu jsou oceňovány jedenkrát ročně, a to k poslednímu dni kalendářního roku.
- Povinný konzervativní fond oceňuje v průběhu účetního období svůj majetek a závazky ke dni stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky, a to bez sestavení účetní závěrky.
- Majetek a závazky plynoucí z obhospodařování majetku v povinném konzervativním fondu se oceňují reálnou hodnotou.
- Při stanovení reálné hodnoty majetku a závazků postupuje povinný konzervativní fond podle mezinárodních účetních standardů upravených právem EU (nařízením Komise (ES) č. 1126/2008, kterým se přijímají některé mezinárodní účetní standardy v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002).
- Vytvářený zisk povinného konzervativního fondu je v plném rozsahu ponechán v účastnickém fondu jako zdroj pro další investice a zvyšuje hodnotu penzijní jednotky.

### Článek 15

#### Pravidla pro výpočet aktuální hodnoty penzijní jednotky a pro připsování a odepisování penzijních jednotek

- Hodnota penzijní jednotky se vyjadřuje v českých korunách a určuje se s přesností na čtyři desetinná místa.
- Aktuální hodnotou penzijní jednotky je hodnota fondového vlastního kapitálu povinného konzervativního fondu, ve které se zohlední odpovídající část standardních nákladů ovlivňujících fondový vlastní kapitál povinného konzervativního fondu, ke dni stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky, dělená počtem všech penzijních jednotek evidovaných na osobních penzijních účtech všech účastníků ve vztahu k tomuto účastnickému fondu ke dni stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky.
- Standardními náklady ovlivňujícími fondový vlastní kapitál povinného konzervativního fondu se pro účely stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky dle odstavce 2 rozumí úplata dle čl. 16 a očekávaná daňová povinnost ke dni výpočtu reálné hodnoty majetku a závazků.
- Aktuální hodnota penzijní jednotky se stanoví dle odstavce 2 nejméně jednou týdně a je uveřejněna na internetových stránkách www.allianz.cz nejpozději do 2 pracovních dnů. Aktuální hodnota penzijní jednotky se pro účely odstavců 5 a 6 je platná ode dne následujícího po dni, ke kterému byla stanovena předchozí aktuální hodnota penzijní jednotky, do dne, ke kterému byla stanovena aktuální hodnota penzijní jednotky.
- Penzijní společnost ke dni připsání prostředků účastníka na účet povinného konzervativního fondu na přípisu na majetkový podúčet osobního penzijního účtu účastníka počet penzijních jednotek odpovídající podílu hodnoty připsaných prostředků a aktuální hodnoty penzijní jednotky povinného konzervativního fondu a z peněžního podúčtu osobního penzijního účtu účastníka odepíše peněžitou částku odpovídající počtu připsaných penzijních jednotek násobenou aktuální hodnotou penzijní jednotky povinného konzervativního fondu.
- Penzijní společnost odepíše z majetkového podúčtu osobního penzijního účtu účastníka penzijní jednotky a na peněžní podúčet osobního penzijního účtu účastníka přípíše peněžitou částku odpovídající počtu odepisovaných penzijních jednotek násobenou aktuální hodnotou penzijní jednotky povinného konzervativního fondu, a to ke dni
  - výplaty splátky starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu,
  - doručení žádosti o výplatu dávky,
  - doručení žádosti o převod prostředků účastníka k jinému účastnickému fondu téže penzijní společnosti,
  - zániku doplňkového penzijního spojení určeného v dohodě účastníka a penzijní společnosti,
  - doručení výpovědi,
  - kdy se penzijní společnost dozvěděla o povinnosti vrátit Ministerstvu financí státní příspěvek,
  - rozhodnutí penzijní společnosti o výplatě neoprávněně zaslanych peněžních prostředků.

### Článek 16

#### Informace o úplatě penzijní společnosti

- Penzijní společnost má nárok na úplatu hrazenou z majetku v povinném konzervativním fondu. Tato úplata je tvořena
  - úplatou za obhospodařování majetku v povinném konzervativním fondu,
  - úplatou za zhodnocení majetku v povinném konzervativním fondu.
- Z úplaty se hradí veškeré náklady, které hradí penzijní společnost v souvislosti se svým podnikáním v doplňkovém penzijním spojení třetím osobám, zejména
  - úplata za výkon činnosti depozitáře povinného konzervativního fondu a auditora,
  - poplatky hrazené bance,
  - odměna jiným osobám než penzijní společnosti nabízejícím

a zprostředkovávajícím doplňkové penzijní spojení, a provádějícím správou smluv o doplňkovém penzijním spojení a související činnosti,

- poplatky hrazené osobě provádějící vypořádání obchodů s investičními nástroji, převodním místům, obchodníkům s cennými papíry,
  - náklady na propagaci a reklamu.
- Výše úplaty za obhospodařování majetku v povinném konzervativním fondu je nejvýše 0,4 % z průměrné roční hodnoty fondového vlastního kapitálu v povinném konzervativním fondu. Výše úplaty za obhospodařování majetku v povinném konzervativním fondu na následující kalendářní měsíc je stanovena na základě rozhodnutí představenstva penzijní společnosti a je uveřejněna na internetových stránkách www.allianz.cz vždy do 15. dne kalendářního měsíce předcházejícímu příslušnému kalendářnímu měsíci. Pokud představenstvo nevydá rozhodnutí dle tohoto odstavce platí výše úplaty na předešlý kalendářní měsíc.
  - Takto stanovená úplata se snižuje o náklady povinného konzervativního fondu na nákup, prodej a držení cenných papírů vydávaných fondem kolektivního investování. Náklady na držení cenných papírů vydávaných fondem kolektivního investování se rozumí zejména podíl na celkové výši nákladů hrazených z majetku fondu kolektivního investování, který odpovídá investici v tomto fondu kolektivního investování.
  - Příslušným obdobím je období příslušného kalendářního roku.
  - Průměrná roční hodnota fondového vlastního kapitálu v povinném konzervativním fondu se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot fondového vlastního kapitálu fondu za každý den příslušného období, k němuž byla hodnota fondového vlastního kapitálu stanovena.
  - Výše úplaty za zhodnocení majetku v povinném konzervativním fondu je nejvýše 10 % z rozdílu průměrné hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku povinného konzervativního fondu vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období. Výše úplaty za zhodnocení majetku v povinném konzervativním fondu na následující kalendářní rok je stanovena na základě rozhodnutí představenstva penzijní společnosti a je uveřejněna na internetových stránkách www.allianz.cz vždy do 15. prosince kalendářního roku předcházejícímu příslušnému kalendářnímu roku. Pokud představenstvo nevydá rozhodnutí dle tohoto odstavce platí výše úplaty na předešlý kalendářní rok.
  - Penzijní společnost nemá nárok na úplatu za zhodnocení majetku v povinném konzervativním fondu v případě, že průměrná roční hodnota penzijní jednotky povinného konzervativního fondu v příslušném období byla rovna nebo nižší než nejvyšší průměrná roční hodnota penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku povinného konzervativního fondu.
  - Průměrná hodnota penzijní jednotky povinného konzervativního fondu se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot penzijních jednotek účastnického fondu za každý den příslušného období.
  - Nárok penzijní společnosti na úhradu úplaty za obhospodařování majetku v povinném konzervativním fondu vzniká ke dni ocenění majetku a závazků povinného konzervativního fondu podle čl. 14 odst. 4. Úplata za obhospodařování se hradí vždy k 15. dni kalendářního měsíce a k poslednímu dni kalendářního měsíce za neuhrazené období.
  - Nárok penzijní společnosti na úplatu za zhodnocení majetku v povinném konzervativním fondu vzniká k poslednímu dni příslušného období. Úplata za zhodnocení majetku v povinném konzervativním fondu se hradí vždy k poslednímu dni měsíce ledna následujícího roku.

### Článek 17

#### Poplatky

- Penzijní společnost má kromě úplaty podle čl. 16 pouze nárok na jednorázové poplatky od účastníka, v případě, že ten požádá o
  - změnu strategie spojení účastníka stanovenou ve smlouvě

- doplňkovém penzijním spojení,
- převod prostředků k jiné penzijní společnosti,
- pozastavení výplaty starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu,
- odeslání výpisu doplňkového penzijního spojení častěji než jednou ročně,
- jiný způsob výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem nebo
- poskytování informací jiným způsobem než stanoví statut nebo zákon.

- Poplatek za převod prostředků podle odstavce 1 písm. b) uhradí účastník při podání žádosti o převod. Tento poplatek není hrazen z prostředků účastníka evidovaných na osobním penzijním účtu. Započtení tohoto poplatku proti převáděným prostředkům účastníka není přípustné.
- Výše poplatků podle odstavce 1 a jejich výčet je uveden v příloze č. 2 a kromě odstavce 1 písm. b) odráží skutečně vynaložené náklady na jejich provedení.

### Článek 18

#### Informace o depozitáři povinného konzervativního fondu

- Funkci depozitáře vykonává: Komerční banka, a. s., se sídlem Na Příkopě 33, 114 07 Praha, IČ: 45 31 70 54
- Pro výkon funkce depozitáře se uzavírá depozitářská smlouva na dobu neurčitou podle zákona o doplňkovém penzijním spojení.
- O změně depozitáře podle stanov rozhoduje představenstvo penzijní společnosti po předchozím souhlasu dozorčí rady penzijní společnosti.
- Změnu depozitáře musí schválit Česká národní banka, jinak je neplatná.
- Depozitář nesvěřil úschovu nebo kontrolu majetku v povinném konzervativním fondu jiné osobě.

### Článek 19

#### Hlavní činnosti depozitáře

- Depozitář
  - zajišťuje úschovu majetku v povinném konzervativním fondu nebo, pokud to povaha věci vylučuje, kontroluje stav tohoto majetku,
  - eviduje pohyb veškerého majetku v povinném konzervativním fondu, peněžních prostředků povinného konzervativního fondu a peněžních prostředků na účtech pro přijímání a převod prostředků účastníka, vyplacení dávek v případě, že neprobíhá z účtu povinného konzervativního fondu, a vracení státního příspěvku,
  - kontroluje, zda penzijní jednotky povinného konzervativního fondu jsou připsovány a odepisovány v souladu se smlouvami s účastníky, statutem a zákonem a kontroluje také přidělování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele, státních příspěvků a prostředků účastníka převedených z jiného účastnického fondu nebo z transformovaného fondu povinnému konzervativnímu fondu,
  - kontroluje, zda aktuální hodnota penzijní jednotky povinného konzervativního fondu je vypočítána v souladu se statutem a zákonem,
  - provádí pokyny penzijní společnosti nebo jiné osoby, která obhospodařuje majetek v povinném konzervativním fondu, které nejsou v rozporu se statutem, depozitářskou smlouvou nebo zákonem,
  - zajišťuje vypořádání obchodů s majetkem v povinném konzervativním fondu v obvyklé lhůtě,
  - kontroluje, zda výnos z majetku v povinném konzervativním fondu je používán v souladu se statutem a zákonem,
  - kontroluje, zda majetek v povinném konzervativním fondu je nabyván a zcizován v souladu se statutem a zákonem,
  - kontroluje postup při oceňování majetku v povinném konzervativním fondu a závazků povinného konzervativního fondu v souladu se statutem a zákonem,

- j) kontroluje, zda výplata dávek probíhá v souladu se zákonem a s žádostí o výplatu dávek a s dohodou s příjemcem dávek nebo s pojistnou smlouvou o doživotní penzi a zda převod prostředků probíhá v souladu se zákonem a s žádostí o převod prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti,
  - k) kontroluje, zda byla úplata za obhospodařování majetku v povinném konzervativním fondu vypočtena v souladu se statutem a zákonem.
- (2) Depozitář nesvěřil výkon své činnosti jiné osobě.

#### Článek 20

##### Informace o činnosti vykonávané prostřednictvím jiné osoby

Penzijní společnost nepověřila jinou osobu výkonem obhospodařování majetku v povinném konzervativním fondu ani jinou osobu nepověřila obhospodařováním části majetku tohoto fondu.

#### Článek 21

##### Dohled

- (1) Dohled nad dodržováním povinností stanovených zákonem o doplňkovém penzijním spoření, statutem povinného konzervativního fondu, depozitářskou smlouvou a rozhodnutím vydaným podle zákona o doplňkovém penzijním spoření vykonává Česká národní banka se sídlem Na příkopě 28, Praha 1, PSČ: 115 03, tel. 800 160 170, e-mailová adresa podatelna@cnb.cz, internetová adresa <http://www.cnb.cz>, s výjimkou státního dozoru Ministerstva financí nad poskytováním a vrácením státního příspěvku. Dohled je vykonáván v zájmu ochrany účastníků.
- (2) Povolení k vytvoření povinného konzervativního fondu, výkon dohledu a schválení statutu Českou národní bankou nejsou zárukou návratnosti vložených prostředků nebo výkonnosti fondu, nemohou vyloučit porušení právních povinností či statutu penzijní společnosti depozitářem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.
- (3) Penzijní společnost informuje Českou národní banku o své činnosti v rozsahu, způsobem a ve lhůtách stanovených zákonem o doplňkovém penzijním spoření a příslušnými prováděcími právními předpisy.

#### Článek 22

##### Základní daňové informace

- (1) Zdanění povinného konzervativního fondu podléhá daňovým předpisům České republiky, zejména zákonu č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
- (2) Sazba daně platná v době schvalování tohoto statutu činí pro účastnický fond penzijní společnosti 5% ze základu daně. Základ daně se stanoví odděleně za každý jednotlivý účastnický fond.
- (3) Do základu daně účastnického fondu se nezahnují příjmy
  - a) z nichž je daň vybírána srážkou,
  - b) úrokové příjmy z dluhopisu a obdobného cenného papíru v zahraničí,
  - c) z dividend a z podílů na likvidačním zůstatku nebo jim obdobná plnění plynoucí ze zahraničí,
  - d) ze směnky vystavené bankou k zajištění pohledávky vzniklé z vkladu věřitele,
  - e) z vkladního listu a vkladu mu na roveň postavenému,
  - f) z úroků, výher a jiných výnosů z vkladu na vkladní knižce a vkladovém účtu.
- (4) Dividendové příjmy plynoucí povinnému konzervativnímu fondu z tuzemska jsou od daně osvobozené.

#### Článek 23

##### Informování účastníků o hospodaření povinného konzervativního fondu

- (1) Penzijní společnost uveřejní na své internetové adrese <http://www.allianz.cz>
  - a) nejpozději do 4 měsíců po skončení účetního období výroční

- zprávu povinného konzervativního fondu podle zákona upravujícího účetnictví ověřenou auditorem,
- b) nejpozději do 2 měsíců po uplynutí prvních 6 měsíců po skončení účetního období pololetní zprávu povinného konzervativního fondu,
- c) jednou týdně informací o
  - 1. aktuální hodnotě penzijní jednotky povinného konzervativního fondu,
  - 2. aktuální hodnotě fondového vlastního kapitálu povinného konzervativního fondu,
  - 3. aktuálním celkovém počtu penzijních jednotek evidovaných na osobních penzijních účtech všech účastníků ve vztahu k povinnému konzervativnímu fondu,
  - d) každý kalendářní měsíc informaci o skladbě majetku a struktuře investičních nástrojů v majetku povinného konzervativního fondu,
  - e) čtvrtletně informaci o výsledku hospodaření povinného konzervativního fondu,
  - f) aktuální sdělení klíčových informací.

- (2) Hodnoty podle odstavce 1 písm. c) penzijní společnost uveřejní vždy během dvou pracovních dnů.
- (3) Pokud valná hromada penzijní společnosti ve lhůtě podle odstavce 1 písm. a) neschválí řádnou účetní závěrku, penzijní společnost ji zašle České národní bance spolu s důvody, pro které nebyla schválena, a způsobem řešení připomínek valné hromady. Pokud soud rozhodne o neplatnosti usnesení valné hromady, kterým valná hromada penzijní společnosti schválila účetní závěrku, zašle penzijní společnost bez zbytečného odkladu České národní bance pravomocný rozsudek v této věci. Všechny výše uvedené údaje a skutečnosti penzijní společnost bezodkladně uveřejní na internetové adrese podle odstavce 1.
- (4) Výroční a pololetní zprávy za poslední 3 účetní období jsou na požádání účastníků bez zbytečného odkladu zaslány, a to elektronicky nebo také v listinné podobě za náhradu účelně vynaložených nákladů.
- (5) V sídle penzijní společnosti jsou přístupné
  - a) zprávy o hospodaření a údaje podle odstavce 1 až 3,
  - b) statut a zprávy o jeho změnách, smlouva o doplňkovém penzijním spoření, smluvní podmínky pro doplňkové penzijní spoření a stanovy společnosti,
  - c) seznam členů představenstva a dozorčí rady penzijní společnosti,
  - d) seznam akcionářů, který musí obsahovat označení druhu a formy akcií, její jmenovitou hodnotu, obchodní firmu a sídlo akcionáře, popř. číselné označení akcie a změny těchto údajů.
- (6) Statut a sdělení klíčových informací jsou na požádání účastníků bez zbytečného odkladu bezplatně zaslány, a to elektronicky nebo také v listinné podobě. Sdělení klíčových informací musí být v souladu s údaji obsaženými ve statutu. Tyto informace jsou uveřejněny také na internetové adrese <http://www.allianz.cz>.
- (7) Dodatečné informace o povinném konzervativním fondu je možné získat na adrese Allianz penzijní společnosti, a. s., Ke Štvanici 656/3, Praha 8, PSČ: 186 00, telefon: 841 170 000, e-mailová adresa: [klient@allianz.cz](mailto:klient@allianz.cz), internetová adresa: <http://www.allianz.cz>.

#### Článek 24

##### Převod obhospodařování povinného konzervativního fondu

- (1) Penzijní společnost nemůže převést obhospodařování povinného konzervativního fondu na jinou penzijní společnost. Penzijní společnost však může s předchozím povolením České národní banky převést obhospodařování všech účastnických fondů, které obhospodařuje, na jinou penzijní společnost.
- (2) Převodem obhospodařování všech účastnických fondů není dotčena odpovědnost převádějící penzijní společnosti za porušení povinností při obhospodařování účastnických fondů, jejichž obhospodařování bylo převedeno (dále jen „převedené účastnické fondy“).
- (3) Česká národní banka udělí povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů, neohrozí-li přitom zájmy účastníků převáděných účastnických fondů. Součástí výroku rozhodnutí o uděle-

ní povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů je i schválení změny depozitáře. Statuty převedených účastnických fondů jsou od okamžiku nabytí právní moci rozhodnutí o povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů závazné i pro příjemci penzijní společnosti. Ke stejnému dni přecházejí i práva a povinnosti plynoucí ze smlouvy o doplňkovém penzijním spoření uzavřených převádějící penzijní společností. Přijímající penzijní společnost informuje neprodleně po dni nabytí právní moci rozhodnutí o povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů účastníky těchto účastnických fondů o tomto povolení a jejich práva na bezplatný převod prostředků k jiné penzijní společnosti. Převod prostředků k jiné penzijní společnosti je způsobilý v případě, že účastník o něj požádá po uplynutí 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o převodu obhospodařování všech účastnických fondů.

#### Článek 25

##### Zrušení povinného konzervativního fondu

- (1) Povinný konzervativní fond se zrušuje
  - a) odnětím povolení k vytvoření účastnického fondu z moci úřední, došlo-li k závažné změně ve skutečnosti, na jejímž základě bylo povolení uděleno,
  - b) odnětím povolení k činnosti penzijní společnosti, zrušuje-li se penzijní společnost s likvidací nebo Česká národní banka odjme penzijní společnosti povolení k činnosti, ledaže Česká národní banka povolí převod obhospodařování všech účastnických fondů na jinou penzijní společnost,
  - c) sloučením povinných konzervativních účastnických fondů.
- (2) Ke dni zrušení povinného konzervativního fondu je penzijní společnost, která jej obhospodařuje, povinna sestavit mimořádnou účetní závěrku povinného konzervativního fondu podle zákona upravujícího účetnictví.
- (3) Pokud by povinný konzervativní fond zrušen podle odst. 1 písm. a) nebo odnětím povolení Českou národní bankou, penzijní společnost prodá majetek v povinném konzervativním fondu a vypořádá jeho pohledávky a závazky do 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o odnětí povolení k vytvoření povinného konzervativního fondu.
- (4) Česká národní banka může v případech zvláštního zřetele hodných prodloužit lhůtu uvedenou v odstavci 3 na žádost penzijní společnosti nejvýše o 6 měsíců, a to i opakovaně.
- (5) Pokud je v době zrušení povinného konzervativního fondu penzijní společnost v úpadku, je insolvenční správce povinen poskytnout likvidátorovi povinného konzervativního fondu veškerou potřebnou součinnost a podklady. Likvidátor povinného konzervativního fondu zajistí prodej majetku v povinném konzervativním fondu, vypořádání pohledávek a závazků souvisejících s obhospodařováním majetku v povinném konzervativním fondu, převod prostředků účastníka a vyplacení dávek účastníkům, kterým na ně vznikl nárok; odstavce 3 až 4 platí obdobně.
- (6) Státní příspěvek, který nebyl penzijní společnosti poukázán za dobu před převedením prostředků účastníka, se poukazuje na účet u depozitáře penzijní společnosti, ke které byly prostředky účastníka převedeny, a to na základě její žádosti podané ministerstvu financí.
- (7) Penzijní společnost uveřejní rozhodnutí o zrušení povinného konzervativního fondu bez zbytečného odkladu a informaci o možnosti účastníků uplatnit právo na bezplatný převod prostředků k jiné penzijní společnosti. Převod prostředků k jiné penzijní společnosti je způsobilý dle přílohy č. 2 v případě, že účastník o něj požádá po uplynutí 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o zrušení povinného konzervativního fondu.

#### Článek 26

##### Sloučení povinného konzervativního fondu

- (1) Penzijní společnost může s předchozím povolením České národní banky sloučit povinné konzervativní účastnické fondy, které obhospodařuje.

- (2) Česká národní banka nepovolí sloučení účastnických fondů, pokud
  - a) tím jsou ohroženy zájmy účastníků slučovaných účastnických fondů,
  - b) je to nevhodné z hlediska složení majetku v účastnických fondech navržených ke sloučení.
- (3) Povinný konzervativní účastnický fond, který sloučením zaniká, se dnem stanoveným v rozhodnutí České národní banky, kterým povoluje sloučení účastnických fondů, zrušuje bez likvidace a majetek v něm obsažený se stává součástí majetku přijímajícího povinného konzervativního účastnického fondu. Pokud v rozhodnutí České národní banky podle věty první není uveden den zániku povinného konzervativního účastnického fondu, zaniká tento povinný konzervativní účastnický fond uplynutím 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto rozhodnutí.
- (4) Dnem zániku povinného konzervativního účastnického fondu se jeho účastníci stávají účastníky přijímajícího fondu.
- (5) Penzijní společnost uveřejní na svých internetových stránkách bez zbytečného odkladu po nabytí právní moci rozhodnutí České národní banky, kterým se povoluje sloučení účastnických fondů, toto rozhodnutí a statut přijímajícího účastnického fondu a informaci o možnosti účastníků uplatnit právo na bezplatný převod prostředků k jiné penzijní společnosti. Převod prostředků k jiné penzijní společnosti je způsobilý dle přílohy č. 2 v případě, že účastník o něj požádá po uplynutí 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o sloučení účastnických fondů.

#### Článek 27

##### Změny statutu

- (1) Změna statutu podléhá předchozímu schválení Českou národní bankou, jinak je neplatná. Česká národní banka neschválí změnu statutu, kterou by mohly být ohroženy zájmy účastníků.
- (2) Ke změně statutu povinného konzervativního fondu není třeba její předchozí schválení Českou národní bankou, je-li předmětem této změny
  - a) údaj přímo vyplývající ze změn týkajících se penzijní společnosti, povinného konzervativního fondu nebo depozitáře,
  - b) informace o výkonnosti či o skutečných nebo předpokládaných výsledcích hospodaření povinného konzervativního fondu, která vyžaduje pravidelnou aktualizaci, nebo
  - c) jednoduchá změna, která se netýká postavení nebo zájmů účastníků.
- (3) Ke změně statutu povinného konzervativního fondu dále není třeba její předchozí schválení Českou národní bankou, pokud se jedná o změny
  - a) základních informací o fondu podle čl. 2 odst. 1 až 3 a 7,
  - b) informací o penzijní společnosti podle čl. 3 a 4,
  - c) investičních cílů a způsobu investování dle čl. 7 odst. 9 a 10,
  - d) syntetického ukazatele podle čl. 12,
  - e) sloupcového diagramu podle přílohy č. 3,
  - f) informací o depozitáři podle čl. 18,
  - g) informací o činnosti vykonávané prostřednictvím jiné osoby dle čl. 20,
  - h) dalších informací dle odstavce 3 a 4 tohoto článku, čl. 22 a čl. 23 odst. 7,
  - i) odkazů na právní předpisy vyvolané jejich změnami, za podmínek uvedených v § 97 odst. 6 písm.
- c) zákona o doplňkovém penzijním spoření, a změny dílčích údajů o osobách uvedených ve statutu, zejména změna sídla, předmětu podnikání, úřední změna nebo přijetí,
- j) dalších informací a údajů, které nejsou minimálními náležitostmi statutu dle příslušných právních předpisů.
- (4) Jakékoliv změny statutu musí být schváleny představenstvem penzijní společnosti.
- (5) Statut fondu a jeho změny nabývají platnosti schválením Českou národní bankou. V případech změn, které nevyžadují předchozí souhlas České národní banky, nabývají změny platnosti dnem schválení představenstvem.

Článek 28  
Závěrečná ustanovení

Statut byl schválen představenstvem penzijní společnosti dne 21. 12. 2012.

Příloha č. 1 Vedoucí osoby a jejich činnost

Příloha č. 2 Poplatky

Příloha č. 3 Informace o historické výkonnosti povinného konzervativního fondu

Příloha č. 1 Vedoucí osoby penzijní společnosti (ke dni schválení statutu)

RNDr. Jakub Strnad, Ph.D., předseda představenstva  
Předseda představenstva Allianz pojišťovny, a. s. Nevykonává další hlavní činnost vedoucí osoby, která má význam ve vztahu k penzijní společnosti ve smyslu § 5 písm. f) vyhlášky č. 57/2012 Sb.

Ing. Petr Sosik, Ph.D., CFA, člen představenstva  
Člen představenstva Allianz pojišťovny, a. s. Nevykonává další hlavní činnost vedoucí osoby, která má význam ve vztahu k penzijní společnosti ve smyslu § 5 písm. f) vyhlášky č. 57/2012 Sb.

Mgr. Karel Waisser, člen představenstva  
Člen představenstva Allianz pojišťovny, a. s. Nevykonává další hlavní činnost vedoucí osoby, která má význam ve vztahu k penzijní společnosti ve smyslu § 5 písm. f) vyhlášky č. 57/2012 Sb.

Mgr. Libor Novák, prokurista společnosti  
Nevykonává jinou hlavní činnost vedoucí osoby, která má význam ve vztahu k penzijní společnosti ve smyslu § 5 písm. f) vyhlášky č. 57/2012 Sb.

Příloha č. 2 Poplatky

Služba	Výjimky	Doplňkové penzijní spoření	Způsob úhrady
Dohledání a identifikace platby poukázané s chybnými bankovními údaji	-	zdarma	-
Poplatek za jiný způsob výplaty dávky, než vnitrostátním bankovním převodem	-	výplata zahraničním bankovním převodem 0 Kč; výplata poštovní poukázkou - částka dle sazebníku České pošty	Z vyplácené částky
Poskytování informací účastníkovi telefonicky	-	zdarma	-
Pozastavení výplat starobní penze na určenou dobu nebo pozastavení výplaty invalidní penze na určenou dobu	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč <sup>1</sup>	Z penzijních jednotek
Provedení identifikace při uzavření smlouvy, v průběhu trvání smlouvy, při žádosti o výplatu dávky	-	zdarma	-
Převod k jiné penzijní společnosti	-pokud ke dni doručení žádosti o převod prostředků k jiné penzijní společnosti bylo trvání spořicí doby u Allianz penzijní společnosti, a. s. delší než 60 měsíců -pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o a) schválení změny statutu účastnického fondu, b) zrušení účastnického fondu, c) povolení sloučení účastnických fondů, d) povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů, e) nařízení převodu obhospodařování účastnického fondu, nebo f) schválení sloučení penzijních společností -a doručením žádosti o změnu strategie spoření uplynulo méně než 6 měsíců	800 Kč	Z platby účastníka na poplatkový bankovní účet
Sjednání korespondenční (kontaktní) adresy	-	zdarma	-
Sjednání, provádění a případně zrušení služby „Daňový automat“ zajišťující úpravu sjednaného příspěvku v prosinci pro maximální využití daňového odpočtu	-	zdarma	-
Sjednání, provádění a případně zrušení služby „Zaslání dopisů e-mailem“	-	zdarma	-
Sjednání, provádění a případně zrušení služeb AUTObalance a AUTOpilot PLUS	-	zdarma	-
Uzavření smlouvy	-	zdarma	-
Vedení majetkového účtu účastníka	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání dopisu s informací o změně strategie spoření vyplývající ze zákona nebo ze smlouvy	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání mimořádného potvrzení o přijetí smlouvy	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání mimořádného potvrzení pro daňové účely	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání mimořádného výpisu	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč <sup>1</sup>	Z penzijních jednotek
Vyhotovení a odeslání prvního potvrzení o přijetí smlouvy	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání prvního potvrzení pro daňové účely	-	zdarma	-
Vyhotovení a zaslání přehledu došlých plateb	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč <sup>1</sup>	Z penzijních jednotek
Vyhotovení a zaslání přehledu plateb	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč <sup>1</sup>	Z penzijních jednotek
Vyhotovení a zaslání řádného ročního výpisu	-	zdarma	-

Zaslání statutu a sdělení klíčových informací	-	zdarma	-
Zaslání výroční a pololetní zprávy za poslední 3 účetní období elektronicky	-	zdarma	-
Zaslání výroční a pololetní zprávy za poslední 3 účetní období v listinné podobě	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč <sup>1</sup>	Z penzijních jednotek
Změna jména, příjmení, adresy	-	zdarma	-
Změna smluvních podmínek	-	zdarma	-
Změna ostatních údajů o účastníkovi na smlouvě	-	zdarma	-
Změna strategie (alokace – nákup jednotek za budoucí příspěvky)	-Změna strategie spoření poskytovaná v rámci služeb AUTOpilot a AUTOpilot PLUS; služby jsou popsány ve Smluvních penzijních podmínkách -první změna strategie v kalendářním roce, pokud v kalendářním roce nebyla změna strategie spoření na žádost účastníka provedena, převádí se změna strategie spoření zdarma do dalšího kalendářního roku -oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s. -pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o a) schválení změny statutu účastnického fondu, b) zrušení účastnického fondu, c) povolení sloučení účastnických fondů, d) povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů, e) nařízení převodu obhospodařování účastnického fondu, nebo f) schválení sloučení penzijních společností -a doručením žádosti o změnu strategie spoření uplynulo méně než 6 měsíců	60 Kč <sup>1</sup>	-Z penzijních jednotek
Změna strategie (Převod z účastnického fondu do účastnického fondu v rámci Allianz penzijní společnosti, a. s.)	-Změna strategie spoření poskytovaná v rámci služeb AUTObalance, AUTOpilot a AUTOpilot PLUS; služby jsou popsány ve Smluvních penzijních podmínkách -první změna strategie v kalendářním roce, pokud v kalendářním roce nebyla změna strategie spoření na žádost účastníka provedena, převádí se změna strategie spoření zdarma do dalšího kalendářního roku -oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s. pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o a) schválení změny statutu účastnického fondu, b) zrušení účastnického fondu, c) povolení sloučení účastnických fondů, d) povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů, e) nařízení převodu obhospodařování účastnického fondu, nebo f) schválení sloučení penzijních společností -a doručením žádosti o změnu strategie spoření uplynulo méně než 6 měsíců	60 Kč <sup>1</sup>	Z penzijních jednotek
-			
Změna určených osob	-	zdarma	
Změna výše příspěvku	-	zdarma	-
Změna způsobu a frekvence placení	-	zdarma	-
Zpracování a výplata dávky	-	zdarma	-
Zpracování nabídek pro zaměstnavatele a následná příprava rámcových smluv	-	zdarma	-
Zpracování odkladu placení příspěvku účastníka	-	zdarma	-
Zpracování předběžné orientační výše výplaty dávky	-	zdarma	-
Zpracování přerušení placení příspěvku účastníka	-	zdarma	-
Zpracování připsané platby	-	zdarma	-
Zpracování ukončení smlouvy od počátku a vrácení plateb (z důvodu duplicity apod.)	-	zdarma	-

U výjimek se poplatky neplatí.

U služby s poplatkem, kdy je zasílán dopis a účastník má sjednanou službu zasílání dopisů e-mailem, je poplatek snížen z 60 Kč na 50 Kč.

<sup>1</sup> Představenstvo penzijní společnosti může rozhodnout o snížení poplatku, přičemž výši tohoto poplatku uveřejní na svých internetových stránkách [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz)

### Příloha č. 3 Informace o historické výkonnosti povinného konzervativního fondu

Vzhledem k tomu, že od vytvoření povinného konzervativního fondu je méně než rok, informace o historické výkonnosti povinného konzervativního fondu nelze uvést.

# STATUT ALLIANZ VYVÁŽENÝ ÚČASTNICKÝ FOND ALLIANZ PENZIJNÍ SPOLEČNOST, A. S.

## Preambule

Allianz vyvážený účastnický fond, Allianz penzijní společnost, a. s., byl vytvořen jako účastnický fond podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, pro účely provozování doplňkového penzijního spoření, nazývaného III. pilířem důchodového systému, které spočívá ve shromažďování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků podle uvedeného zákona za účelem jejich umístění do účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplacení dávek doplňkového penzijního spoření.

## Článek 1 Vymezení pojmů

Pro účely tohoto statutu se rozumí

- (1) účastníkem fyzická osoba, starší 18 let, která uzavřela s penzijní společností smlouvu o doplňkovém penzijním spoření,
- (2) statutem statut Allianz vyváženého účastnického fondu, Allianz penzijní společnost, a. s., který obsahuje zejména informace o způsobu investování tohoto fondu, informace nezbytné pro účastníka k přesnému a správnému posouzení jeho rozhodnutí o umístění prostředků účastníka do tohoto fondu a vysvětlení rizik spojených s doplňkovým penzijním spořením,
- (3) zákonem o doplňkovém penzijním spoření nebo též jen zákonem zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů,
- (4) vedoucí osobou člen statutárního orgánu, statutární orgán, výkonný ředitel nebo osoba, která jiným způsobem skutečně řídí činnost Allianz penzijní společnosti, a. s.,
- (5) členským státem členský stát Evropské unie nebo jiný smluvní stát Dohody o Evropském hospodářském prostoru,
- (6) jiným členským státem členský stát jiný než Česká republika,
- (7) regulovanou bankou
  - a) banka se sídlem v České republice,
  - b) zahraniční banka se sídlem v jiném členském státě,
  - c) zahraniční banka se sídlem ve státě, který není členským státem a který vyžaduje dodržování pravidel obezřetnosti, která Česká národní banka považuje za rovnocenná s pravidly obezřetnosti podle práva Evropské unie,
- (8) regulovaným trhem nebo též převodním místem
  - a) evropský regulovaný trh,
    - b) mnohostranný obchodní systém provozovatele se sídlem v členském státě, nebo
    - c) zahraniční trh obdobný regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, jestliže je tento trh uveden v seznamu zahraničních trhů obdobných regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, vedeném Českou národní bankou,
  - (9) finančním derivátem
    - a) opce, futures, swapy, forwardy a jiné nástroje, jejichž hodnota se vztahuje ke kurzu nebo hodnotě cenných papírů, měnovým kurzům, úrokovému míře nebo úrokovému výnosu, jakož i jiným derivátům, finančním indexům či finančním kvantitativně vyjádřeným ukazatelům, a ze kterých vyplývá právo na vypořádání v penězích nebo právo na dodání majetkové hodnoty, k níž se jejich hodnota vztahuje,
    - b) nástroje umožňující přenos úvěrového rizika,
    - c) finanční rozdílové smlouvy,
  - (10) investičním cenným papírem investiční cenný papír obchodovatelný na kapitálovém trhu, a to

- a) akcie nebo obdobné cenné papíry představující podíl na společnosti nebo jiné právnické osobě,
- b) dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky,
- c) cenné papíry opravňující k nabytí nebo zřízení investičních cenných papírů uvedených v písmenech a) a b),
- (11) nástroji peněžního trhu nástroje, se kterými se obvykle obchoduje na peněžním trhu a které mají hodnotu, kterou lze kdykoliv přesně určit,
- (12) repo obchodem
  - a) tzv. repo, kterým je převedení cenných papírů za peněžní prostředky se současným závazkem převzít tyto cenné papíry ke stanovenému datu za částku rovnající se původním peněžním prostředkům a úroku; repem se rozumí rovněž prodej se současným sjednáním zpětného nákupu nebo poskytnutí půjčky cenných papírů zajištěné peněžními prostředky,
  - b) tzv. reverzní repo, kterým je nabytí cenných papírů za peněžní prostředky se současným závazkem převést tyto cenné papíry ke stanovenému datu za částku rovnající se převedeným peněžním prostředkům a úroku; reverzním repem se rozumí rovněž nákup se současným sjednáním zpětného prodeje nebo přijetí půjčky cenných papírů zajištěné peněžními prostředky,
- (13) fondovým vlastním kapitálem rozdíl mezi hodnotou aktiv a hodnotou závazků, přičemž hodnota aktiv se stanoví jako součet reálné hodnoty aktiv, které souvisejí s investiční činností, a hodnoty ostatních aktiv zjištěné podle zákona upravujícího účetnictví; hodnota závazků se stanoví jako součet reálné hodnoty závazků, které souvisejí s investiční činností, a hodnoty ostatních závazků zjištěné podle zákona upravujícího účetnictví,
- (14) penzijní jednotkou podíl na majetku v Allianz vyváženém účastnickém fondu, Allianz penzijní společnost, a. s.,
- (15) sdělením klíčových informací informace obsahující stručné základní charakteristiky Allianz vyváženého účastnického fondu, Allianz penzijní společnost, a. s., nezbytné pro účastníka k odpovědnému posouzení povahy a rizik tohoto fondu zpracované srozumitelnou formou,
- (16) osobním penzijním účtem účastníka účet, který pro každého účastníka nebo jiného příjemce dávků vede Allianz penzijní společnost, a. s., na kterém eviduje prostředky účastníka a penzijní jednotky účastníka v jednotlivých účastnických fondech,
- (17) majetkovým podúčtem podúčtem osobního penzijního účtu účastníka, na kterém Allianz penzijní společnost, a. s., eviduje počet a hodnoty připsaných a odepsaných penzijních jednotek podle jednotlivých účastnických fondů, datum jejich připisání a odepsání a jiné údaje potřebné k řádné evidenci prostředků účastníka,
- (18) peněžním podúčtem podúčtem osobního penzijního účtu účastníka, na kterém Allianz penzijní společnost, a. s., eviduje
  - a) příspěvek účastníka přijatý penzijní společností a datum jeho přijetí na účet u depositáře,
  - b) příspěvek zaměstnavatele přijatý penzijní společností a datum jeho přijetí na účet u depositáře,
  - c) státní příspěvek a datum jeho přijetí na účet u depositáře,
  - d) hodnotu prostředků účastníka převedených z účastnických fondů jiné penzijní společnosti a datum jejich přijetí na účet u depositáře,
  - e) hodnotu prostředků účastníka převedených z Allianz transformovaného fondu, a. s., Allianz penzijní společnost, a. s. a datum jejich převodu,
  - f) hodnotu prostředků účastníka, za které ještě nebyly připsány penzijní jednotky,

- g) hodnotu prostředků účastníka, které jsou určeny k převedení k jiné penzijní společnosti,
- h) hodnotu prostředků účastníka, které ještě nebyly vyplaceny v podobě dávky nebo splátky dávky,
- i) hodnotu prostředků účastníka, které byly vyplaceny v podobě dávky nebo splátky dávky, a datum jejich vyplacení a
- j) hodnotu prostředků účastníka, které byly převedeny k jiné penzijní společnosti, a datum jejich převodu.

## Článek 2

### Základní informace o Allianz vyváženém účastnickém fondu, Allianz penzijní společnost, a. s.

- (1) Allianz vyvážený účastnický fond, Allianz penzijní společnost, a. s., (dále jen „vyvážený účastnický fond“ a „penzijní společnost“) vznikl dne 1. 1. 2013. Povolení k vytvoření vyváženého účastnického fondu, jehož součástí je schválení deponitáře vyváženého účastnického fondu a statutu, udělila Česká národní banka penzijní společnosti pod č. j. 2012/12806/570 dne 21. 12. 2012 a nabylo právní moci dne 21. 12. 2012.
- (2) Vyvážený účastnický fond uveřejňuje zákonem vyžadované informace na internetové stránce www.allianz.cz.
- (3) Allianz penzijní společnost, a. s., (do 31. 12. 2012 Allianz penzijní fond, a. s.) byla založena splnutím společnosti Allianz-Hypo penzijní fond, a. s., a Živnobanka penzijní fond, a. s., dne 31. 8. 1997. Do obchodního rejstříku byla zapsána dne 30. 9. 1997.
- (4) Vyvážený účastnický fond je souborem majetku, který náleží všem účastníkům a jiným osobám, na které přešlo právo na vyplacení prostředků účastníka, a to v poměru podle počtu penzijních jednotek. Na vyvážený účastnický fond, majetek v něm, hospodaření s majetkem ve fondu a na jiná práva a povinnosti týkající se vyváženého účastnického fondu se nepoužijí ustanovení občanského zákoníku o spoluvlastnictví. Účastník ani jiná osoba nemá právo požadovat rozdělení majetku ve vyváženém účastnickém fondu ani jeho zrušení.
- (5) Majetek ve vyváženém účastnickém fondu obhospodařuje penzijní společnost svým jménem a na účet účastníků. Majetek ve vyváženém účastnickém fondu není součástí majetku penzijní společnosti, která jej obhospodařuje.
- (6) Vyvážený účastnický fond nemá právní subjektivitu. Povinnost uložená tímto statutem nebo zákonem vyváženému účastnickému fondu je povinností penzijní společnosti, která jej obhospodařuje. Právo přiznané zákonem nebo statutem vyváženému účastnickému fondu je právem penzijní společnosti, která jej obhospodařuje.
- (7) Auditorem vyváženého účastnického fondu je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., Praha 8, Pobežní 648/1a, PSČ: 186 00, IČ: 49619187, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 24185 a v seznamu Komory auditů ČR pod číslem oprávnění 071.

## Článek 3

### Informace o penzijní společnosti

- (1) Vyvážený účastnický fond vytvořila a majetek v něm obhospodařuje Allianz penzijní společnost, a. s., IČ: 25612603, se sídlem Praha 8, Ke Štvanici 656/3, PSČ 186 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddíl B, vložce 4972, která vznikla v roce 1994 (dříve Allianz penzijní fond, a. s.). Rozhodnutí o povolení k činnosti penzijní společnosti vydané Českou národní bankou dne 24.10.2012 pod č. j. 2012/10254/570 nabylo právní moci dne 26. 10. 2012 a účinnosti dne 1.1.2013. Na základě uvedeného rozhodnutí se od 1. 1. 2013 Allianz penzijní fond, a. s., stává Allianz penzijní společností, a. s.
- (2) Základní kapitál ve výši 300 000 000 Kč je v plné výši splacen.
- (3) Vedoucí osoby penzijní společnosti jsou uvedené v příloze č. 1 statutu.
- (4) Jediným akcionářem penzijní společnosti je Allianz pojišťovna, a. s., IČ: 47115971, se sídlem Ke Štvanici 656/3, Praha 8, PSČ: 186 00. Holdingovou společností je Allianz SE se sídlem Königinstraße 28, D-80802 München, Spolková Republika Německo. Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Allianz SE.

## Článek 4

### Předmět činnosti penzijní společnosti

Předmětem činnosti penzijní společnosti je

- a) provozování penzijního připojištění podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem, ve znění pozdějších předpisů prostřednictvím Allianz transformovaného fondu,
- b) provozování doplňkového penzijního spoření (tzv. III. pilíře) podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření,
- c) provozování důchodového spoření (tzv. II. pilíře) podle zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, ve znění pozdějších předpisů,

## Článek 5

### Obhospodařované fondy penzijní společnosti

- (1) Penzijní společnost obhospodařuje ke dni 1. 1. 2013 Allianz transformovaný fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
- (2) Penzijní společnost obhospodařuje ke dni 1. 1. 2013 tyto účastnické fondy
  - a) Allianz účastnický povinný konzervativní fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
  - b) Allianz vyvážený účastnický fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
  - c) Allianz dynamický účastnický fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
  - d) Allianz účastnický fond Selection, Allianz penzijní společnost, a. s.
- (3) Penzijní společnost obhospodařuje ke dni 1. 1. 2013 tyto důchodové fondy
  - a) Allianz důchodový fond státních dluhopisů, Allianz penzijní společnost, a. s.
  - b) Allianz konzervativní důchodový fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
  - c) Allianz vyvážený důchodový fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
  - d) Allianz dynamický důchodový fond, Allianz penzijní společnost, a. s.

## Článek 6

### Investiční cíle a způsob investování vyváženého účastnického fondu

- (1) Vyvážený účastnický fond je fondem s vyváženou investiční strategií.
- (2) Investičním cílem vyváženého účastnického fondu je co nejvyšší zhodnocování majetku ve fondu a tomu odpovídající růst hodnoty penzijní jednotky plynoucí
  - a) z úroků dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a z úroků nástrojů peněžního trhu,
  - b) z kapitálového zhodnocení dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a z kapitálového zhodnocení nástrojů peněžního trhu,
  - c) z dividend a z kapitálového zhodnocení cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování a akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na právnické osobě.
- (3) Zhodnocování majetku ve vyváženém účastnickém fondu je dosaženo vhodným výběrem investičních instrumentů a jejich strukturou, a to při dodržení průměrného tržního rizika investičních nástrojů v portfoliu.
- (4) Penzijní společnost usiluje o to, aby zhodnocení majetku bylo trvalé, dlouhodobě dosahovalo výnosů nad průměrem smíšených investičních portfolií s převahou dluhopisů a překonávalo průměrnou vyšší výnosů peněžního trhu. Naplnění tohoto investičního cíle je dosahováno za předpokladu střední úrovně rizika - vyšší než je úroveň rizika v Allianz povinném konzervativním fondu, avšak nižší než úroveň rizika v Allianz dynamickém účastnickém fondu, které penzijní společnost také obhospodařuje. Úroveň rizika vyplývá ze struktury portfolia, které je tvořeno investičními nástroji splňujícími podmínky stanovené v článku 7, zejména státními dluhopisy emitovanými Českou republikou, dalšími členskými státy a členskými státy Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD), centrálními bankami zmíněných států, mezinárodními institucemi typu Evropské investiční banky, korporátními dluhopisy, akciemi



a podílovými fondy. Uvedené investiční nástroje splňují podmínky podle článku 7.

- (5) Vyvážený účastnický fond je určen pro účastníky s průměrnou tolerancí k riziku, kteří mají zájem o investování do portfolia sestávajícího zejména z kombinace dluhopisů nebo dluhopisových fondů a akcií nebo akciových fondů a jejichž zkušenosti s investováním jsou na středně pokročilé úrovni, tedy mají zkušenosti alespoň se základními bankovními a investičními produkty (např. termínové vklady, spořicí účty, zajištěné produkty, investiční životní pojištění apod.).
- (6) Hodnota penzijní jednotky může zejména v krátkodobém horizontu poklesnout v důsledku nepříznivého vývoje na trzích investičních instrumentů.

#### Článek 7

##### Skladba majetku ve vyváženém účastnickém fondu

- (1) Vyvážený účastnický investuje pouze do
- a) dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je členský stát nebo členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD), jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi 7 nejlepších ratingových kategorií dlouhodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou, nebo centrální banka takového státu,
- b) nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je členský stát nebo členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD) a jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni s výjimkou nejhorší ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou, nebo centrální banka takového státu,
- c) dluhopisů, obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky jiných než podle písmene a) nebo c), jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi 7 nejlepších ratingových kategorií dlouhodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou,
- e) nástrojů peněžního trhu jiných než podle písmene b) nebo c), jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni s výjimkou nejhorší ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou,
- f) vkladů, se kterými je možno volně nakládat, nebo termínovaných vkladů se lhůtou splatnosti nejdéle 2 roky, u regulované banky,
- g) akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na právnícké osobě přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému provozovatele se sídlem v členském státě, nebo na trhu obdobněm regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, nebo se s nimi obchoduje na trhu obdobněm regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, jestliže tyto trhy jsou uvedeny v seznamu zahraničních trhů obdobných regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, vedeném Českou národní bankou nebo

h) cenných papírů vydávaných standardním fondem kolektivního investování nebo zahraničním standardním fondem kolektivního investování, pokud podle statutu tohoto fondu kolektivního investování může být investováno nejvýše 10 % hodnoty jeho majetku do cenných papírů vydávaných standardním fondem kolektivního investování a zahraničním standardním fondem kolektivního investování.

- (2) Vyvážený účastnický fond investuje nejvýše 40 % hodnoty svého majetku do
- a) akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na právnícké osobě,
- b) cenných papírů vydávaných standardním fondem kolektivního investování nebo zahraničním standardním fondem kolektivního investování, který investuje převážně do akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na právnícké osobě, nebo
- c) jiných investičních nástrojů, které odvozuji svoji hodnotu převážně od akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na právnícké osobě nebo od akciových indexů.
- (3) Vyvážený účastnický fond využívá techniky a nástroje sloužící k efektivnímu obhospodařování majetku ve fondu pouze k řízení měnového a úrokového rizika dle článku 12.
- (4) Používanými technikami a nástroji podle odstavce 3 mohou být pouze
- a) finanční deriváty, které jsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst,
- b) finanční deriváty, které nejsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst, za předpokladů stanovených zákonem.
- (5) Nejčastěji používanými typy finančních derivátů jsou úrokové a měnové swapy, forwardy a úrokové a měnové opce. Majetek, který není zajištěn proti měnovému riziku, může tvořit nejvýše 25 % hodnoty majetku ve vyváženém účastnickém fondu. Maximální limit otevřené pozice vztahující se k derivátům nepřekročí limit 80% hodnoty fondového vlastního kapitálu. Rizika spojená s uvedenými investicemi jsou popsána v článku 12.
- (6) Vyvážený účastnický fond nesmí investovat do investičních cenných papírů vydaných penzijní společností, která jej obhospodařuje, nebo osobou patřící do stejného koncernu jako tato penzijní společnost.
- (7) Vyvážený účastnický fond může provádět repo obchody s cennými papíry v majetku fondu. Protistranou takového obchodu je regulovaná banka.
- (8) Vyvážený účastnický fond může přijmout úvěr nebo půjčku se splatností nejdéle 6 měsíců. Souhrn všech přijatých úvěrů a půjček nesmí překročit 5 % hodnoty majetku ve vyváženém účastnickém fondu. Vyvážený účastnický fond nesmí přijmout úvěr nebo půjčku za účelem umožnění nákupu investičního nástroje.
- (9) Majetek ve vyváženém účastnickém fondu nesmí být použit k poskytnutí půjčky nebo úvěru, k poskytnutí daru, zajištění závazku třetí osoby nebo k úhradě závazku, který nesouvisí s jeho obhospodařováním.
- (10) Vyvážený účastnický fond nesmí uzavřít smlouvu o prodeji investičního nástroje, který není v majetku tohoto fondu.
- (11) Vyvážený účastnický fond nekonzcentruje své investice v určitém hospodářském odvětví, státě či regionu, jiné části trhu nebo určitém druhu aktiv.

#### Článek 8

##### Investiční limity vůči jedné osobě

- (1) Penzijní společnost může investovat nejvýše 5 % hodnoty majetku ve vyváženém účastnickém fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou; to neplatí pro dluhopisy a nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka.
- (2) Vklady vyváženého účastnického fondu u jedné regulované banky mohou dosáhnout nejvýše 10 % hodnoty majetku v tomto fondu.
- (3) Riziko spojené s druhou smluvní stranou při operacích s finančními deriváty uvedenými v čl. 7 odst. 4 písm. b) nesmí překročit

a) 10 % hodnoty majetku ve vyváženém účastnickém fondu, pokud je druhou smluvní stranou regulovaná banka, nebo

b) 5% hodnoty majetku ve vyváženém účastnickém fondu, pokud je druhou smluvní stranou jiná osoba.

- (4) Součet hodnot investic vyváženého účastnického fondu vůči jedné osobě v obchodech podle odstavců 1 až 3 nesmí překročit 10 % hodnoty majetku ve vyváženém účastnickém fondu.
- (5) Vyvážený účastnický fond může investovat do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, která nepatří do stejného koncernu jako penzijní společnost, až 10 % hodnoty majetku v tomto fondu, jestliže součet investic, u nichž vyvážený účastnický fond využil tuto výjimku, nepřesáhne 40 % hodnoty majetku v tomto fondu; to neplatí pro dluhopisy a nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka.
- (6) Vyvážený účastnický fond může investovat do dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou až 20 % hodnoty svého majetku, jestliže tyto investiční nástroje vydal nebo za ně převzal zárukou emitent uvedený v čl. 7 odst. písm. a), b) nebo c), kterým není Česká republika nebo Česká národní banka.
- (7) Součet hodnot investic vůči jedné osobě v obchodech podle odstavců 1 až 6 nesmí překročit 35 % hodnoty majetku ve vyváženém účastnickém fondu.
- (8) Pro účely odstavců 1 až 7 se za jednu osobu považují i osoby tvořící koncern.

#### Článek 9

##### Investování do cenných papírů kolektivního investování

- (1) Penzijní společnost investuje nejvýše 10 % hodnoty majetku ve vyváženém účastnickém fondu do cenných papírů vydávaných jedním standardním fondem kolektivního investování nebo jedním zahraničním standardním fondem kolektivního investování.
- (2) Penzijní společnost může investovat celkově nejvýše 35 % hodnoty majetku ve vyváženém účastnickém fondu do cenných papírů vydávaných standardními fondy kolektivního investování nebo zahraničními standardními fondy kolektivního investování.

#### Článek 10

##### Podíly na jiných osobách a emisích investičních nástrojů

- (1) Penzijní společnost může do svého majetku a do majetku v obhospodařovaných účastnických fondech nabyt celkem akcie nebo obdobné cenné papíry představující podíl na právnícké osobě, které představují nejvýše 5 % podíl na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech jejich emitenta.
- (2) Penzijní společnost může do majetku ve vyváženém účastnickém fondu nabyt nejvýše 10 % z celkové jmenovité hodnoty nebo z celkové počtu
- a) akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na společnosti nebo jiné právnícké osobě, které vydal jeden emitent a s nimiž nejsou spojena hlasovací práva,
- b) dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky, které vydal jeden emitent,
- c) cenných papírů vydaných jedním fondem kolektivního investování nebo jedním zahraničním fondem kolektivního investování,
- d) nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem.

#### Článek 11

##### Dočasné výjimky z limitů investování

- (1) Penzijní společnost se může při dodržení principu rozložení rizika spojeného s investováním odchýlit od omezení stanovených v čl. 7 až 10 na dobu nejdéle 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření tohoto účastnického fondu nebo do doby, než hodnota majetku ve vyváženém účastnickém fondu přesáhne 100 000 000 Kč, pokud tato skutečnost nastane dříve. Vyvážený účastnický fond investuje na počátku tohoto ob-

dobí pouze do vkladů uvedených v čl. 7 odst. 1 písm. f) a nástrojů peněžního trhu, přijatých k obchodování na převodních místech. Během tohoto období se bude investování při respektování postupů pro kontrolu rizik a rizikový profil postupně přizpůsobovat požadavkům na skladbu majetku stanovenou v čl. 7 až 10 a zákonem.

(2) Pokud během 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření vyváženého účastnického fondu přesáhne hodnota majetku ve vyváženém účastnickém fondu 50 000 000 Kč, investuje penzijní společnost alespoň 40 000 000 Kč do instrumentů uvedených v čl. 7 odst. 1 písm. a), c), d), e), g) a h) při dodržení pravidel uvedených v čl. 7, 8, 9 a 10, a to nejméně do tří různých emisí. Objem investic do jedné emise nepřesáhne 25 000 000 Kč. Takto investuje penzijní společnost nejpozději 30 kalendářních dnů poté, co hodnota majetku ve vyváženém účastnickém fondu přesáhla 50 000 000 Kč. Pokud během 30 kalendářních dnů od dosažení této hranice hodnota majetku ve fondu opět pod tuto hranici poklesne, nemusí penzijní společnost investování podle tohoto odstavce provést.

- (3) Pokud během 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření vyváženého účastnického fondu přesáhne hodnota majetku ve fondu 80 000 000 Kč, investuje penzijní společnost alespoň 70 000 000 Kč do instrumentů uvedených v čl. 7 odst. 1 písm. a), c), d), e), g) a h) při dodržení pravidel uvedených v čl. 7, 8, 9 a 10, a to nejméně do čtyř různých emisí. Objem investic do jedné emise nepřesáhne 25 000 000 Kč. Takto investuje penzijní společnost nejpozději 30 kalendářních dnů poté, co hodnota majetku ve vyváženém účastnickém fondu přesáhla 80 000 000 Kč. Pokud během 30 kalendářních dnů od dosažení této hranice hodnota majetku ve vyváženém účastnickém fondu opět pod tuto hranici poklesne, nemusí penzijní společnost investování podle tohoto odstavce provést.

#### Článek 12

##### Rizikový profil vyváženého účastnického fondu

- (1) Hodnota penzijní jednotky může klesat i stoupat a návratnost vložených prostředků není zaručena.
- (2) Jelikož vyvážený účastnický fond částečně investuje na akciovém trhu a taktéž do korporátních dluhopisů, je jeho rizikovitost vyšší oproti Allianz účastnickému povinnému konzervativnímu fondu, ale naopak nižší oproti Allianz dynamickému účastnickému fondu a Allianz účastnickému fondu Selection, jelikož více investuje do vládních dluhopisů. Tento fakt ovlivňuje i proměnlivost výnosů, která je ovlivněna akciovou složkou v portfoliu, kde je proměnlivost výnosů vyšší.
- (3) Rizikovitost vyváženého účastnického fondu je na úrovni 4 na číselné stupnici tvořené celými čísly ve vzestupném pořadí podle volatilitvy vyváženého účastnického fondu od 1 do 7, kde rizikovitost na úrovni 1 značí nejnižší volatilitu a rizikovitost na úrovni 7 značí nejvyšší volatilitu.
- (4) Investice prostředků vyváženého účastnického fondu je významně vystavena níže uvedeným rizikům
- a) tržnímu riziku, tj. riziku ztráty vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých majetkových hodnot v majetku vyváženého účastnického fondu,
- b) úvěrovému riziku, tj. riziku ztráty spočívajícímu v tom, že emitent nebo protistrana nedodrží svůj závazek,
- c) měnovému riziku, spojenému s pohybem kurzu měny; toto riziko je ve vyváženém účastnickém fondu omezeno použitím vhodných technik a nástrojů, přičemž majetek, který není zajištěn proti měnovému riziku, může tvořit nejvýše 25 % hodnoty majetku ve vyváženém účastnickém fondu,
- d) riziku koncentrace investic v rámci vyváženého účastnického fondu do určitého odvětví či geografické oblasti, přičemž koncentrace se řídí pomocí systému limitů způsobu investování fondu dle statutu a zákona o doplňkovém penzijním spoření.
- (5) Investice prostředků vyváženého účastnického fondu také podléhají rizikům významně snížených systémem řízení rizik, a to
- a) riziku vypořádání spojeného s tím, že vypořádání transakce neproběhne tak, jak se předpokládalo z důvodu, že protistrana



- nezaplátí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě,
- b) operačním riziku, tj. riziku spočívajícím ve ztrátě vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí a riziku ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolvencí, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek vyváženého účastnického fondu,
- c) riziku spojenému s použitím technik a nástrojů sloužících k efektivnímu obhospodařování majetku ve vyváženém účastnickém fondu, resp. s investicemi do finančních derivátů. Tato rizika mají zejména povahu tržních rizik. Investice do finančních derivátů jsou spojeny s pákovým efektem, díky němuž může vést změna hodnoty podkladových aktiv k mnohonásobně větší změně hodnoty finančního derivátu. Tato rizika jsou omezena díky tomu, že všechny finanční deriváty v portfoliu fondu jsou uzavřeny za účelem zajištění jiných finančních hodnot v portfoliu.
- d) riziku spojenému s možností, že ze zákonem stanovených důvodů může být vyvážený účastnický fond zrušen, zejména z důvodu
- i. odnětí povolení k vytvoření vyváženého účastnického fondu, žádosti o odnětí povolení vyváženého účastnického fondu,
- ii. zrušení penzijní společnosti s likvidací nebo rozhodnutím soudu.

### Článek 13

#### Informace o historické výkonnosti vyváženého účastnického fondu

- Údaje o historické výkonnosti vyváženého účastnického fondu tvoří přílohu č. 3 po prvním a dalším roce trvání fondu.
- Informace o historické výkonnosti vyváženého účastnického fondu jsou uvedeny v podobě sloupcového diagramu zobrazujícího roční výnosy po zdanění za posledních alespoň 10 po sobě následujících let.
- Výpočet historické výkonnosti vychází z hodnoty fondového vlastního kapitálu po odečtení úplaty za obhospodařování a úplaty za zhodnocení majetku ve vyváženém účastnickém fondu.
- Informace o historické výkonnosti nezahrnují údaje o výkonnosti vyváženého účastnického fondu za rok, v němž se sdělení uveřejnilo nebo má uveřejnit.
- Pokud během období zobrazovaného ve sloupcovém diagramu podle odstavce 2 došlo k podstatné změně investičních cílů, nebo způsobu investování vyváženého účastnického fondu, které ovlivnily jeho výkonnost, uvede se ve sloupcovém diagramu i období předcházející této změně. Údaj vztahující se k tomuto období se doplní vysvětlivkou, že dané výkonnosti bylo dosaženo za jiných okolností.
- Údaje použité ve sloupcovém diagramu se týkají minulosti a výkonnost v minulosti není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.

### Článek 14

#### Zásady hospodaření

- Účetním obdobím vyváženého účastnického fondu je kalendářní rok.
- Investiční nástroje v majetku vyváženého účastnického fondu jsou oceňovány ke dni stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky.
- Majetek neuvedený v odstavci 2 a závazky plynoucí ze smluv uzavřených na účet vyváženého účastnického fondu jsou oceňovány jedenkrát ročně, a to k poslednímu dni kalendářního roku.
- Vyvážený účastnický fond oceňuje v průběhu účetního období svůj majetek a závazky ke dni stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky, a to bez sestavení účetní závěrky.
- Majetek a závazky plynoucí z obhospodařování majetku ve vyváženém účastnickém fondu se oceňují reálnou hodnotou.
- Při stanovení reálné hodnoty majetku a závazků postupuje vyvážený účastnický fond podle mezinárodních účetních standardů upravených právem EU (nařízením Komise (ES) č. 1126/2008, kterým se přijímají některé mezinárodní účetní standardy v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002).

- Vytvářený zisk vyváženého účastnického fondu je v plném rozsahu ponechán ve fondu jako zdroj pro další investice a zvyšuje hodnotu penzijní jednotky.

### Článek 15

#### Pravidla pro výpočet aktuální hodnoty penzijní jednotky pro připsování a odepisování penzijních jednotek

- Hodnota penzijní jednotky se vyjadřuje v českých korunách a určuje se s přesností na čtyři desetinná místa.
- Aktuální hodnotou penzijní jednotky je hodnota fondového vlastního kapitálu vyváženého účastnického fondu, ve které se zohlední odpovídající část standardních nákladů ovlivňujících fondový vlastní kapitál vyváženého účastnického fondu, ke dni stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky, dělená počtem všech penzijních jednotek evidovaných na osobních penzijních účtech všech účastníků ve vztahu k tomuto účastnickému fondu ke dni stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky.
- Standardními náklady ovlivňujícími fondový vlastní kapitál vyváženého účastnického fondu se pro účely stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky podle odstavce 2 rozumí úplata dle čl. 16 a očekávaná daňová povinnost ke dni výpočtu reálné hodnoty majetku a závazků.
- Aktuální hodnota penzijní jednotky se stanoví dle odstavce 2 nejméně jednou týdně a je uveřejněna na internetových stránkách [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz) nejpozději do 2 pracovních dnů. Aktuální hodnota penzijní jednotky se pro účely odstavců 5 a 6 je platná ode dne následujícího po dni, ke kterému byla stanovena předchozí aktuální hodnota penzijní jednotky, do dne, ke kterému byla stanovena aktuální hodnota penzijní jednotky.
- Penzijní společnost ke dni připsání prostředků účastníka na účet vyváženého účastnického fondu připsá na majetkový podúčt osobního penzijního účtu účastníka počet penzijních jednotek odpovídající podílu hodnoty připsaných prostředků a aktuální hodnoty penzijní jednotky vyváženého účastnického fondu a z peněžního podúčtu osobního penzijního účtu účastníka odepíše peněžitou částku odpovídající počtu připsaných penzijních jednotek násobenou aktuální hodnotou penzijní jednotky vyváženého účastnického fondu.
- Penzijní společnost odepíše z majetkového podúčtu osobního penzijního účtu účastníka penzijní jednotky a na peněžní podúčt osobního penzijního účtu účastníka připsá peněžitou částku odpovídající počtu odepisovaných penzijních jednotek násobenou aktuální hodnotou penzijní jednotky vyváženého účastnického fondu, a to ke dni
  - výplaty splátky starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu,
  - doručení žádosti o výplatu dávky,
  - doručení žádosti o převod prostředků účastníka k jinému účastnickému fondu téže penzijní společnosti,
  - zániku doplňkového penzijního spoření určeného v dohodě účastníka a penzijní společnosti,
  - doručení výpovědi,
  - kdy se penzijní společnost dozvěděla o povinnosti vrátit ministerstvu státní příspěvek,
  - rozhodnutí penzijní společnosti o výplatě neoprávněně zaslaných peněžních prostředků.

### Článek 16

#### Informace o úplatě penzijní společnosti

- Penzijní společnost má nárok na úplatu hrazenou z majetku ve vyváženém účastnickém fondu. Tato úplata je tvořena
  - úplatou za obhospodařování majetku ve vyváženém účastnickém fondu,
  - úplatou za zhodnocení majetku ve vyváženém účastnickém fondu.
- Z úplaty se hradí veškeré náklady, které hradí penzijní společnost v souvislosti se svým podnikáním v doplňkovém penzijním spoření třetím osobám, zejména

- úplata za výkon činnosti depozitáře vyváženého účastnického fondu a auditora,
  - poplatky hrazené bance,
  - odměna jiným osobám než penzijní společnosti nabízejícím a zprostředkávajícím doplňkové penzijní spoření, a provádějícím správu smluv o doplňkovém penzijním spoření a související činnosti,
  - poplatky hrazené osobě provádějící vypořádání obchodů s investičními nástroji, převodním místům, obchodníkům s cennými papíry, e) náklady na propagaci a reklamu.
- Výše úplaty za obhospodařování majetku ve vyváženém účastnickém fondu je nejvýše 0,5 % z průměrné roční hodnoty fondového vlastního kapitálu ve vyváženém účastnickém fondu. Výše úplaty za obhospodařování majetku ve vyváženém účastnickém fondu na následující kalendářní měsíc je stanovena na základě rozhodnutí představenstva penzijní společnosti a je uveřejněna na internetových stránkách [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz) vždy do 15. dne kalendářního měsíce předcházejícímu příslušnému kalendářnímu měsíci. Pokud představenstvo nevydá rozhodnutí dle tohoto odstavce platí výše úplaty na předešlý kalendářní měsíc.
  - Takto stanovená úplata se snižuje o náklady vyváženého účastnického fondu na nákup, prodej a držení cenných papírů vydávaných fondem kolektivního investování. Náklady na držení cenných papírů vydávaných fondem kolektivního investování se rozumí zejména podíl na celkové výši nákladů hrazených z majetku fondu kolektivního investování, který odpovídá investici v tomto fondu kolektivního investování.
  - Příslušným obdobím je období příslušného kalendářního roku.
  - Průměrná roční hodnota fondového vlastního kapitálu ve vyváženém účastnickém fondu se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot fondového vlastního kapitálu fondu za každý den příslušného období, k němuž byla hodnota fondového vlastního kapitálu stanovena.
  - Výše úplaty za zhodnocení majetku ve vyváženém účastnickém fondu je nejvýše 10 % z rozdílu průměrné hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku vyváženého účastnického fondu vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období. Výše úplaty za zhodnocení majetku ve vyváženém účastnickém fondu na následující kalendářní rok je stanovena na základě rozhodnutí představenstva penzijní společnosti a je uveřejněna na internetových stránkách [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz) vždy do 15. prosince kalendářního roku předcházejícímu příslušnému kalendářnímu roku. Pokud představenstvo nevydá rozhodnutí dle tohoto odstavce platí výše úplaty na předešlý kalendářní rok.
  - Penzijní společnost nemá nárok na úplatu za zhodnocení majetku ve vyváženém účastnickém fondu v případě, že průměrná roční hodnota penzijní jednotky vyváženého účastnického fondu v příslušném období byla rovna nebo nižší, než nejvyšší průměrná roční hodnota penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku vyváženého účastnického fondu.
  - Průměrná hodnota penzijní jednotky vyváženého účastnického fondu se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot penzijních jednotek fondu za každý den příslušného období.
  - Nárok penzijní společnosti na úhradu úplaty za obhospodařování majetku ve vyváženém účastnickém fondu vzniká ke dni ocenění majetku a závazků ve vyváženém účastnickém fondu podle čl. 14 odst. 4. Úplata za obhospodařování se hradí vždy k 15. dni kalendářního měsíce a k poslednímu dni kalendářního měsíce za neuhrazené období.
  - Nárok penzijní společnosti na úplatu za zhodnocení majetku ve vyváženém účastnickém fondu vzniká k poslednímu dni příslušného období. Vyučtování úplaty za zhodnocení majetku ve vyváženém účastnickém fondu se hradí vždy k poslednímu dni měsíce ledna následujícího roku.

### Článek 17

#### Poplatky

- Penzijní společnost má kromě úplaty podle čl. 16 pouze nárok na

- jednorázové poplatky od účastníka, v případě, že ten požádá o
- změnu strategie spoření účastníka stanovenou ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření,
  - převod prostředků k jiné penzijní společnosti,
  - pozastavení výplaty starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu,
  - odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně,
  - jiný způsob výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem nebo
  - poskytování informací jiným způsobem než stanoví statut nebo zákon.
- Poplatek za převod prostředků podle odstavce 1 písm. b) uhradí účastník při podání žádosti o převod. Tento poplatek není hrazen z prostředků účastníka evidovaných na osobním penzijním účtu. Započtení tohoto poplatku proti převáděným prostředkům účastníka není přípustné.
  - Výše poplatků podle odstavce 1 a jejich výčet je uveden v příloze č. 2 a kromě odstavce 1 písm. b) odráží skutečně vynaložené náklady na jejich provedení.

### Článek 18

#### Informace o depozitáři vyváženého účastnického fondu

- Funkci depozitáře vykonává: Komerční banka, a. s., se sídlem Na Příkopě 33, 114 07 Praha, IČ: 45 31 70 54.
- Pro výkon funkce depozitáře se uzavírá depozitářská smlouva na dobu neurčitou podle zákona o doplňkovém penzijním spoření.
- O změně depozitáře podle stanov rozhoduje představenstvo penzijní společnosti po předchozím souhlasu dozorčí rady penzijní společnosti.
- Změnu depozitáře musí schválit Česká národní banka, jinak je neplatná.
- Depozitář nesvěřil úschovu nebo kontrolu majetku ve vyváženém účastnickém fondu jiné osobě.

### Článek 19

#### Hlavní činnosti depozitáře

- Depozitář
  - zajišťuje úschovu majetku ve vyváženém účastnickém fondu nebo, pokud to povaha věci vylučuje, kontroluje stav tohoto majetku,
  - eviduje pohyb veškerého majetku ve vyváženém účastnickém fondu, peněžních prostředků vyváženého účastnického fondu a peněžních prostředků na účtech pro přijímání a převod prostředků účastníka, vyplácení dávek v případě, že neprobíhá z účtu vyváženého účastnického fondu, a vracení státního příspěvku, c) kontroluje, zda penzijní jednotky vyváženého účastnického fondu jsou připsovány a odepisovány v souladu se smlouvami s účastníky, statutem a zákonem a kontroluje také přidělování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele, státních příspěvků a prostředků účastníka převedených z jiného účastnického fondu nebo z transformovaného fondu vyváženému účastnickému fondu,
  - kontroluje, zda aktuální hodnota penzijní jednotky vyváženého účastnického fondu je vypočítána v souladu se statutem a zákonem,
  - provádí pokyny penzijní společnosti nebo jiné osoby, která obhospodařuje majetek ve vyváženém účastnickém fondu, které nejsou v rozporu se statutem, depozitářskou smlouvou nebo zákonem,
  - zajišťuje vypořádání obchodů s majetkem ve vyváženém účastnickém fondu v obvyklé lhůtě,
  - kontroluje, zda výnos z majetku ve vyváženém účastnickém fondu je používán v souladu se statutem a zákonem,
  - kontroluje, zda majetek ve vyváženém účastnickém fondu je nabýván a zcižován v souladu se statutem a zákonem,
  - kontroluje postup při oceňování majetku ve vyváženém účastnickém fondu a závazků vyváženého účastnického fondu v sou-

ladu se statutem a zákonem,

- j) kontroluje, zda výplata dávek probíhá v souladu se zákonem a s žádostí o výplatu dávek a s dohodou s příjemcem dávky nebo s pojistnou smlouvou o doživotní penzi, a zda převod prostředků probíhá v souladu se zákonem a se žádostí o převod prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti,
  - k) kontroluje, zda byla úplata za obhospodařování majetku ve vyváženém účastnickém fondu vypočtena v souladu se statutem a zákonem.
- (2) Depozitář nesvěřil výkon své činnosti jiné osobě.

#### Článek 20

##### Informace o činnosti vykonávané prostřednictvím jiné osoby

Penzijní společnost nepověřila jinou osobu výkonem obhospodařování majetku ve vyváženém účastnickém fondu ani jinou osobu nepověřila obhospodařováním části majetku tohoto fondu.

#### Článek 21

##### Dohled

- (1) Dohled nad dodržováním povinností stanovených zákonem o doplňkovém penzijním spoření, statutem vyváženého účastnického fondu, depozitářskou smlouvou a rozhodnutím vydaným podle zákona o doplňkovém penzijním spoření vykonává Česká národní banka se sídlem Na příkopě 28, Praha 1, PSČ: 115 03, tel. 800 160 170, e-mailová adresa podatelna@cnb.cz, internetová adresa <http://www.cnb.cz>, s výjimkou státního dozoru Ministerstva financí nad poskytováním a vracením státního příspěvku. Dohled je vykonáván v zájmu ochrany účastníků.
- (2) Povolení k vytvoření vyváženého účastnického fondu, výkon dohledu a schválení statutu Českou národní bankou nejsou zárukou návratnosti vložených prostředků nebo výkonnosti fondu, nemohou vyloučit porušení právních povinností či statutu penzijní společnosti depozitářem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.
- (3) Penzijní společnost informuje Českou národní banku o své činnosti v rozsahu, způsobem a ve lhůtách stanovených zákonem o doplňkovém penzijním spoření a příslušnými prováděcími právními předpisy.

#### Článek 22

##### Základní daňové informace

- (1) Zdanění vyváženého účastnického fondu podléhá daňovým předpisům České republiky, zejména zákonu č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
- (2) Sazba daně platná v době schvalování tohoto statutu činí pro účastnický fond penzijní společnosti 5% ze základu daně. Základ daně se stanoví odděleně za každý jednotlivý účastnický fond.
- (3) Dvoje základu daně účastnického fondu se nezahrnují příjmy
  - a) z nichž je daň vybírána srážkou,
  - b) úrokové příjmy z dluhopisu a obdobného cenného papíru v zahraničí,
  - c) z dividend a z podílů na likvidačním zůstatku nebo jím obdobná plnění plynoucí ze zahraničí,
  - d) ze směnky vystavené bankou k zajištění pohledávky vzniklé z vkladu věřitele,
  - e) z vkladního listu a vkladu mu na roven postavenému,
  - f) z úroků, výher a jiných výnosů z vkladu na vkladní knižce a vkladového účtu.
- (4) Dividendové příjmy plynoucí vyváženému účastnickému fondu z tuzemska jsou od daně osvobozené.

#### Článek 23

##### Informování účastníků o hospodaření vyváženého účastnického fondu

- (1) Penzijní společnost uveřejňuje na své internetové adrese [\[www.allianz.cz\]\(http://www.allianz.cz\)](http://</a></li></ol></div><div data-bbox=)

- a) nejpozději do 4 měsíců po skončení účetního období výroční zprávu vyváženého účastnického fondu podle zákona upravujícího účetnictví ověřenou auditorem,
- b) nejpozději do 2 měsíců po uplynutí prvních 6 měsíců po skončení účetního období pololetní zprávu vyváženého účastnického fondu,
- c) jednou týdně informaci o
  1. aktuální hodnotě penzijní jednotky vyváženého účastnického fondu,
  2. aktuální hodnotě fondového vlastního kapitálu vyváženého účastnického fondu,
  3. aktuálním celkovým počtu penzijních jednotek evidovaných na osobních penzijních účtech všech účastníků ve vztahu k vyváženému účastnickému fondu,
  - d) každý kalendářní měsíc informaci o skladbě majetku a struktuře investičních nástrojů v majetku vyváženého účastnického fondu,
  - e) čtvrtletně informaci o výsledku hospodaření vyváženého účastnického fondu,
  - f) aktuální sdělení klíčových informací.
- (2) Hodnoty podle odstavce 1 písm. c) penzijní společnost uveřejní vždy během dvou pracovních dnů.
- (3) Pokud valná hromada penzijní společnosti ve lhůtě podle odstavce 1 písm. a) neschválí řádnou účetní závěrku, penzijní společnost ji zašle České národní bance spolu s důvody, pro které nebyla schválena, a způsobem řešení připomínek valné hromady. Pokud soud rozhodne o neplatnosti usnesení valné hromady, kterým valná hromada penzijní společnosti schválila účetní závěrku, zašle penzijní společnost bez zbytečného odkladu České národní bance pravomocný rozsudek v této věci. Všechny výše uvedené údaje a skutečnosti penzijní společnost bezodkladně uveřejní na internetové adrese podle odstavce 1.
- (4) Výroční a pololetní zprávy za poslední 3 účetní období jsou na požádání účastníků bez zbytečného odkladu zaslány, a to elektronicky nebo také v listinné podobě za náhradu účelně vynaložených nákladů.
- (5) V sídle penzijní společnosti jsou přístupné
  - a) zprávy o hospodaření a údaje podle odstavce 1 až 3,
  - b) statut a zprávy o jeho změnách, smlouva o doplňkovém penzijním spoření, smluvní podmínky pro doplňkové penzijní spoření a stanoví penzijní společnosti,
  - c) seznam členů představenstva a dozorčí rady penzijní společnosti,
  - d) seznam akcionářů, který musí obsahovat označení druhu a formy akcie, její jmenovitou hodnotu, obchodní firmu a sídlo akcionáře, popř. číselné označení akcie a změny těchto údajů.
- (6) Statut a sdělení klíčových informací jsou na požádání účastníkům bez zbytečného odkladu bezplatně zaslány, a to elektronicky nebo také v listinné podobě. Sdělení klíčových informací musí být v souladu s údaji obsaženými ve statutu. Tyto informace jsou uveřejněny také na internetové adrese <http://www.allianz.cz>.
- (7) Dodatečné informace o vyváženém účastnickém fondu je možné získat na adrese Allianz penzijní společnosti, a. s., Ke Štvanici 656/3, Praha 8, PSČ: 186 00, telefon: 841 170 000, e-mailová adresa: [klient@allianz.cz](mailto:klient@allianz.cz), internetová adresa: <http://www.allianz.cz>.

#### Článek 24

##### Převod obhospodařování vyváženého účastnického fondu

- (1) Penzijní společnost nemůže převést obhospodařování vyváženého účastnického fondu na jinou penzijní společnost. Penzijní společnost však může s předchozím povolením České národní banky převést obhospodařování všech účastnických fondů, které obhospodařuje, na jinou penzijní společnost.
- (2) Převodem obhospodařování všech účastnických fondů není dotčena odpovědnost převádějící penzijní společnosti za porušení povinností při obhospodařování účastnických fondů, jejichž obhospodařování bylo převedeno (dále jen „převedené účastnické fondy“).
- (3) Česká národní banka udělí povolení k převodu obhospodařování

všech účastnických fondů, neohrozí-li převod zájmy účastníků převedených účastnických fondů. Součástí výroku rozhodnutí o udělení povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů je i schválení změny depozitáře. Statuty převedených účastnických fondů jsou od okamžiku nabytí právní moci rozhodnutí o povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů závazné i pro přejímající penzijní společnost. Ke stejnému dni přecházejí i práva a povinnosti plynoucí ze smluv o doplňkovém penzijním spoření uzavřených převádějící penzijní společností. Přejímající penzijní společnost informuje neprodleně po dni nabytí právní moci rozhodnutí o povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů účastníky těchto účastnických fondů o tomto povolení a jejich právu na bezplatný převod prostředků k jiné penzijní společnosti. Převod prostředků k jiné penzijní společnosti je zpoplatněn v případě, že účastník o něj požádá po uplynutí 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o převodu obhospodařování všech účastnických fondů.

#### Článek 25

##### Zrušení vyváženého účastnického fondu

- (1) Vyvážený účastnický fond se zrušuje
  - a) odnětím povolení k vytvoření účastnického fondu na žádost penzijní společnosti,
  - b) odnětím povolení k vytvoření účastnického fondu z moci úřední, došlo-li k závazné změně ve skutečnosti, na jejímž základě bylo povolení uděleno,
  - c) odnětím povolení k činnosti penzijní společnosti, zrušuje-li se penzijní společnost s likvidací nebo Česká národní banka odejme penzijní společnosti povolení k činnosti, ledaže Česká národní banka povolí převod obhospodařování všech účastnických fondů na jinou penzijní společnost, nebo
  - d) sloučením účastnických fondů.
- (2) Ke dni zrušení vyváženého účastnického fondu je penzijní společnost, která jej obhospodařuje, povinna sestavit mimořádnou účetní závěrku vyváženého účastnického fondu podle zákona upravujícího účetnictví.
- (3) Česká národní banka odejme penzijní společnosti na její žádost povolení k vytvoření vyváženého účastnického fondu, jestliže
  - a) tím nejsou ohroženy zájmy účastníků vyváženého účastnického fondu,
  - b) účastnický fond není vhodné sloučit s jiným účastnickým fondem obhospodařovaným touto penzijní společností.
- (4) Pokud byl vyvážený účastnický fond zrušen podle odstavce 1 písm. a) nebo b), penzijní společnost prodá majetek ve vyváženém účastnickém fondu a vypořádá jeho pohledávky a závazky do 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o odnětí povolení k vytvoření vyváženého účastnického fondu. Penzijní společnost převede prostředky účastníka bez zbytečného odkladu z vyváženého účastnického fondu, který se zrušuje, do povinného konzervativního fondu; to neplatí, dohodne-li se penzijní společnost s účastníkem na převodu jeho prostředků do jiného účastnického fondu.
- (5) Pokud byl vyvážený účastnický fond zrušen podle odstavce 1 písm. c), likvidátor penzijní společnosti prodá majetek ve vyváženém účastnickém fondu a vypořádá jeho pohledávky a závazky do 6 měsíců ode dne, kdy penzijní společnost vstoupí do likvidace. Likvidátor penzijní společnosti převede prostředky účastníka na žádost účastníka k jiné penzijní společnosti. Prostředky účastníka vyplátí likvidátor penzijní společnosti účastníkovi formou dávky, pokud o to účastník, kterému vznikl nárok na odbytné nebo na jednorázové vyrovnání, požádá.
- (6) Česká národní banka může v případech zvláštního zřetele hodných prodloužit lhůtu uvedenou v odstavci 4 nebo 5 na žádost penzijní společnosti nejvýše o 6 měsíců, a to i opakovaně.
- (7) Pokud je v době zrušení vyváženého účastnického fondu penzijní společnost v úpadku, je insolvenční správce povinen poskytnout likvidátorovi vyváženého účastnického fondu veškerou potřebnou součinnost a podklady. Likvidátor vyváženého účastnického fondu zajistí prodej majetku ve vyváženém účastnickém fondu, vypořádání pohledávek a závazků souvisejících s obhospodařováním majet-

ku ve vyváženém účastnickém fondu, převod prostředků účastníka a vyplacení dávek účastníkům, kterým na ně vznikl nárok; odstavce 4 až 6 platí obdobně.

- (8) Státní příspěvek, který nebyl penzijní společnosti poukázán za dobu před převedením prostředků účastníka, se poukazuje na účet u depozitáře penzijní společnosti, ke které byly prostředky účastníka převedeny, a to na základě její žádosti podané ministerstvu financí.
- (9) Penzijní společnost uveřejní rozhodnutí o zrušení vyváženého účastnického fondu bez zbytečného odkladu a informaci o možnosti účastníků uplatnit právo na bezplatný převod prostředků k jiné penzijní společnosti. Převod prostředků k jiné penzijní společnosti je zpoplatněn dle přílohy č. 2 v případě, že účastník o něj požádá po uplynutí 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o zrušení vyváženého účastnického fondu.

#### Článek 26

##### Sloučení vyváženého účastnického fondu

- (1) Penzijní společnost může s předchozím povolením České národní banky sloučit účastnické fondy, které obhospodařuje.
- (2) Česká národní banka nepovolí sloučení účastnických fondů, pokud
  - a) tím jsou ohroženy zájmy účastníků slučovaných účastnických fondů,
  - b) je to nevhodné z hlediska složení majetku v účastnických fondech navržených ke sloučení, nebo
  - c) je jedním z účastnických fondů navržených ke sloučení povinný konzervativní fond.
- (3) Účastnický fond, který sloučením zaniká, se dnem stanoveným v rozhodnutí České národní banky, kterým povoluje sloučení účastnických fondů, zrušuje bez likvidace a majetek v něm obsažený se stává součástí majetku přejímajícího účastnického fondu. Pokud v rozhodnutí České národní banky podle věty první není uveden den zániku účastnického fondu, zaniká tento účastnický fond uplynutím 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto rozhodnutí.
- (4) Dnem zániku účastnického fondu se jeho účastníci stávají účastníky přejímajícího účastnického fondu.
- (5) Žadatel uveřejní na svých internetových stránkách bez zbytečného odkladu po nabytí právní moci rozhodnutí České národní banky, kterým se povoluje sloučení účastnických fondů, toto rozhodnutí a statut přejímajícího účastnického fondu a informaci o možnosti účastníků uplatnit právo na bezplatný převod prostředků k jiné penzijní společnosti. Převod prostředků k jiné penzijní společnosti je zpoplatněn dle přílohy č. 2 v případě, že účastník o něj požádá po uplynutí 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o sloučení účastnických fondů.

#### Článek 27

##### Změny statutu

- (1) Změna statutu podléhá předchozímu schválení Českou národní bankou, jinak je neplatná. Česká národní banka neschválí změnu statutu, kterou by mohly být ohroženy zájmy účastníků.
- (2) Ke změně statutu vyváženého účastnického fondu není třeba její předchozí schválení Českou národní bankou, je-li předmětem této změny
  - a) údaj přímo vyplývající ze změn týkajících se penzijní společnosti, vyváženého účastnického fondu nebo depozitáře,
  - b) informace o výkonnosti či o skutečných nebo předpokládaných výsledcích hospodaření vyváženého účastnického fondu, která vyžaduje pravidelnou aktualizaci, nebo
  - c) jednoduchá změna, která se netýká postavení nebo zájmů účastníků.
- (3) Ke změně statutu vyváženého účastnického fondu dále není třeba její předchozí schválení Českou národní bankou, pokud se jedná o změny
  - a) základních informací o fondu podle čl. 2 odst. 1 až 3 a 7,
  - b) informací o penzijní společnosti podle čl. 3 a 4,
  - c) investičních cílů a způsobu investování dle čl. 7 odst. 9 a 10,
  - d) syntetického ukazatele podle čl. 12,

- e) sloupcového diagramu podle přílohy č. 3,
  - f) informací o depozitáři podle čl. 18,
  - g) informací o činnosti vykonávané prostřednictvím jiné osoby dle čl. 20,
  - h) dalších informací dle odstavce 3 a 4 tohoto článku, článku 22 a článku 23 odst. 7,
  - i) odkazů na právní předpisy vyvolané jejich změnami, za podmíněk uvedených v § 97 odst. 6 písm.
  - c) zákona o doplňkovém penzijním spoření, a změny dílčích údajů o osobách uvedených ve statutu, zejména změna sídla, předmětu podnikání, úřední změna nebo příjmení, a
  - j) dalších informací a údajů, které nejsou minimálními náležitostmi statutu dle příslušných právních předpisů.
- (4) Jakékoliv změny statutu musí být schváleny představenstvem penzijní společnosti.
- (5) Statut a jeho změny nabývají platnosti schválením Českou národní bankou. V případech změn, které nevyžadují předchozí souhlas České národní banky, nabývají změny platnosti dnem schválení představenstvem.

### Článek 28 Závěrečná ustanovení

Statut byl schválen představenstvem penzijní společnosti dne 21. 12. 2012.

#### Příloha č. 1 Vedoucí osoby a jejich činnost

#### Příloha č. 2 Poplatky

#### Příloha č. 3 Informace o historické výkonnosti vyváženého účastnického fondu

#### Příloha č. 1 Vedoucí osoby penzijní společnosti (ke dni schválení statutu)

RNDr. Jakub Strnad, Ph.D., předseda představenstva  
Předseda představenstva Allianz pojišťovny, a. s. Nevykonává další hlavní činnost vedoucí osoby, která má význam ve vztahu k penzijní společnosti ve smyslu § 5 písm. f) vyhlášky č. 57/2012 Sb.

Ing. Petr Sosik, Ph.D., CFA, člen představenstva  
Člen představenstva Allianz pojišťovny, a. s. Nevykonává další hlavní činnost vedoucí osoby, která má význam ve vztahu k penzijní společnosti ve smyslu § 5 písm. f) vyhlášky č. 57/2012 Sb. Mgr. Karel Waisser, člen představenstva

Mgr. Karel Waisser, člen představenstva  
Člen představenstva Allianz pojišťovny, a. s. Nevykonává další hlavní činnost vedoucí osoby, která má význam ve vztahu k penzijní společnosti ve smyslu § 5 písm. f) vyhlášky č. 57/2012 Sb.

Mgr. Libor Novák, prokurista společnosti  
Nevykonává jinou hlavní činnost vedoucí osoby, která má význam ve vztahu k penzijní společnosti ve smyslu § 5 písm. f) vyhlášky č. 57/2012 Sb.

#### Příloha č. 2 Poplatky

Služba	Výjimky	Doplňkové penzijní spoření	Způsob úhrady
Dohledání a identifikace platby poukázané s chybnými bankovními údaji	-	zdarma	-
Poplatek za jiný způsob výplaty dávky, než vnitrostátním bankovním převodem	-	výplata zahraničním bankovním převodem 0 Kč; výplata poštovním poukázkou - částka dle sazebníku České pošty	Z vyplácené částky
Poskytování informací účastníkovi telefonicky	-	zdarma	-
Pozastavení výplat starobní penze na určenou dobu nebo pozastavení výplaty invalidní penze na určenou dobu	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč <sup>1</sup>	Z penzijních jednotek
Provedení identifikace při uzavření smlouvy, v průběhu trvání smlouvy, při žádosti o výplatu dávky	-	zdarma	-
Převod k jiné penzijní společnosti	-pokud ke dni doručení žádosti o převod prostředků k jiné penzijní společnosti bylo trvání spořicí doby u Allianz penzijní společnosti, a. s. delší než 60 měsíců -pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o a) schválení změny statutu účastnického fondu, b) zrušení účastnického fondu, c) povolení sloučení účastnických fondů, d) povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů, e) nařízení převodu obhospodařování účastnického fondu, nebo f) schválení sloučení penzijních společností -a doručením žádosti o změnu strategie spoření uplynulo méně než 6 měsíců	800 Kč	Z platby účastníka na poplatkový bankovní účet
Sjednání korespondenční (kontaktní) adresy	-	zdarma	-
Sjednání, provádění a případně zrušení služby „Daňový automat“ zajišťující úpravu sjednaného příspěvku v prosinci pro maximální využití daňového odpčtu	-	zdarma	-
Sjednání, provádění a případně zrušení služby „Zasílání dopisů e-mailem“	-	zdarma	-
Sjednání, provádění a případně zrušení služeb AUTObalance a AUTOpilot PLUS	-	zdarma	-
Uzavření smlouvy	-	zdarma	-
Vedení majetkového účtu účastníka	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání dopisu s informací o změně strategie spoření vyplývající ze zákona nebo ze smlouvy	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání mimořádného potvrzení o přijetí smlouvy	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání mimořádného potvrzení pro daňové účely	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání mimořádného výpisu	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč <sup>1</sup>	Z penzijních jednotek
Vyhotovení a odeslání prvního potvrzení o přijetí smlouvy	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání prvního potvrzení pro daňové účely	-	zdarma	-
Vyhotovení a zaslání přehledu došlých plateb	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč <sup>1</sup>	Z penzijních jednotek
Vyhotovení a zaslání přehledu plateb	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč <sup>1</sup>	Z penzijních jednotek
Vyhotovení a zaslání řádného ročního výpisu	-	zdarma	-

Zaslání statutu a sdělení klíčových informací	-	zdarma	-
Zaslání výroční a pololetní zprávy za poslední 3 účetní období elektronicky	-	zdarma	-
Zaslání výroční a pololetní zprávy za poslední 3 účetní období v listinné podobě	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč <sup>1</sup>	Z penzijních jednotek
Změna jména, příjmení, adresy	-	zdarma	-
Změna smluvních podmínek	-	zdarma	-
Změna ostatní údajů o účastníkovi na smlouvě	-	zdarma	-
Změna strategie (alokace – nákup jednotek za budoucí příspěvky)	-Změna strategie spoření poskytovaná v rámci služeb AUTOpilot a AUTOpilot PLUS; služby jsou popsány ve Smluvních penzijních podmínkách -první změna strategie v kalendářním roce, pokud v kalendářním roce nebyla změna strategie spoření na žádost účastníka provedena, převádí se změna strategie spoření zdarma do dalšího kalendářního roku -oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s. -pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o a) schválení změny statutu účastnického fondu, b) zrušení účastnického fondu, c) povolení sloučení účastnických fondů, d) povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů, e) nařízení převodu obhospodařování účastnického fondu, nebo f) schválení sloučení penzijních společností -a doručením žádosti o změnu strategie spoření uplynulo méně než 6 měsíců	60 Kč <sup>1</sup>	-Z penzijních jednotek
Změna strategie (Převod z účastnického fondu do účastnického fondu v rámci Allianz penzijní společnosti, a. s.)	-Změna strategie spoření poskytovaná v rámci služeb AUTObalance, AUTOpilot a AUTOpilot PLUS; služby jsou popsány ve Smluvních penzijních podmínkách -první změna strategie v kalendářním roce, pokud v kalendářním roce nebyla změna strategie spoření na žádost účastníka provedena, převádí se změna strategie spoření zdarma do dalšího kalendářního roku -oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s. pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o a) schválení změny statutu účastnického fondu, b) zrušení účastnického fondu, c) povolení sloučení účastnických fondů, d) povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů, e) nařízení převodu obhospodařování účastnického fondu, nebo f) schválení sloučení penzijních společností -a doručením žádosti o změnu strategie spoření uplynulo méně než 6 měsíců	60 Kč <sup>1</sup>	Z penzijních jednotek
-			
Změna určených osob	-	zdarma	
Změna výše příspěvku	-	zdarma	-
Změna způsobu a frekvence placení	-	zdarma	-
Zpracování a výplata dávky	-	zdarma	-
Zpracování nabídek pro zaměstnavatele a následná příprava rámcových smluv	-	zdarma	-
Zpracování odkladu placení příspěvku účastníka	-	zdarma	-
Zpracování předběžné orientační výše výplaty dávky	-	zdarma	-
Zpracování přerušení placení příspěvku účastníka	-	zdarma	-
Zpracování připsané platby	-	zdarma	-
Zpracování ukončení smlouvy od počátku a vrácení plateb (z důvodu duplicity apod.)	-	zdarma	-

U výjimek se poplatky neplatí.

U služby s poplatkem, kdy je zaslán dopis a účastník má sjednanou službu zaslání dopisů e-mailem, je poplatek snížen z 60 Kč na 50 Kč.

<sup>1</sup>Představenstvo penzijní společnosti může rozhodnout o snížení poplatku, přičemž výši tohoto poplatku uveřejní na svých internetových stránkách [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz)

### Příloha č. 3 Informace o historické výkonnosti vyváženého účastnického fondu

Vzhledem k tomu, že od vytvoření vyváženého účastnického fondu je méně než rok, informace o historické výkonnosti vyváženého účastnického fondu nelze uvést.

# STATUT ALLIANZ DYNAMICKÝ ÚČASTNICKÝ FOND ALLIANZ PENZIJNÍ SPOLEČNOST, A. S.

## Preamble

Allianz dynamický účastnický fond, Allianz penzijní společnost, a. s., byl vytvořen jako účastnický fond podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, pro účely provozování doplňkového penzijního spoření, nazývaného III. pilířem důchodového systému, které spočívá ve shromažďování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků podle uvedeného zákona za účelem jejich umístění do účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplacení dávek doplňkového penzijního spoření.

## Článek 1 Vymezení pojmů

Pro účely tohoto statutu se rozumí

- (1) účastníkem fyzická osoba, starší 18 let, která uzavřela s penzijní společností smlouvu o doplňkovém penzijním spoření,
- (2) statutem statut Allianz dynamického účastnického fondu, Allianz penzijní společnost, a. s., který obsahuje zejména informace o způsobu investování tohoto fondu, informace nezbytné pro účastníka k přesnému a správnému posouzení jeho rozhodnutí o umístění prostředků účastníka do tohoto fondu a vysvětlení rizik spojených s doplňkovým penzijním spořením,
- (3) zákonem o doplňkovém penzijním spoření nebo též jen zákonem zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů,
- (4) vedoucí osobou člen statutárního orgánu, statutární orgán, výkonný ředitel nebo osoba, která jiným způsobem skutečně řídí činnost Allianz penzijní společnosti, a. s.,
- (5) členským státem členský stát Evropské unie nebo jiný smluvní stát Dohody o Evropském hospodářském prostoru,
- (6) jiným členským státem členský stát jiný než Česká republika,
- (7) regulovanou bankou
  - a) banka se sídlem v České republice,
  - b) zahraniční banka se sídlem v jiném členském státě,
  - c) zahraniční banka se sídlem ve státě, který není členským státem a který vyžaduje dodržování pravidel obezřetnosti, která Česká národní banka považuje za rovnocenná s pravidly obezřetnosti podle práva Evropské unie,
- (8) regulovaným trhem nebo též převodním místem
  - a) evropský regulovaný trh,
  - b) mnohostranný obchodní systém provozovatele se sídlem v členském státě, nebo
  - c) zahraniční trh obdobný regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, jestliže je tento trh uveden v seznamu zahraničních trhů obdobných regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, vedeném Českou národní bankou,
- (9) finančním derivátem
  - a) opce, futures, swapy, forwady a jiné nástroje, jejichž hodnota se vztahuje ke kurzu nebo hodnotě cenných papírů, měnovým kurzům, úrokovému míře nebo úrokovému výnosu, jakož i jiným derivátům, finančním indexům či finančním kvantitativně vyjádřeným ukazatelům, a ze kterých vyplývá právo na vypořádání v penězích nebo právo na dodání majetkové hodnoty, k níž se jejich hodnota vztahuje,
  - b) nástroje umožňující přenos úvěrového rizika,
  - c) finanční rozdílové smlouvy,
- (10) investičním cenným papírem investiční cenný papír obchodovatelny na kapitálovém trhu, a to

- a) akcie nebo obdobné cenné papíry představující podíl na společnosti nebo jiné právnické osobě,
  - b) dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky,
  - c) cenné papíry opravňující k nabytí nebo zcizení investičních cenných papírů uvedených v písmeni a) a b),
- (11) nástroji peněžního trhu nástroje, se kterými se obvykle obchoduje na peněžním trhu a které mají hodnotu, kterou lze kdykoliv přesně určit,
  - (12) repo obchodem
    - a) tzv. repo, kterým je převedení cenných papírů za peněžní prostředky se současným závazkem převzít tyto cenné papíry ke stanovenému datu za částku rovnající se původním peněžním prostředkům a úroku; repem se rozumí rovněž prodej se současným sjednáním zpětného nákupu nebo poskytnutí půjčky cenných papírů zajištěné peněžními prostředky,
    - b) tzv. reverzní repo, kterým je nabytí cenných papírů za peněžní prostředky se současným závazkem převést tyto cenné papíry ke stanovenému datu za částku, rovnající se převedeným peněžním prostředkům a úroku; reverzním repem se rozumí rovněž nákup se současným sjednáním zpětného prodeje nebo přijetí půjčky cenných papírů zajištěné peněžními prostředky,
  - (13) fondovým vlastním kapitálem rozdíl mezi hodnotou aktiv a hodnotou závazků, přičemž hodnota aktiv se stanoví jako součet reálné hodnoty aktiv, které souvisejí s investiční činností, a hodnoty ostatních aktiv zjištěné podle zákona upravujícího účetnictví; hodnota závazků se stanoví jako součet reálné hodnoty závazků, které souvisejí s investiční činností, a hodnoty ostatních závazků zjištěné podle zákona upravujícího účetnictví,
  - (14) penzijní jednotkou podíl na majetku v Allianz dynamickém účastnickém fondu, Allianz penzijní společnost, a. s.,
  - (15) sdělením klíčových informací informace obsahující stručné základní charakteristiky Allianz dynamického účastnického fondu, Allianz penzijní společnost, a. s., nezbytné pro účastníky o odpovědnému posouzení povahy a rizik tohoto fondu zpracované srozumitelnou formou,
  - (16) osobním penzijním účtem účastníka účet, který pro každého účastníka nebo jiného příjemce dávkou vede Allianz penzijní společnost, a. s., na kterém eviduje prostředky účastníka a penzijní jednotky účastníka v jednotlivých účastnických fondech,
  - (17) majetkovým podúčtem podúčtem osobního penzijního účtu účastníka, na kterém Allianz penzijní společnost, a. s., eviduje počet a hodnoty připsaných a odepsaných penzijních jednotek podle jednotlivých účastnických fondů, datum jejich připisání a odepsání a jiné údaje potřebné k řádné evidenci prostředků účastníka,
  - (18) peněžním podúčtem podúčtem osobního penzijního účtu účastníka, na kterém Allianz penzijní společnost, a. s., eviduje
    - a) příspěvek účastníka přijatý penzijní společností a datum jeho přijetí na účet u depositáře,
    - b) příspěvek zaměstnavatele přijatý penzijní společností a datum jeho přijetí na účet u depositáře,
    - c) státní příspěvek a datum jeho přijetí na účet u depositáře,
    - d) hodnotu prostředků účastníka převedených z účastnických fondů jiné penzijní společnosti a datum jejich přijetí na účet u depositáře,
    - e) hodnotu prostředků účastníka převedených z Allianz transformovaného fondu, a. s., Allianz penzijní společnost, a. s. a datum jejich převodu,
    - f) hodnotu prostředků účastníka, za které ještě nebyly připisány penzijní jednotky,

- g) hodnotu prostředků účastníka, které jsou určeny k převedení k jiné penzijní společnosti,
- h) hodnotu prostředků účastníka, které ještě nebyly vyplaceny v podobě dávky nebo splátky dávky,
- i) hodnotu prostředků účastníka, které byly vyplaceny v podobě dávky nebo splátky dávky, a datum jejich vyplacení a
- j) hodnotu prostředků účastníka, které byly převedeny k jiné penzijní společnosti, a datum jejich převodu.

## Článek 2

### Základní informace o Allianz dynamickém účastnickém fondu, Allianz penzijní společnost, a. s.

- (1) Allianz dynamický účastnický fond, Allianz penzijní společnost, a. s. (dále jen „dynamický účastnický fond“ a „penzijní společnost“) vznikl dne 1. 1. 2013. Povolení k vytvoření dynamického účastnického fondu, jehož součástí je schválení depositáře dynamického účastnického fondu a statutu, udělila Česká národní banka penzijní společnosti pod č. j. 2012/12807/570 dne 21. 12. 2012 a nabylo právní mocí dne 21. 12. 2012.
- (2) Dynamický účastnický fond uveřejňuje zákonem vyžadované informace na internetové stránce [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz).
- (3) Allianz penzijní společnost, a. s., (do 31. 12. 2012 Allianz penzijní fond, a. s.) byla založena splynutím společností Allianz-Hypo penzijní fond, a. s., a Živnobanka penzijní fond, a. s., dne 31. 8. 1997. Do obchodního rejstříku byla zapsána dne 30.9.1997.
- (4) Dynamický účastnický fond je souborem majetku, který náleží všem účastníkům a jiným osobám, na které přešlo právo na vyplacení prostředků účastníka, a to v poměru podle počtu penzijních jednotek. Na dynamický účastnický fond, majetek v něm, hospodaření s majetkem ve fondu a na jiná práva a povinnosti týkající se dynamického účastnického fondu se nepoužijí ustanovení občanského zákoníku o spoluvlastnictví. Účastník ani jiná osoba nemá právo požadovat rozdělení majetku v dynamickém účastnickém fondu ani jeho zrušení.
- (5) Majetek v dynamickém účastnickém fondu obhospodařuje penzijní společnost svým jménem a na účet účastníků. Majetek v dynamickém účastnickém fondu není součástí majetku penzijní společnosti, která jej obhospodařuje.
- (6) Dynamický účastnický fond nemá právní subjektivitu. Povinnost uložená zákonem nebo statutem dynamickému účastnickému fondu je povinností penzijní společnosti, která jej obhospodařuje. Právo přiznané zákonem nebo statutem dynamickému účastnickému fondu je právem penzijní společnosti, která jej obhospodařuje.
- (7) Auditorem dynamického účastnického fondu je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., Praha 8, Pobežní 648/1a, PSČ: 186 00, IČ: 49619187, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 24185 a v seznamu Komory auditorů ČR pod číslem oprávnění 071.

## Článek 3

### Informace o penzijní společnosti

- (1) Dynamický účastnický fond vytvořila a majetek v něm obhospodařuje Allianz penzijní společnost, a. s., IČ: 25612603, se sídlem Praha 8, Ke Štvanici 656/3, PSČ 186 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu B, vložce 4972, která vznikla v roce 1994 (dříve Allianz penzijní fond, a. s.). Rozhodnutí o povolení k činnosti penzijní společnosti vydané Českou národní bankou dne 24.10.2012 pod č. j. 2012/10254/570 nabylo právní mocí dne 26. 10. 2012 a účinnosti dne 1.1.2013. Na základě uvedeného rozhodnutí se od 1. 1. 2013 Allianz penzijní fond, a. s., stává Allianz penzijní společností, a. s.
- (2) Základní kapitál ve výši 300 000 000 Kč je v plné výši splacen.
- (3) Vedoucí osoby penzijní společnosti jsou uvedené v příloze č. 1 statutu.
- (4) Jediným akcionářem penzijní společnosti je Allianz pojišťovna, a. s., IČ: 47115971, se sídlem Ke Štvanici 656/3, Praha 8, PSČ: 186 00. Holdingovou společností je Allianz SE se sídlem Königstraße 28, D-80802 München, Spolková Republika Německo. Penzijní společ-

nost je součástí konsolidačního celku Allianz SE.

## Článek 4

### Předmět činnosti penzijní společnosti

Předmětem činnosti penzijní společnosti je

- a) provozování penzijního připojištění podle zákona o penzijním připojištění se státním příspěvkem č. 42/1994 Sb., ve znění pozdějších předpisů prostřednictvím Allianz transformovaného fondu,
- b) provozování doplňkového penzijního spoření (tzv. III. pilíře) podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření,
- c) provozování důchodového spoření (tzv. II. pilíře) podle zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, ve znění pozdějších předpisů,

## Článek 5

### Obhospodařované fondy penzijní společnosti

- (1) Penzijní společnost obhospodařuje ke dni 1. 1. 2013 Allianz transformovaný fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
- (2) Penzijní společnost obhospodařuje ke dni 1. 1. 2013 tyto účastnické fondy
  - a) Allianz účastnický povinný konzervativní fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
  - b) Allianz vyvážený účastnický fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
  - c) Allianz dynamický účastnický fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
  - d) Allianz účastnický fond selection, Allianz penzijní společnost, a. s.
- (3) Penzijní společnost obhospodařuje ke dni 1. 1. 2013 tyto důchodové fondy
  - a) Allianz důchodový fond státních dluhopisů, Allianz penzijní společnost, a. s.
  - b) Allianz konzervativní důchodový fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
  - c) Allianz vyvážený důchodový fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
  - d) Allianz dynamický důchodový fond, Allianz penzijní společnost, a. s.

## Článek 6

### Investiční cíle a způsob investování dynamického účastnického fondu

- (1) Dynamický účastnický fond je fondem s dynamickou investiční strategií.
- (2) Investičním cílem dynamického účastnického fondu je co nejvyšší zhodnocování majetku ve fondu a tomu odpovídající růst hodnoty penzijní jednotky plynoucí
  - a) z úroků dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a z úroků nástrojů peněžního trhu,
  - b) z kapitálového zhodnocení dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a z kapitálového zhodnocení nástrojů peněžního trhu,
  - c) z dividend a z kapitálového zhodnocení cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování a akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na právnické osobě.
- (2) Zhodnocování majetku v dynamickém účastnickém fondu je dosaženo vhodným výběrem investičních instrumentů a jejich strukturou, a to při dodržení principu rozložení rizika investičních nástrojů v portfoliu.
- (3) Penzijní společnost usiluje o to, aby zhodnocení majetku bylo trvalé, dlouhodobě dosahovalo výnosů nad průměrem smíšených investičních portfolií s převahou akcií a obdobných cenných papírů a překonávalo průměrnou výši výnosů dluhopisového trhu. Naplnění tohoto investičního cíle je dosahováno za předpokladu relativně vyšší úrovně rizika - vyšší než úroveň rizika v Allianz vyváženém účastnickém fondu, který penzijní společnost také obhospodařuje. Úroveň rizika vyplývá ze skladby majetku, který je tvořen investičními nástroji splňujícími podmínky stanovené v článku 7, zejména akciemi a podílovými fondy, státními dluhopisy emitovanými Českou republikou, dalšími členskými státy a členskými státy Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD), centrálními bankami zmíněných států, mezinárodními institucemi typu Evrop-

ské investiční banky a korporátními dluhopisy. Uvedené investiční nástroje splňují podmínky podle článku 7.

- (4) Dynamický účastnický fond je určen pro účastníky s vysokou tolerancí k riziku, kteří mají zájem o investování do portfolia sestávajícího zejména z akcí nebo obdobných cenných papírů a cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování a jejichž zkušenosti s investováním jsou na pokročilé úrovni a odpovídající rizikům plynoucím z investování na akciových kapitálových trzích.
- (5) Hodnota penzijní jednotky může zejména v krátkodobém horizontu poklesnout v důsledku nepříznivého vývoje na trzích investičních instrumentů.

## Článek 7

### Skladba majetku v dynamickém důchodovém fondu

- (1) Dynamický účastnický fond investuje pouze do
- a) dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je členský stát nebo členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD) a jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi 9 nejlepších ratingových kategorií dlouhodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou, nebo centrální banka takového státu,
- b) nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je členský stát nebo členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD) a jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni s výjimkou nehorší ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou, nebo centrální banka takového státu,
- c) dluhopisů, obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky nebo nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je Evropský fond finanční stability, Evropská centrální banka, Evropská investiční banka, Světová banka, Mezinárodní měnový fond nebo jiná mezinárodní finanční instituce, jejichž závazky jsou zaručeny státy, které jsou jejími členy, a kterou Česká národní banka zapisuje do seznamu, který vede,
- d) dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky jiných než podle písmen a) nebo c), jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi 9 nejlepších ratingových kategorií dlouhodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou,
- e) nástrojů peněžního trhu jiných než podle písmen b) nebo c), jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou,
- f) vkladů, se kterými je možno volně nakládat, nebo termínovaných vkladů se lhůtou splatnosti nejdéle 2 roky, u regulované banky,
- g) akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na právnické osobě přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému provozovatele se sídlem v členském státě nebo na zahraničním trhu obdobněm regulovaném trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, nebo se s ním obchoduje na trhu obdobněm regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, vedeném Českou národní bankou,
- h) cenných papírů vydávaných standardním fondem kolektivního investování nebo zahraničním standardním fondem kolektivního investování, pokud podle statutu tohoto fondu kolektivního

investování může být investováno nejvýše 10 % hodnoty jeho majetku do cenných papírů vydávaných standardním fondem kolektivního investování, zahraničním standardním fondem kolektivního investování, speciálním fondem kolektivního investování nebo zahraničním fondem kolektivního investování, který splňuje podmínky uvedené v písmeni i),

- i) cenných papírů vydávaných speciálním fondem kolektivního investování nebo zahraničním speciálním fondem kolektivního investování, pokud tento fond splňuje tyto podmínky
1. investuje do stejných druhů aktiv jako standardní fond kolektivního investování a rozkládá riziko spojené s investováním,
  2. odkupuje cenné papíry, které vydal, nebo zajišťuje, že se kurz nebo cena těchto cenných papírů na evropském regulovaném trhu významně neliší od jejich aktuální hodnoty, a jím vydané cenné papíry jsou veřejně nabízeny v České republice podle zákona upravujícího kolektivní investování,
  3. má povolení orgánu dohledu státu, ve kterém má sídlo, podléhá dohledu, který Česká národní banka považuje za rovnocenný dohledu členského státu, a je zajištěna spolupráce mezi Českou národní bankou a tímto orgánem dohledu,
  4. ochrana vlastníků cenných papírů vydávaných tímto fondem je rovnocenná ochraně poskytované vlastníkům cenných papírů vydávaných standardním fondem kolektivního investování; tento speciální fond kolektivního investování nebo zahraniční speciální fond kolektivního investování musí zejména dodržovat ustanovení o omezení nakládání s majetkem a jeho majetek musí být účetně oddělen ve smyslu zákona o kolektivním investování,
  5. vypracovává a uveřejňuje pololetní zprávu a výroční zprávu obdobně jako standardní fond kolektivního investování a
  6. jeho statut umožňuje investovat nejvýše 10 % hodnoty jeho majetku do cenných papírů vydávaných standardním fondem kolektivního investování, zahraničním standardním fondem kolektivního investování, speciálním fondem kolektivního investování nebo zahraničním speciálním fondem kolektivního investování, který splňuje podmínky uvedené v tomto písmeni.
- (2) Dynamický účastnický fond investuje nejvýše 80 % hodnoty svého majetku do
- a) akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na právnické osobě,
- b) cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování a zahraničními fondy kolektivního investování, které investují převážně do akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na právnické osobě nebo od akciových indexů,
- c) jiných investičních nástrojů, které odvozuji svoji hodnotu převážně od akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na právnické osobě nebo od akciových indexů.
- (3) Dynamický účastnický fond využívá techniky a nástroje sloužící k efektivnímu obhospodařování majetku ve fondu pouze k řízení měnového a úrokového rizika dle článku 12.
- (4) Použitými technikami a nástroji podle odstavce 3 mohou být pouze
- a) finanční deriváty, které jsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst,
- b) finanční deriváty, které nejsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst, za předpokladu stanovených zákonem.
- (5) Nejčastěji používanými typy finančních derivátů jsou úrokové a měnové swapy, forwardy a úrokové a měnové opce. Majetek, který není zajištěn proti měnovému riziku, může tvořit nejvýše 50 % hodnoty majetku v dynamickém účastnickém fondu. Maximální limit otevřené pozice vztahující se k derivátům nepřekročí limit 80% hodnoty fondového vlastního kapitálu. Rizika spojená s uvedenými investicemi jsou popsána v článku 12. Dynamický účastnický fond nesmí investovat do investičních cenných papírů vydaných penzijní společností, která jej obhospodařuje, nebo osobou patřící do stejného koncernu jako tato penzijní společnost.
- (6) Dynamický účastnický fond může provádět repo obchody s cennými papíry v majetku fondu. Protistranou takového obchodu je regulovaná banka.
- (7) Dynamický účastnický fond může přijmout úvěr nebo půjčku se

splatností nejdéle 6 měsíců. Souhrn všech přijatých úvěrů a půjček nesmí překročit 5 % hodnoty majetku v dynamickém účastnickém fondu. Dynamický účastnický fond nesmí přijmout úvěr nebo půjčku za účelem umožnění nákupu investičního nástroje.

- (8) Majetek v dynamickém účastnickém fondu nesmí být použit k poskytnutí půjčky nebo úvěru, k poskytnutí daru, zajištění závazku třetí osoby nebo k úhradě závazku, který nesouvisí s jeho obhospodařováním.
- (9) Dynamický účastnický fond nesmí uzavřít smlouvu o prodeji investičního nástroje, který není v majetku tohoto fondu.
- (10) Dynamický účastnický fond nekoncentruje své investice v určitém hospodářském odvětví, státě či regionu, jiné části trhu nebo určitém druhu aktiv.

## Článek 8

### Investiční limity vůči jedné osobě

- (1) Penzijní společnost může investovat nejvýše 5 % hodnoty majetku v dynamickém účastnickém fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou; to neplatí pro dluhopisy a nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka.
- (2) Vklady dynamického účastnického fondu u jedné regulované banky mohou dosáhnout nejvýše 10 % hodnoty majetku v tomto fondu.
- (3) Riziko spojené s druhou smluvní stranou při operacích s finančními deriváty uvedenými v čl. 7 odst. 4 písm. b) nesmí překročit
- a) 10 % hodnoty majetku v dynamickém účastnickém fondu, pokud je druhou smluvní stranou regulovaná banka, nebo
- b) 5% hodnoty majetku v dynamickém účastnickém fondu, pokud je druhou smluvní stranou jiná osoba.
- (4) Součet hodnot investic dynamického účastnického fondu vůči jedné osobě v obchodech podle odstavců 1 až 3 nesmí překročit 10 % hodnoty majetku v dynamickém účastnickém fondu.
- (5) Dynamický účastnický fond může investovat do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, která nepatří do stejného koncernu jako penzijní společnost, až 10 % hodnoty majetku v tomto fondu, jestliže součet investic, u nichž dynamický účastnický fond využil tuto výjimku, nepřesáhne 40 % hodnoty majetku v tomto fondu; to neplatí pro dluhopisy a nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka.
- (6) Dynamický účastnický fond může investovat do dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou až 20 % hodnoty svého majetku, jestliže tyto investiční nástroje vydal nebo za ně převzal zárukou emitent uvedený v čl. 7 odst. 1 písm. a), b) nebo c), kterým není Česká republika nebo Česká národní banka.
- (7) Součet hodnot investic vůči jedné osobě v obchodech podle odstavců 1 až 6 nesmí překročit 35 % hodnoty majetku v dynamickém účastnickém fondu.
- (8) Pro účely odstavců 1 až 7 se za jednu osobu považují i osoby tvořící koncern.

## Článek 9

### Investování do cenných papírů kolektivního investování

- (1) Penzijní společnost investuje nejvýše 10 % hodnoty majetku v dynamickém účastnickém fondu do cenných papírů vydávaných jedním standardním fondem kolektivního investování nebo jedním zahraničním standardním fondem kolektivního investování.
- (2) Penzijní společnost může investovat celkově nejvýše 35 % hodnoty majetku v dynamickém účastnickém fondu do cenných papírů vydávaných standardními fondy kolektivního investování nebo zahraničními standardními fondy kolektivního investování.
- (3) Penzijní společnost může investovat celkově nejvýše 5 % hodnoty majetku v dynamickém účastnickém fondu do cenných papírů vydávaných speciálními fondy kolektivního investování nebo zahraničními speciálními fondy kolektivního investování.

## Článek 10

### Podíl na jiných osobách a emisích investičních nástrojů

- (1) Penzijní společnost může do svého majetku a do majetku v obhospodařovaných účastnických fondech nabýt celkem akcie nebo obdobné cenné papíry představující podíl na právnické osobě, které představují nejvýše 5 % podíl na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech jejich emitenta.
- (2) Penzijní společnost může do majetku v dynamickém účastnickém fondu nabýt nejvýše 10 % z celkové jmenovité hodnoty nebo z celkového počtu
- a) akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na společnosti nebo jiné právnické osobě, které vydal jeden emitent a s nimiž nejsou spojena hlasovací práva,
- b) dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky, které vydal jeden emitent,
- c) cenných papírů vydaných jedním fondem kolektivního investování nebo jedním zahraničním fondem kolektivního investování,
- d) nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem.

## Článek 11

### Dočasné výjimky z limitů investování

- (1) Penzijní společnost se může při dodržení principu rozložení rizika spojeného s investováním odchýlit od omezení stanovených v čl. 7 až 10 na dobu nejdéle 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření tohoto účastnického fondu nebo do doby, než hodnota majetku v dynamickém účastnickém fondu přesáhne 10 000 000 Kč, pokud tato skutečnost nastane dříve. Dynamický účastnický fond investuje na počátku tohoto období pouze do vkladů uvedených v čl. 7 odst. 1 písm. f) a nástrojů peněžního trhu, přijatých k obchodování na převodních místech. Během tohoto období se bude investování při respektování postupů pro kontrolu rizik a rizikový profil postupně přizpůsobovat požadavkům na skladbu majetku stanovenou v čl. 7 až 10 a zákonem.
- (2) Pokud během 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření dynamického účastnického fondu přesáhne hodnota majetku v dynamickém účastnickém fondu 50 000 000 Kč, investuje penzijní společnost alespoň 40 000 000 Kč do instrumentů uvedených v čl. 7 odst. 1 písm. a), c), d), e), h) a i) při dodržení pravidel uvedených v čl. 7, 8, 9 a 10, a to nejméně do tří různých emisí. Objem investic do jedné emise nepřesáhne 25 000 000 Kč. Takto investuje penzijní společnost nejpozději 30 kalendářních dní poté, co hodnota majetku v dynamickém účastnickém fondu přesáhla 50 000 000 Kč. Pokud během 30 kalendářních dnů od dosažení této hranice hodnota majetku v dynamickém účastnickém fondu opět pod tuto hranici poklesne, nemusí penzijní společnost investování podle tohoto odstavce provést.
- (3) Pokud během 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření dynamického účastnického fondu přesáhne hodnota majetku v dynamickém účastnickém fondu 80 000 000 Kč, investuje penzijní společnost alespoň 70 000 000 Kč do instrumentů uvedených v čl. 7, odst. 1 písm. a), c), d), e), h) a i) při dodržení pravidel uvedených v čl. 7, 8, 9 a 10, a to nejméně do čtyř různých emisí. Objem investic do jedné emise nepřesáhne 25 000 000 Kč. Takto investuje penzijní společnost nejpozději 30 kalendářních dní poté, co hodnota majetku v dynamickém účastnickém fondu přesáhla 80 000 000 Kč. Pokud během 30 kalendářních dnů od dosažení této hranice hodnota majetku v dynamickém účastnickém fondu opět pod tuto hranici poklesne, nemusí penzijní společnost investování podle tohoto odstavce provést.

## Článek 12

### Rizikový profil dynamického účastnického fondu

- (1) Hodnota penzijní jednotky může klesat i stoupat a návratnost vložených prostředků není zaručena.
- (2) Jelikož dynamický účastnický fond investuje významnou část prostředků na akciovém trhu a taktéž do korporátních dluhopisů různé kvality, je jeho rizikovsky vyšší oproti Allianz účastnickému povin-

nému konzervativnímu fondu a Allianz vyváženému účastnickému fondu. Toto je taktéž podpořeno menším zastoupením vládních dluhopisů. S ohledem na investice do akcií je významně vyšší proměnlivost výnosů oproti ostatním fondům investujících převážně do dluhopisů.

- (3) Rizikovitost dynamického účastnického fondu je na úrovni 5 na číselné stupnici tvořené celými čísly ve vzestupném pořadí podle volatility dynamického účastnického fondu od 1 do 7, kde rizikovitost na úrovni 1 značí nejnižší volatilitu a rizikovitost na úrovni 7 značí nejvyšší volatilitu.
- (4) Investice prostředků dynamického účastnického fondu je významně vystavena níže uvedeným rizikům
  - a) tržnímu riziku, tj. riziku ztráty vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých majetkových hodnot v majetku dynamického účastnického fondu,
  - b) úvěrovému riziku, tj. riziku ztráty spočívajícímu v tom, že emitent nebo protistrana nedodrží svůj závazek,
  - c) měnovému riziku, spojenému s pohybem kurzu měny; toto riziko je v dynamickém důchodovém fondu omezeno použitím vhodných technik a nástrojů, přičemž majetek, který není zajištěn proti měnovému riziku, může tvořit nejvýše 50 % hodnoty majetku v dynamickém účastnickém fondu,
  - d) riziku koncentrace investic v rámci dynamického účastnického fondu do určitého odvětví či geografické oblasti, přičemž koncentrace se řídí pomocí systému limitů způsobu investování fondu dle statutu a zákona o doplňkovém penzijním spoření.
- (5) Investice prostředků dynamického účastnického fondu také podléhají rizikům významně snížených systémem řízení rizik, a to
  - a) riziku vypořádání spojeného s tím, že vypořádání transakce neproběhne tak, jak se předpokládalo z důvodu, že protistrana nezaplátí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě,
  - b) operačnímu riziku, tj. riziku spočívajícímu ve ztrátě vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí a riziku ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolvencí, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek v dynamickém účastnickém fondu,
  - c) riziku spojenému s použitím technik a nástrojů sloužících k efektivnímu obhospodařování majetku v dynamickém účastnickém fondu, resp. s investicemi do finančních derivátů. Tato rizika mají zejména povahu tržních rizik. Investice do finančních derivátů jsou spojeny s pákovým efektem, díky němuž může vést změna hodnoty podkladových aktiv k mnohonásobně větší změně hodnoty finančního derivátu. Tato rizika jsou omezena díky tomu, že všechny finanční deriváty v portfoliu fondu jsou uzavřeny za účelem zajištění jiných finančních hodnot v portfoliu,
  - d) riziku spojenému s možností, že ze zákonem stanovených důvodů může být dynamický účastnický fond zrušen, zejména z důvodu
    - i. odnětí povolení k vytvoření dynamického účastnického fondu, žádosti o odnětí povolení dynamického účastnického fondu,
    - ii. zrušení penzijní společnosti s likvidací nebo rozhodnutím soudu.

#### Článek 13

##### Informace o historické výkonnosti dynamického účastnického fondu

- (1) Údaje o historické výkonnosti dynamického účastnického fondu tvoří přílohu č. 3 po prvním a dalším roce trvání fondu.
- (2) Informace o historické výkonnosti dynamického účastnického fondu jsou uvedeny v podobě sloupcového diagramu zobrazujícího roční výnosy po zdanění za posledních alespoň 10 po sobě následujících let.
- (3) Výpočet historické výkonnosti vychází z hodnoty fondového vlastního kapitálu po odečtení úplaty za obhospodařování a úplaty za zhodnocení majetku v dynamickém účastnickém fondu.
- (4) Informace o historické výkonnosti nezahrnují údaje o výkonnosti dynamického účastnického fondu za rok, v němž se sdělení uveřej-

nílo nebo má uveřejnit.

- (5) Pokud během období zobrazeného ve sloupcovém diagramu podle odstavce 2 došlo k podstatné změně investičních cílů, nebo způsobu investování dynamického účastnického fondu, které ovlivnily jeho výkonnost, uvede se ve sloupcovém diagramu i období předcházející této změně. Údaj vztahující se k tomuto období se doplní vysvětlivkou, že dané výkonnosti bylo dosaženo za jiných okolností.
- (6) Údaje použité ve sloupcovém diagramu se týkají minulosti a výkonnost v minulosti není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.

#### Článek 14

##### Zásady hospodaření

- (1) Účetním obdobím dynamického účastnického fondu je kalendářní rok.
- (2) Investiční nástroje v majetku dynamického účastnického fondu jsou oceňovány ke dni stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky.
- (3) Majetek neuvedený v odstavci 2 a závazky plynoucí ze smluv uzavřených na účet dynamického účastnického fondu jsou oceňovány jedenkrát ročně, a to k poslednímu dni kalendářního roku.
- (4) Dynamický účastnický fond oceňuje v průběhu účetního období svůj majetek a závazky ke dni stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky, a to bez sestavení účetní závěrky.
- (5) Majetek a závazky plynoucí z obhospodařování majetku v dynamickém účastnickém fondu se oceňují reálnou hodnotou.
- (6) Při stanovení reálné hodnoty majetku a závazků postupuje dynamický účastnický fond podle mezinárodních účetních standardů upravených právem EU (nařízením Komise (ES) č. 1126/2008, kterým se přijímají některé mezinárodní účetní standardy v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002).
- (7) Vytvářený zisk dynamického účastnického fondu je v plném rozsahu ponechán ve fondu jako zdroj pro další investice a zvyšuje hodnotu penzijní jednotky.

#### Článek 15

##### Pravidla pro výpočet aktuální hodnoty penzijní jednotky a pro připsování a odepisování penzijních jednotek

- (1) Hodnota penzijní jednotky se vyjadřuje v českých korunách a určuje se s přesností na čtyři desetinná místa.
- (2) Aktuální hodnotou penzijní jednotky je hodnota fondového vlastního kapitálu dynamického účastnického fondu, ve které se zohlední odpovídající část standardních nákladů ovlivňujících fondový vlastní kapitál dynamického účastnického fondu, ke dni stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky, dělená počtem všech penzijních jednotek evidovaných na osobních penzijních účtech všech účastníků ve vztahu k tomuto účastnickému fondu ke dni stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky.
- (3) Standardními náklady ovlivňujícími fondový vlastní kapitál dynamického účastnického fondu se pro účely stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky podle odstavce 1 rozumí úplata a očekávaná daňová povinnost ke dni výpočtu reálné hodnoty majetku a závazků.
- (4) Aktuální hodnota penzijní jednotky se stanoví dle odstavce 2 nejméně jednou týdně a je uveřejněna na internetových stránkách www.allianz.cz nejpozději do 2 pracovních dnů. Aktuální hodnota penzijní jednotky se pro účely odstavců 5 a 6 je platná ode dne následujícího po dni, ke kterému byla stanovena předcházející aktuální hodnota penzijní jednotky, do dne, ke kterému byla stanovena aktuální hodnota penzijní jednotky.
- (5) Penzijní společnost ke dni připsání prostředků účastníka na účet dynamického účastnického fondu připiše na majetkový podúčet osobního penzijního účtu účastníka počet penzijních jednotek odpovídající podílu hodnoty připsaných prostředků a aktuální hodnoty penzijní jednotky dynamického účastnického fondu a z peněžního podúčtu osobního penzijního účtu účastníka odepíše peněžitou částku odpovídající počtu připsaných penzijních jednotek násobenou aktuální hodnotou penzijní jednotky dynamického účastnické-

ho fondu.

- (6) Penzijní společnost odepíše z majetkového podúčtu osobního penzijního účtu účastníka penzijní jednotky a na peněžní podúčet osobního penzijního účtu účastníka připiše peněžitou částku odpovídající počtu odepsaných penzijních jednotek násobenou aktuální hodnotou penzijní jednotky dynamického účastnického fondu, a to ke dni
  - a) výplaty splátky starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu,
  - b) doručení žádosti o výplatu dávky,
  - c) doručení žádosti o převod prostředků účastníka k jinému účastnickému fondu téže penzijní společnosti,
  - d) zániku doplňkového penzijního spoření určeného v dohodě účastníka a penzijní společnosti,
  - e) doručení výpovědi,
  - f) kdy se penzijní společnost dozvěděla o povinnosti vrátit Ministerstvu financí státní příspěvek,
  - g) rozhodnutí penzijní společnosti o výplatě neoprávněně zaslaných peněžních prostředků.

#### Článek 16

##### Informace o úplatě penzijní společnosti

- (1) Penzijní společnost má nárok na úplatu hrazenou z majetku v dynamickém účastnickém fondu. Tato úplata je tvořena
  - a) úplatou za obhospodařování majetku v dynamickém účastnickém fondu,
  - b) úplatou za zhodnocení majetku v dynamickém účastnickém fondu.
- (2) Z úplaty se hradí veškeré náklady, které hradí penzijní společnost v souvislosti se svým podnikáním v doplňkovém penzijním spoření třetím osobám, zejména
  - a) úplata za výkon činnosti depositáře dynamického účastnického fondu a auditora,
  - b) poplatky hrazené bance,
  - c) odměna jiným osobám než penzijní společnosti nabízejícím a zprostředkovávajícím doplňkové penzijní spoření, a provádějícím správu smluv o doplňkovém penzijním spoření a související činnosti,
  - d) poplatky hrazené osobě, provádějící vypořádání obchodů s investičními nástroji, převodním místům, obchodníkům s cennými papíry,
  - e) náklady na propagaci a reklamu.
- (3) Výše úplaty za obhospodařování majetku v dynamickém účastnickém fondu je nejvýše 0,6 % z průměrné roční hodnoty fondového vlastního kapitálu ve fondu. Výše úplaty za obhospodařování majetku v dynamickém účastnickém fondu na následující kalendářní měsíc je stanovena na základě rozhodnutí představenstva penzijní společnosti a je uveřejněna na internetových stránkách www.allianz.cz vždy do 15. dne kalendářního měsíce předcházejícímu příslušnému kalendářnímu měsíci. Pokud představenstvo nevydá rozhodnutí dle tohoto odstavce platí výše úplaty na předšlý kalendářní měsíc.
- (4) Takto stanovená úplata se sníží o náklady dynamického účastnického fondu na nákup, prodej a držení cenných papírů vydávaných fondem kolektivního investování. Náklady na držení cenných papírů vydávaných fondem kolektivního investování se rozumí zejména podíl na celkové výši nákladů hrazených z majetku fondu kolektivního investování, který odpovídá investici v tomto fondu kolektivního investování.
- (5) Příslušným obdobím je období příslušného kalendářního roku.
- (6) Průměrná roční hodnota fondového vlastního kapitálu v dynamickém účastnickém fondu se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot fondového vlastního kapitálu fondu za každý den příslušného období, k němuž byla hodnota fondového vlastního kapitálu stanovena.
- (7) Výše úplaty za zhodnocení majetku v dynamickém účastnickém fondu je nejvýše 10 % z rozdílu průměrné hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od

vzniku dynamického účastnického fondu vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období. Výše úplaty za zhodnocení majetku v dynamickém účastnickém fondu na následující kalendářní rok je stanovena na základě rozhodnutí představenstva penzijní společnosti a je uveřejněna na internetových stránkách www.allianz.cz vždy do 15. prosince kalendářního roku předcházejícímu příslušnému kalendářnímu roku. Pokud představenstvo nevydá rozhodnutí dle tohoto odstavce platí výše úplaty na předšlý kalendářní rok. Penzijní společnost nemá nárok na úplatu za zhodnocení majetku v dynamickém účastnickém fondu v případě, že průměrná roční hodnota penzijní jednotky dynamického účastnického fondu v příslušném období byla rovna nebo nižší než nejvyšší průměrná roční hodnota penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku dynamického účastnického fondu.

- (8) Průměrná hodnota penzijní jednotky dynamického účastnického fondu se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot penzijních jednotek fondu za každý den příslušného období.
- (9) Nárok penzijní společnosti na úhradu úplaty za obhospodařování majetku v dynamickém účastnickém fondu vzniká ke dni ocenění majetku a závazků ve fondu podle čl. 14 odst. 4. Úplata za obhospodařování se hradí vždy k 15. dni kalendářního měsíce a k poslednímu dni kalendářního měsíce za neuhrazené období.
- (10) Nárok penzijní společnosti na úplatu za zhodnocení majetku v dynamickém účastnickém fondu vzniká k poslednímu dni příslušného období. Úplata za zhodnocení majetku v dynamickém účastnickém fondu se hradí vždy k poslednímu dni měsíce ledna následujícího roku.

#### Článek 17

##### Poplatky

- (1) Penzijní společnost má kromě úplaty podle čl. 16 pouze nárok na jednorázové poplatky od účastníka v případě, že ten požádá o
  - a) změnu strategie spoření účastníka stanovenou ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření,
  - b) převod prostředků k jiné penzijní společnosti,
  - c) pozastavení výplaty starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu,
  - d) odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně,
  - e) jiný způsob výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem nebo
  - g) poskytování informací jiným způsobem než stanoví statut nebo zákon.
- (2) Poplatek za převod prostředků podle odstavce 1 písm. b) uhradí účastník při podání žádosti o převod. Tento poplatek není hrazen z prostředků účastníka evidovaných na osobním penzijním účtu. Započtení tohoto poplatku proti převáděným prostředkům účastníka není přípustné.
- (3) Výše poplatků podle odstavce 1 a jejich výčet je uveden v příloze č. 2 a kromě odstavce 1 písm. b) odráží skutečně vynaložené náklady na jejich provedení.

#### Článek 18

##### Informace o depositáři dynamického účastnického fondu

- (1) Funkci depositáře vykonává: Komerční banka, a. s., se sídlem Na Příkopě 33, 114 07 Praha, IČ: 45 31 70 54
- (2) Pro výkon funkce depositáře se uzavírá depositářská smlouva na dobu neurčitou podle zákona o doplňkovém penzijním spoření.
- (3) O změně depositáře podle stanov rozhoduje představenstvo penzijní společnosti po předchozím souhlasu dozorčí rady penzijní společnosti.
- (4) Změnu depositáře musí schválit Česká národní banka, jinak je neplatná.
- (5) Depositář nesvěřil úschovu nebo kontrolu majetku v dynamickém účastnickém fondu jiné osobě.



## Článek 19

### Hlavní činnosti depozitáře

- (1) Depozitář
  - a) zajišťuje úschovu majetku v dynamickém účastnickém fondu nebo, pokud to povaha věci vylučuje, kontroluje stav tohoto majetku,
  - b) eviduje pohyb veškerého majetku v dynamickém účastnickém fondu, peněžních prostředků dynamického účastnického fondu a peněžních prostředků na účtech pro přijímání a převod prostředků účastníka, vyplácení dávek v případě, že neprobíhá z účtu dynamického účastnického fondu, a vrácení státního příspěvku,
  - c) kontroluje, zda penzijní jednotky dynamického účastnického fondu jsou připsávány a odepisovány v souladu se smlouvami s účastníky, statutem a zákonem a kontroluje také přidělování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele, státních příspěvků a prostředků účastníka převedených z jiného účastnického fondu nebo z transformovaného fondu dynamickému účastnickému fondu,
  - d) kontroluje, zda aktuální hodnota penzijní jednotky dynamického účastnického fondu je vypočítána v souladu se statutem a zákonem,
  - e) provádí pokyny penzijní společnosti nebo jiné osoby, která obhospodařuje majetek v dynamickém účastnickém fondu, které nejsou v rozporu se statutem, depozitářskou smlouvou nebo zákonem,
  - f) zajišťuje vypořádání obchodů s majetkem v dynamickém účastnickém fondu v obvyklé lhůtě,
  - g) kontroluje, zda výnos z majetku v dynamickém účastnickém fondu je používán v souladu se statutem a zákonem,
  - h) kontroluje, zda majetek v dynamickém účastnickém fondu je nabyván a zcizován v souladu se statutem a zákonem,
  - i) kontroluje postup při oceňování majetku v dynamickém účastnickém fondu a závazků dynamického účastnického fondu v souladu se statutem a zákonem,
  - j) kontroluje, zda výplata dávek probíhá v souladu se zákonem a s žádostí o výplatu dávek a s dohodou s příjemcem dávky nebo s pojistnou smlouvou o doživotní penzi a zda převod prostředků probíhá v souladu se zákonem a se žádostí o převod prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti,
  - k) kontroluje, zda byla úplata za obhospodařování majetku v dynamickém účastnickém fondu vypočtena v souladu se statutem a zákonem.
- (2) Depozitář nesvěřil výkon své činnosti jiné osobě.

## Článek 20

### Informace o činnosti vykonávané prostřednictvím jiné osoby

Penzijní společnost nepověřila jinou osobu výkonem obhospodařování majetku v dynamickém účastnickém fondu ani jinou osobu nepověřila obhospodařováním části majetku tohoto fondu.

## Článek 21

### Dohled

- (1) Dohled nad dodržováním povinností stanovených zákonem o doplňkovém penzijním spoření, statutem dynamického účastnického fondu, depozitářskou smlouvou a rozhodnutím vydaným podle zákona o doplňkovém penzijním spoření vykonává Česká národní banka se sídlem Na příkopě 28, Praha 1, PSČ: 115 03, tel. 800 160 170, e-mailová adresa podatelna@cnb.cz, internetová adresa <http://www.cnb.cz>, s výjimkou státního dozoru Ministerstva financí nad poskytováním a vrácením státního příspěvku. Dohled je vykonáván v zájmu ochrany účastníků.
- (2) Povolení k vytvoření dynamického účastnického fondu, výkon dohledu a schválení statutu ČNB nejsou zárukou návratnosti vložených prostředků nebo výkonnosti fondu, nemohou vyloučit porušení právních povinností či statutu penzijní společnosti depozitářem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená

takovým porušením bude nahrazena.

- (3) Penzijní společnost informuje Českou národní banku o své činnosti v rozsahu, způsobem a ve lhůtách stanovených zákonem o doplňkovém penzijním spoření a příslušnými prováděcími právními předpisy.

## Článek 22

### Základní daňové informace

- (1) Zdanění dynamického účastnického fondu podléhá daňovým předpisům České republiky, zejména zákonu č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
- (2) Sazba daně platná v době schvalování tohoto statutu činí pro účastnický fond penzijní společnosti 5% ze základu daně. Základ daně se stanoví odděleně za každý jednotlivý účastnický fond.
- (3) Do základu daně účastnického fondu se nezahrnují příjmy
  - a) z nichž je daň vybírána srážkou,
  - b) úrokové příjmy z dluhopisu a obdobného cenného papíru v zahraničí,
  - c) z dividend a z podílů na likvidačním zůstatku nebo jim obdobná plnění plynoucí ze zahraničí,
  - d) ze směnky vystavené bankou k zajištění pohledávky vzniklé z vkladu věřitele,
  - e) z vkladního listu a vkladu mu na roveň postavenému,
  - f) z úroků, výher a jiných výnosů z vkladu na vkladní knižce a vkladovém účtu.
- (4) Dividendové příjmy plynoucí dynamickému účastnickému fondu z tuzemska jsou od daně osvobozené.

## Článek 23

### Informování účastníků o hospodaření dynamického účastnického fondu

- (1) Penzijní společnost uveřejňuje na své internetové adrese <http://www.allianz.cz>
  - a) nejpozději do 4 měsíců po skončení účetního období výroční zprávu dynamického účastnického fondu podle zákona upravujícího účetnictví ověřenou auditorem,
  - b) nejpozději do 2 měsíců po uplynutí prvních 6 měsíců po skončení účetního období pololetní zprávu dynamického účastnického fondu,
  - c) jednou týdně informaci o
    1. aktuální hodnotě penzijní jednotky dynamického účastnického fondu,
    2. aktuální hodnotě fondového vlastního kapitálu dynamického účastnického fondu,
    3. aktuálním celkovým počtu penzijních jednotek evidovaných na osobních penzijních účtech všech účastníků ve vztahu k dynamickému účastnickému fondu,
  - d) každý kalendářní měsíc informaci o skladbě majetku a struktuře investičních nástrojů v majetku dynamického účastnického fondu,
  - e) čtvrtletně informaci o výsledku hospodaření dynamického účastnického fondu,
  - f) aktuální sdělení klíčových informací.
- (2) Hodnoty podle odstavce 1 písm. c) penzijní společnost uveřejní vždy během dvou pracovních dnů.
- (3) Pokud valná hromada penzijní společnosti ve lhůtě podle odstavce 1 písm. a) neschválí řádnou účetní závěrku, penzijní společnost ji zašle České národní bance spolu s důvody, pro které nebyla schválena, a způsobem řešení připomínek valné hromady. Pokud soud rozhodne o neplatnosti usnesení valné hromady, kterým valná hromada penzijní společnosti schválila účetní závěrku, zašle penzijní společnost bez zbytečného odkladu České národní bance pravomocný rozsudek v této věci. Všechny výše uvedené údaje a skutečnosti penzijní společnost bezodkladně uveřejní na internetové adrese podle odstavce 1.
- (4) Výroční a pololetní zprávy za poslední 3 účetní období jsou na požá-

dání účastníkům bez zbytečného odkladu zaslány, a to elektronicky nebo také v listinné podobě za náhradu účelně vynaložených nákladů.

- (5) V sídle penzijní společnosti jsou přístupné
  - a) zprávy o hospodaření a údaje podle odstavce 1 až 3,
  - b) statut a zprávy o jeho změnách, smlouva o doplňkovém penzijním spoření, smluvní podmínky pro doplňkové penzijní spoření a stanovby společnosti,
  - c) seznam členů představenstva a dozorčí rady penzijní společnosti,
  - d) seznam akcionářů, který musí obsahovat označení druhu a formy akcií, její jmenovitou hodnotu, obchodní firmu a sídlo akcionáře, popř. číselné označení akcie a změny těchto údajů.
- (6) Statut a sdělení klíčových informací jsou na požádání účastníkům bez zbytečného odkladu bezplatně zaslány, a to elektronicky nebo také v listinné podobě. Sdělení klíčových informací musí být v souladu s údaji obsaženými ve statutu. Tyto informace jsou uveřejněny také na internetové adrese <http://www.allianz.cz>.
- (7) Dodatečné informace o dynamickém účastnickém fondu je možné získat na adrese Allianz penzijní společnosti, a. s., Ke Štvanici 656/3, Praha 8, PSČ: 186 00, telefon: 841 170 000, e-mailová adresa: [klient@allianz.cz](mailto:klient@allianz.cz), internetová adresa: <http://www.allianz.cz>.

## Článek 24

### Převod obhospodařování dynamického účastnického fondu

- (1) Penzijní společnost nemůže převést obhospodařování dynamického účastnického fondu na jinou penzijní společnost. Penzijní společnost však může s předchozím povolením České národní banky převést obhospodařování všech účastnických fondů, které obhospodařuje, na jinou penzijní společnost.
- (2) Převodem obhospodařování všech účastnických fondů není dotčena odpovědnost převádějící penzijní společnosti za porušení povinností při obhospodařování účastnických fondů, jejichž obhospodařování bylo převedeno (dále jen „převedené účastnické fondy“).
- (3) Česká národní banka udělí povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů, neohrozí-li převod zájmy účastníků převedených účastnických fondů. Součástí výroku rozhodnutí o udělení povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů je i schválení změn depozitáře. Statuty převedených účastnických fondů jsou od okamžiku nabytí právní moci rozhodnutí o povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů závazné i pro přijímající penzijní společnost. Ke stejnému dni přecházejí i práva a povinnosti plynoucí ze smlouvy o doplňkovém penzijním spoření uzavřených převádějící penzijní společností. Přijímající penzijní společnost informuje neprodleně po dni nabytí právní moci rozhodnutí o povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů účastníky těchto účastnických fondů o tomto povolení a jejich práve na bezplatný převod prostředků k jiné penzijní společnosti. Převod prostředků k jiné penzijní společnosti je zpoplatněn v případě, že účastník o něj požádá po uplynutí 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o převodu obhospodařování všech účastnických fondů.

## Článek 25

### Zrušení dynamického účastnického fondu

- (1) Dynamický účastnický fond se zrušuje
  - a) odnětím povolení k vytvoření účastnického fondu na žádost penzijní společnosti,
  - b) odnětím povolení k vytvoření účastnického fondu z moci úřední, došlo-li k závazné změně ve skutečnosti, na jejímž základě bylo povolení uděleno,
  - c) odnětím povolení k činnosti penzijní společnosti, zrušuje-li se penzijní společnost s likvidací nebo Česká národní banka odejme penzijní společnosti povolení k činnosti, ledaže Česká národní banka povolí převod obhospodařování všech účastnických fondů na jinou penzijní společnost,
  - d) sloučením účastnických fondů.
- (2) Ke dni zrušení dynamického účastnického fondu je penzijní společ-

nost, která jej obhospodařuje, povinna sestavit mimořádnou účetní závěrku dynamického účastnického fondu podle zákona upravujícího účetnictví.

- (3) Česká národní banka odejme penzijní společnosti na její žádost povolení k vytvoření dynamického účastnického fondu, jestliže
  - a) tím nejsou ohroženy zájmy účastníků dynamického účastnického fondu,
  - b) účastnický fond není vhodné sloučit s jiným účastnickým fondem obhospodařovaným touto penzijní společností.
- (4) Pokud byl dynamický účastnický fond zrušen podle odstavce 1 písm. a) nebo b), penzijní společnost prodá majetek v dynamickém účastnickém fondu a vypořádá jeho pohledávky a závazky do 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o odnětí povolení k vytvoření dynamického účastnického fondu. Penzijní společnost převede prostředky účastníka bez zbytečného odkladu z dynamického účastnického fondu, který se zrušuje, do povinného konzervativního fondu; to neplatí, dohodne-li se penzijní společnost s účastníkem na převodu jeho prostředků do jiného účastnického fondu.
- (5) Pokud byl dynamický účastnický fond zrušen podle odstavce 1 písm. c), likvidátor penzijní společnosti prodá majetek v dynamickém účastnickém fondu a vypořádá jeho pohledávky a závazky do 6 měsíců ode dne, kdy penzijní společnost vstoupí do likvidace. Likvidátor penzijní společnosti převede prostředky účastníka na žádost účastníka k jiné penzijní společnosti. Prostředky účastníka vyplátí likvidátor penzijní společnosti účastníkovi formou dávky, pokud o to účastník, kterému vznikl nárok na odbytí nebo na jednorázové vyrovnání, požádá.
- (6) Česká národní banka může v případech zvláštního zřetele hodných prodloužit lhůtu uvedenou v odstavci 4 nebo 5 na žádost penzijní společnosti nejvýše o 6 měsíců, a to i opakovaně.
- (7) Pokud je v době zrušení dynamického účastnického fondu penzijní společnost v úpadku, je insolvenční správce povinen poskytnout likvidátorovi dynamického účastnického fondu veškerou potřebnou součinnost a podklady. Likvidátor dynamického účastnického fondu zajistí prodej majetku v dynamickém účastnickém fondu, vypořádání pohledávek a závazků souvisejících s obhospodařováním majetku v dynamickém účastnickém fondu, převod prostředků účastníka a vyplácení dávek účastníkům, kterým na něj vznikl nárok; odstavce 4 až 6 platí obdobně.
- (8) Státní příspěvek, který nebyl penzijní společnosti poukázán za dobu před převedením prostředků účastníka, se poukazuje na účet u depozitáře penzijní společnosti, ke které byly prostředky účastníka převedeny, a to na základě její žádosti podané ministerstvu financí.
- (9) Penzijní společnost uveřejní rozhodnutí o zrušení dynamického účastnického fondu bez zbytečného odkladu a informaci o možnosti účastníků uplatnit právo na bezplatný převod prostředků k jiné penzijní společnosti. Převod prostředků k jiné penzijní společnosti je zpoplatněn dle přílohy č. 2 v případě, že účastník o něj požádá po uplynutí 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o zrušení dynamického účastnického fondu.

## Článek 26

### Sloučení dynamického účastnického fondu

- (1) Penzijní společnost může s předchozím povolením České národní banky sloučit účastnické fondy, které obhospodařuje.
- (2) Česká národní banka nepovolí sloučení účastnických fondů, pokud
  - a) tím jsou ohroženy zájmy účastníků slučovaných účastnických fondů,
  - b) je to nevhodné z hlediska složení majetku v účastnických fondech navržených ke sloučení, nebo
  - c) je jedním z účastnických fondů navržených ke sloučení povinný konzervativní fond.
- (3) Účastnický fond, který sloučením zaniká, se dnem stanoveným v rozhodnutí České národní banky, kterým povoluje sloučení účastnických fondů, zrušuje bez likvidace a majetek v něm obsažený se stává součástí majetku přijímajícího účastnického fondu. Pokud v rozhodnutí České národní banky podle věty první není uveden den zániku účastnického fondu, zaniká tento účastnický fond uply-

- nutím 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto rozhodnutí.
- (4) Dnem zániku účastnického fondu se jeho účastníci stávají účastníky přejímajícího účastnického fondu.
- (5) Žadatel uveřejní na svých internetových stránkách bez zbytečného odkladu po nabytí právní moci rozhodnutí České národní banky, kterým se povoluje sloučení účastnických fondů, toto rozhodnutí a statut přejímajícího účastnického fondu a informaci o možnosti účastníků uplatnit právo na bezplatný převod prostředků k jiné penzijní společnosti. Převod prostředků k jiné penzijní společnosti je zpoplatněn dle přílohy č. 2 v případě, že účastník o něj požádá po uplynutí 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o sloučení účastnických fondů.

#### Článek 27 Změny statutu

- (1) Změna statutu podléhá předchozímu schválení Českou národní bankou, jinak je neplatná. Česká národní banka neschválí změnu statutu, kterou by mohly být ohroženy zájmy účastníků.
- (2) Ke změně statutu dynamického účastnického fondu není třeba její předchozí schválení Českou národní bankou, je-li předmětem této změny
- údaj přímo vyplývající ze změn týkajících se penzijní společnosti, dynamického účastnického fondu nebo depozitáře,
  - informace o výkonnosti či o skutečných nebo předpokládaných výsledcích hospodaření dynamického účastnického fondu, která vyžaduje pravidelnou aktualizaci, nebo
  - jednoduchá změna, která se netýká postavení nebo zájmů účastníků.
- (3) Ke změně statutu dynamického účastnického fondu dále není třeba její předchozí schválení Českou národní bankou, pokud se jedná o změny
- základních informací o fondu podle čl. 2 odst. 1 až 3 a 7,
  - informací o penzijní společnosti podle čl. 3 a 4,
  - investičních cílů a způsobu investování dle čl. 7 odst. 9 a 10,
  - syntetického ukazatele podle čl. 12,
  - sloupcového diagramu podle přílohy č. 3,
  - informací o depozitáři podle čl. 18,
  - informací o činnosti vykonávané prostřednictvím jiné osoby dle čl. 20,
  - dalších informací dle odstavce 3 a 4 tohoto článku, článku 22 a článku 23 odst. 7,
  - odkazů na právní předpisy vyvolané jejich změnami, za podmínky uvedených v § 97 odst. 6 písm.
- c) zákona o doplňkovém penzijním spoření, a změny dílčích údajů o osobách uvedených ve statutu, zejména změna sídla, předmětu podnikání, úřední změna nebo příjmení, a
- dalších informací a údajů, které nejsou minimálními náležitostmi statutu dle příslušných právních předpisů.
- (4) Jakékoliv změny statutu musí být schváleny představenstvem penzijní společnosti.
- (5) Statut a jeho změny nabývají platnosti schválením Českou národní bankou. V případech změn, které nevyžadují předchozí souhlas České národní banky, nabývají změny platnosti dnem schválení představenstvem.

#### Článek 28 Závěrečná ustanovení

Statut byl schválen představenstvem penzijní společnosti dne 21. 12. 2012.

Příloha č. 1 Vedoucí osoby a jejich činnost

Příloha č. 2 Poplatky

Příloha č. 3 Informace o historické výkonnosti dynamického účastnického fondu

Příloha č. 1 Vedoucí osoby penzijní společnosti (ke dni schválení statutu)

RNDr. Jakub Strnad, Ph.D., předseda představenstva  
Předseda představenstva Allianz pojišťovny, a.s. Nevykonává další hlav-

ní činnost vedoucí osoby, která má význam ve vztahu k penzijní společnosti ve smyslu § 5 písm. f) vyhlášky č. 57/2012 Sb.

Ing. Petr Sosík, Ph.D., CFA, člen představenstva  
Člen představenstva Allianz pojišťovny, a.s. Nevykonává další hlavní činnost vedoucí osoby, která má význam ve vztahu k penzijní společnosti ve smyslu § 5 písm. f) vyhlášky č. 57/2012 Sb.

Mgr. Karel Waisser, člen představenstva  
Člen představenstva Allianz pojišťovny, a.s. Nevykonává další hlavní činnost vedoucí osoby, která má význam ve vztahu k penzijní společnosti ve smyslu § 5 písm. f) vyhlášky č. 57/2012 Sb.

Mgr. Libor Novák, prokurista společnosti  
Nevykonává jinou hlavní činnost vedoucí osoby, která má význam ve vztahu k penzijní společnosti ve smyslu § 5 písm. f) vyhlášky č. 57/2012 Sb.

#### Příloha č. 2 Poplatky

Služba	Výjimky	Doplňkové penzijní spoření	Způsob úhrady
Dohledání a identifikace platby poukázané s chybnými bankovními údaji	-	zdarma	-
Poplatek za jiný způsob výplaty dávky, než vnitrostátním bankovním převodem	-	výplata zahraničním bankovním převodem 0 Kč; výplata poštovní poukázkou - částka dle sazebníku České pošty	Z vypláčené částky
Poskytování informací účastníkovi telefonicky	-	zdarma	-
Pozastavení výplat starobní penze na určenou dobu nebo pozastavení výplaty invalidní penze na určenou dobu	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč <sup>1</sup>	Z penzijních jednotek
Provedení identifikace při uzavření smlouvy, v průběhu trvání smlouvy, při žádosti o výplatu dávky	-	zdarma	-
Převod k jiné penzijní společnosti	- mezi vznikem účasti na důchodovém spoření a dnem doručení výpovědi nebo dnem uzavření dohody o skončení smlouvy uplynulo více než 5 let -u doplňkového penzijního spoření po 60 měsících spořicí doby u Allianz penzijní společnosti, a. s. -pokud ke dni doručení žádosti o převod prostředků k jiné penzijní společnosti bylo trvání spořicí doby u Allianz penzijní společnosti, a. s. delší než 60 měsíců -pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o a) schválení změny statutu účastnického fondu, b) zrušení účastnického fondu, c) povolení sloučení účastnických fondů, d) povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů, e) nařízení převodu obhospodařování účastnického fondu, nebo f) schválení sloučení penzijních společností -a doručením žádosti o změnu strategie spoření uplynulo méně než 6 měsíců	800 Kč	Z platby účastníka na poplatkový bankovní účet
Sjednání korespondenční (kontaktní) adresy	-	zdarma	-
Sjednání, provádění a případně zrušení služby „Daňový automat“ zajišťující úpravu sjednaného příspěvku v prosinci pro maximální využití daňového odpočtu	-	zdarma	-
Sjednání, provádění a případně zrušení služby „Zasílání dopisů e-mailem“	-	zdarma	-
Sjednání, provádění a případně zrušení služeb AUTObalance a AUTOplot PLUS	-	zdarma	-
Uzavření smlouvy	-	zdarma	-
Vedení majetkového účtu účastníka	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání dopisu s informací o změně strategie spoření vyplývající ze zákona nebo ze smlouvy	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání mimořádného potvrzení o přijetí smlouvy	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání mimořádného potvrzení pro daňové účely	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání mimořádného výpisu	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč <sup>1</sup>	Z penzijních jednotek
Vyhotovení a odeslání prvního potvrzení o přijetí smlouvy	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání prvního potvrzení pro daňové účely	-	zdarma	-
Vyhotovení a zaslání přehledu došlých plateb	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč <sup>1</sup>	Z penzijních jednotek
Vyhotovení a zaslání přehledu plateb	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč <sup>1</sup>	Z penzijních jednotek
Vyhotovení a zaslání řádného ročního výpisu	-	zdarma	-

Služba	Výjimky	Doplňkové penzijní spoření	Způsob úhrady
Dohledání a identifikace platby poukázané s chybnými bankovními údaji	-	zdarma	-
Poplatek za jiný způsob výplaty dávky, než vnitrostátním bankovním převodem	-	výplata zahraničním bankovním převodem 0 Kč;	Z vyplacené částky
výplata poštovní poukázkou - částka dle sazebníku České pošty	Z vyplacené částky	výplata poštovní poukázkou - částka dle sazebníku České pošty	-
Poskytování informací účastníkovi telefonicky	-	zdarma	-
Pozastavení výplaty starobní penze na určenou dobu nebo pozastavení výplaty invalidní penze na určenou dobu	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč <sup>1</sup>	Z penzijních jednotek
Provedení identifikace při uzavření smlouvy, v průběhu trvání smlouvy, při žádosti o výplatu dávky	-	zdarma	-
Převod k jiné penzijní společnosti	- mezi vznikem účasti na důchodovém spoření a dnem doručení výpovědi nebo dnem uzavření dohody o skončení smlouvy uplynulo více než 5 let -u doplňkového penzijního spoření po 60 měsících spořicí doby u Allianz penzijní společnosti, a. s. -pokud ke dni doručení žádosti o převod prostředků k jiné penzijní společnosti bylo trvání spořicí doby u Allianz penzijní společnosti, a. s. delší než 60 měsíců -pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o a) schválení změny statutu účastnického fondu, b) zrušení účastnického fondu, c) povolení sloučení účastnických fondů, d) povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů, e) nařízení převodu obhospodařování účastnického fondu, nebo f) schválení sloučení penzijních společností -a doručením žádosti o změnu strategie spoření uplynulo méně než 6 měsíců	800 Kč	Z platby účastníka na poplatkový bankovní účet
Sjednání korespondenční (kontaktní) adresy	-	zdarma	-
Sjednání, provázení a případně zrušení služby „Daňový automat“ zajišťující úpravu sjednaného příspěvku v prosinci pro maximální využití daňového odpočtu	-	zdarma	-
Sjednání, provázení a případně zrušení služby „Zasílání dopisů e-mailem“	-	zdarma	-
Sjednání, provázení a případně zrušení služeb AUTObalance a AUTOpilot PLUS	-	zdarma	-
Uzavření smlouvy	-	zdarma	-
Vedení majetkového účtu účastníka	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání dopisu s informací o změně strategie spoření vyplývající ze zákona nebo ze smlouvy	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání mimořádného potvrzení o přijetí smlouvy	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání mimořádného potvrzení pro daňové účely	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání mimořádného výpisu	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč <sup>1</sup>	Z penzijních jednotek
Vyhotovení a odeslání prvního potvrzení o přijetí smlouvy	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání prvního potvrzení pro daňové účely	-	zdarma	-
Vyhotovení a zaslání přehledu došlých plateb	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč <sup>1</sup>	Z penzijních jednotek
Vyhotovení a zaslání přehledu plateb	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč <sup>1</sup>	Z penzijních jednotek
Vyhotovení a zaslání řádného ročního výpisu	-	zdarma	-
Zaslání statutu a sdělení klíčových informací	-	zdarma	-
Zaslání výroční a pololetní zprávy za poslední 3 účetní období elektronicky	-	zdarma	-
Zaslání výroční a pololetní zprávy za poslední 3 účetní období listinné podobě	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč <sup>1</sup>	Z penzijních jednotek
Změna jména, příjmení, adresy	-	zdarma	-
Změna smluvních podmínek	-	zdarma	-
Změna ostatní údajů o účastníkovi na smlouvě	-	zdarma	-

U výjimky se poplatky neplatí.

U služby s poplatkem, kdy je zasílán dopis a účastník má sjednanou službu zasílání dopisů e-mailem, je poplatek snížen z 60 Kč na 50 Kč.  
<sup>1</sup>Představenstvo penzijní společnosti může rozhodnout o snížení poplatku, přičemž výši tohoto poplatku uveřejní na svých internetových stránkách [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz)

### Příloha č. 3 Informace o historické výkonnosti dynamického účastnického fondu

Vzhledem k tomu, že od vytvoření dynamického účastnického fondu je méně než rok, informace o historické výkonnosti dynamického účastnického fondu nelze uvést.

# STATUT ALLIANZ ÚČASTNICKÝ FOND SELECTION ALLIANZ PENZIJNÍ SPOLEČNOST, A. S.

## Preambule

Allianz účastnický fond Selection, Allianz penzijní společnost, a. s., byl vytvořen jako účastnický fond podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, pro účely provozování doplňkového penzijního spoření, nazývaného III. pilířem důchodového systému, které spočívá ve shromažďování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků podle uvedeného zákona za účelem jejich umístění do účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplacení dávek doplňkového penzijního spoření.

## Článek 1 Vymezení pojmů

Pro účely tohoto statutu se rozumí

- (1) účastníkem fyzická osoba, starší 18 let, která uzavřela s penzijní společností smlouvu o doplňkovém penzijním spoření,
- (2) statutem statutu Allianz účastnického fondu Selection, Allianz penzijní společnost, a. s., který obsahuje zejména informace o způsobu investování tohoto fondu, informace nezbytné pro účastníka k přesnému a správnému posouzení jeho rozhodnutí o umístění prostředků účastníka do tohoto fondu a vysvětlení rizik spojených s doplňkovým penzijním spořením,
- (3) zákonem o doplňkovém penzijním spoření nebo též zákonem zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů,
- (4) vedoucí osobou člen statutárního orgánu, statutární orgán, výkonný ředitel nebo osoba, která jiným způsobem skutečně řídí činnost Allianz penzijní společnosti, a. s.,
- (5) členským státem členský stát Evropské unie nebo jiný smluvní stát Dohody o Evropském hospodářském prostoru,
- (6) jiným členským státem členský stát jiný než Česká republika,
- (7) regulovanou bankou
  - a) banka se sídlem v České republice,
  - b) zahraniční banka se sídlem v jiném členském státě,
  - c) zahraniční banka se sídlem ve státě, který není členským státem a který vyžaduje dodržování pravidel obezřetnosti, která Česká národní banka považuje za rovnocenná s pravidly obezřetnosti podle práva Evropské unie,
- (8) regulovaným trhem nebo též převodním místem
  - a) evropský regulovaný trh,
  - b) mnohostranný obchodní systém provozovatele se sídlem v členském státě, nebo
  - c) zahraniční trh obdobný regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, jestliže je tento trh uveden v seznamu zahraničních trhů obdobných regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, vedeném Českou národní bankou,
- (9) finančním derivátem
  - a) opce, futures, swapy, forwardy a jiné nástroje, jejichž hodnota se vztahuje ke kurzu nebo hodnotě cenných papírů, měnovým kurzům, úrokovému míře nebo úrokovému výnosu, jakož i jiným derivátům, finančním indexům či finančním kvantitativně vyjádřeným ukazatelům, a ze kterých vyplývá právo na vypořádání v penězích nebo právo na dodání majetkové hodnoty, k níž se jejich hodnota vztahuje,
  - b) nástroje umožňující přenos úvěrového rizika,
  - c) finanční rozdílové smlouvy,
- (10) investičním cenným papírem investiční cenný papír obchodovatelný na kapitálovém trhu, a to

- a) akcie nebo obdobné cenné papíry představující podíl na společnosti nebo jiné právnické osobě,
  - b) dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky,
  - c) cenné papíry opravňující k nabytí nebo zcizení investičních cenných papírů uvedených v písmenu a) a b),
- (11) nástroje peněžního trhu nástroje, se kterými se obvykle obchoduje na peněžním trhu a které mají hodnotu, kterou lze kdykoliv přesně určit,
  - (12) repo obchodem
    - a) tzv. repo, kterým je převedení cenných papírů za peněžní prostředky se současným závazkem převzít tyto cenné papíry ke stanovenému datu za částku, rovnající se původním peněžním prostředkům a úroku; repem se rozumí rovněž prodej se současným sjednáním zpětného nákupu nebo poskytnutí půjčky cenných papírů zajištěné peněžními prostředky,
    - b) tzv. reverzní repo, kterým je nabytí cenných papírů za peněžní prostředky se současným závazkem převést tyto cenné papíry ke stanovenému datu za částku, rovnající se převedeným peněžním prostředkům a úroku; reverzním repem se rozumí rovněž nákup se současným sjednáním zpětného prodeje nebo přijetí půjčky cenných papírů zajištěné peněžními prostředky,
  - (13) fondovým vlastním kapitálem rozdíl mezi hodnotou aktiv a hodnotou závazků, přičemž hodnota aktiv se stanoví jako součet reálné hodnoty aktiv, které souvisejí s investiční činností, a hodnoty ostatních aktiv zjištěné podle zákona upravujícího účetnictví; hodnota závazků se stanoví jako součet reálné hodnoty závazků, které souvisejí s investiční činností, a hodnoty ostatních závazků zjištěné podle zákona upravujícího účetnictví,
  - (14) penzijní jednotkou podíl na majetku v Allianz účastnickém fondu Selection, Allianz penzijní společnost, a. s.
  - (15) sdělením klíčových informací informace obsahující stručné základní charakteristiky Allianz účastnického fondu Selection, Allianz penzijní společnost, a. s., nezbytné pro účastníky k odpovědnému posouzení povahy a rizik Allianz účastnického fondu Selection, Allianz penzijní společnost, a. s., zpracované srozumitelnou formou,
  - (16) osobním penzijním účtem zpravníka účet, který pro každého účastníka nebo jiného příjemce dávků vede Allianz penzijní společnost, a. s., na kterém eviduje prostředky účastníka a penzijní jednotky účastníka v jednotlivých účastnických fondech,
  - (17) majetkovým podúčtem podúčtem osobního penzijního účtu účastníka, na kterém Allianz penzijní společnost, a. s., eviduje počet a hodnoty připsaných a odepsaných penzijních jednotek podle jednotlivých účastnických fondů, datum jejich připsání a odepsání a jiné údaje potřebné k řádné evidenci prostředků účastníka,
  - (18) peněžním podúčtem podúčtem osobního penzijního účtu účastníka, na kterém Allianz penzijní společnost, a. s., eviduje
    - a) příspěvek účastníka přijatý penzijní společností a datum jeho přijetí na účet u depositáře,
    - b) příspěvek zaměstnavatele přijatý penzijní společností a datum jeho přijetí na účet u depositáře,
    - c) státní příspěvek a datum jeho přijetí na účet u depositáře,
    - d) hodnotu prostředků účastníka převedených z účastnických fondů jiné penzijní společnosti a datum jejich přijetí na účet u depositáře,
    - e) hodnotu prostředků účastníka převedených z Allianz transformovaného fondu, a. s., Allianz penzijní společnost, a. s. a datum jejich převodu,
    - f) hodnotu prostředků účastníka, za které ještě nebyly připsány penzijní jednotky,

- g) hodnotu prostředků účastníka, které jsou určeny k převedení k jiné penzijní společnosti,
- h) hodnotu prostředků účastníka, které ještě nebyly vyplaceny v podobě dávky nebo splátky dávky,
- i) hodnotu prostředků účastníka, které byly vyplaceny v podobě dávky nebo splátky dávky, a datum jejich vyplacení a
- j) hodnotu prostředků účastníka, které byly převedeny k jiné penzijní společnosti, a datum jejich převodu.

## Článek 2

### Základní informace o Allianz účastnickém fondu Selection, Allianz penzijní společnost, a. s.

- (1) Allianz účastnický fond Selection Allianz penzijní společnosti, a. s., (dále jen „účastnický fond Selection“ a „penzijní společnost“) vznikl dne 1. 1. 2013. Povolení k vytvoření účastnického fondu Selection, jehož součástí je schválení depositáře účastnického fondu Selection a statutu, udělila Česká národní banka penzijní společnosti pod č. j. 2012/12808/570 dne 21. 12. 2012 a nabylo právní moci dne 21. 12. 2012.
- (2) Účastnický fond Selection uveřejňuje zákonem vyžadované informace na internetové stránce www.allianz.cz.
- (3) Allianz penzijní společnost, a. s., (do 31. 12. 2012 Allianz penzijní fond, a. s.) byla založena splnutím společností Allianz-Hypo penzijní fond, a. s., a Živnobanka penzijní fond, a. s., dne 31. 8. 1997. Do obchodního rejstříku byla zapísána dne 30. 9. 1997.
- (4) Účastnický fond Selection je souborem majetku, který náleží všem účastníkům a jiným osobám, na které přešlo právo na vyplacení prostředků účastníka, a to v poměru podle počtu penzijních jednotek. Na účastnický fond Selection, majetek v něm, hospodaření s majetkem v účastnickém fondu Selection a na jiná práva a povinnosti týkající se účastnického fondu Selection se nepoužijí ustanovení občanského zákoníku o spoluvlastnictví. Účastník ani jiná osoba nemá právo požadovat rozdělení majetku v účastnickém fondu Selection ani jeho zrušení.
- (5) Majetek v účastnickém fondu Selection obhospodařuje penzijní společnost svým jménem a na účet účastníků. Majetek v účastnickém fondu Selection není součástí majetku penzijní společnosti, která jej obhospodařuje.
- (6) Účastnický fond Selection nemá právní subjektivitu. Povinnost uložená zákonem nebo statutem účastnickému fondu Selection je povinností penzijní společnosti, která jej obhospodařuje. Právo priznané účastnickému fondu Selection zákonem nebo statutem je právem penzijní společnosti, která jej obhospodařuje.
- (7) Auditorem účastnického fondu Selection je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., Praha 8, Pobožní 648/1a, PSČ: 186 00, IČ: 49619187, zapsaný v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 24185 a v seznamu Komory auditů ČR pod číslem oprávnění 071.

## Článek 3

### Informace o penzijní společnosti

- (1) Účastnický fond Selection vytvořila a majetek v něm obhospodařuje Allianz penzijní společnost, a. s., IČ: 25612603, se sídlem Praha 8, Ke Štvanici 656/3, PSČ 186 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddíl B, vložce 4972, která vznikla v roce 1994 (dříve Allianz penzijní fond, a. s.). Rozhodnutí o povolení k činnosti penzijní společnosti vydané Českou národní bankou dne 24.10.2012 pod č. j. 2012/10254/570 nabylo právní moci dne 26. 10. 2012 a účinnosti dne 1.1.2013. Na základě uvedeného rozhodnutí se od 1. 1. 2013 Allianz penzijní fond, a. s., stává Allianz penzijní společností, a. s.
- (2) Základní kapitál ve výši 300 000 000 Kč je v plně výši splacen.
- (3) Vedoucí osoby penzijní společnosti jsou uvedené v příloze č. 1 statutu.
- (4) Jediným akcionářem penzijní společnosti je Allianz pojišťovna, a. s., IČ: 47115971, se sídlem Ke Štvanici 656/3, Praha 8, PSČ: 186 00. Holdingovou společností je Allianz SE se sídlem Königinstraße 28, D-80802 München, Spolková Republika Německo. Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Allianz SE.

## Článek 4

### Předmět činnosti penzijní společnosti

Předmětem činnosti penzijní společnosti je

- a) provozování penzijního připojištění podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem č. 42/1994 Sb., ve znění pozdějších předpisů prostřednictvím Allianz transformovaného fondu,
- b) provozování doplňkového penzijního spoření (tzv. III. pilíře) podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření,
- c) provozování důchodového spoření (tzv. II. pilíře) podle zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, ve znění pozdějších předpisů,

## Článek 5

### Obhospodařované fondy penzijní společnosti

- (1) Penzijní společnost obhospodařuje ke dni 1. 1. 2013 Allianz transformovaný fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
- (2) Penzijní společnost obhospodařuje ke dni 1. 1. 2013 tyto účastnické fondy
  - a) Allianz účastnický povinný konzervativní fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
  - b) Allianz vyvážený účastnický fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
  - c) Allianz dynamický účastnický fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
  - d) Allianz účastnický fond Selection, Allianz penzijní společnost, a. s.
- (3) Penzijní společnost obhospodařuje ke dni 1. 1. 2013 tyto důchodové fondy
  - a) Allianz důchodový fond státních dluhopisů, Allianz penzijní společnost, a. s.
  - b) Allianz konzervativní důchodový fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
  - c) Allianz vyvážený důchodový fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
  - d) Allianz dynamický důchodový fond, Allianz penzijní společnost, a. s.

## Článek 6

### Investiční cíle a způsob investování účastnického fondu Selection

- (1) Účastnický fond Selection je fondem s dynamickou investiční strategií.
- (2) Investičním cílem účastnického fondu Selection je co nejvyšší zhodnocování majetku ve fondu a tomu odpovídající růst hodnoty penzijní jednotky plynoucí
  - a) z úroků dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a z úroků nástrojů peněžního trhu,
  - b) z kapitálového zhodnocení dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a z kapitálového zhodnocení nástrojů peněžního trhu,
  - c) z dividend a z kapitálového zhodnocení cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování a akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na právnické osobě.
- (2) Zhodnocování majetku v účastnickém fondu Selection je dosaženo vhodným výběrem investičních instrumentů a jejich strukturou, a to při dodržení principu rozložení rizika investičních nástrojů v portfoliu.
- (3) Penzijní společnost usiluje o to, aby zhodnocení majetku bylo trvalé, dlouhodobě dosahovalo výnosů nad průměrem smíšených investičních portfolií s převahou akcií a obdobných cenných papírů a překonávalo průměrnou výši výnosů dluhopisového trhu. Naplnění tohoto investičního cíle je dosažováno za předpokladu relativně vyšší úrovně rizika - vyšší než úroveň rizika Allianz vyváženého účastnického fondu, který penzijní společnost také obhospodařuje. Úroveň rizika vyplývá ze struktury portfolia, které je tvořeno investičními nástroji splňujícími podmínky stanovené v článku 7, zejména akciemi a podílovými fondy, státními dluhopisy emitovanými Českou republikou, dalšími členskými státy a členskými státy Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD), centrálními bankami zmíněných států, mezinárodními institucemi typu Evropské investiční banky a korporátními dluhopisy. Uvedené investiční nástroje splňují podmínky podle článku 7.
- (4) Účastnický fond Selection je určen pro účastníky s vysokou tolerancí

cí k riziku, kteří mají zájem o investování do portfolia sestávajícího zejména z akcií nebo obdobných cenných papírů a cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování a jejichž zkušenosti s investováním jsou na pokročilé úrovni a odpovídající rizikům plynoucím z investování na akciových kapitálových trzích.

- (5) Hodnota penzijní jednotky může zejména v krátkodobém horizontu poklesnout v důsledku nepříznivého vývoje na trzích investičních instrumentů.

#### Článek 7

##### Skladba majetku v účastnickém fondu Selection

- (1) Účastnický fond Selection investuje pouze do
- dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je členský stát nebo členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD) a jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi 9 nejlepších ratingových kategorií dlouhodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou, nebo centrální banka takového státu,
  - nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je členský stát nebo členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD) a jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni s výjimkou nejhorší ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou, nebo centrální banka takového státu,
  - dluhopisů, obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky nebo nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je Evropský fond finanční stability, Evropská centrální banka, Evropská investiční banka, Světová banka, Mezinárodní měnový fond nebo jiná mezinárodní finanční instituce, jejíž závazky jsou zaručeny státy, které jsou jejími členy, a kterou Česká národní banka zapisuje do seznamu, který vede,
  - dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky jiných než podle písmen a) nebo c), jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi 9 nejlepších ratingových kategorií dlouhodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou,
  - nástrojů peněžního trhu jiných než podle písmen a) nebo c), jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou,
  - kladů, se kterými je možno volně nakládat, nebo termínovaných vkladů se lhůtou splatnosti nejdéle 2 roky, u regulované banky,
  - akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na právnické osobě přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému provozovatele se sídlem v členském státě, nebo na zahraničním trhu obdobněm regulovaném trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, nebo se s nimi obchoduje na trhu obdobněm regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, jestliže tyto trhy jsou uvedeny v seznamu zahraničních trhů obdobných regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, vedeném Českou národní bankou,
  - cenných papírů vydávaných standardním fondem kolektivního investování nebo zahraničním standardním fondem kolektivního investování, pokud podle statutu tohoto fondu kolektivního investování může být investováno nejvýše 10 % hodnoty jeho majetku do cenných papírů vydávaných standardním fondem kolektivního investování, zahraničním standardním fondem ko-

lektivního investování, speciálním fondem kolektivního investování nebo zahraničním fondem kolektivního investování, který splňuje podmínky uvedené v písmeni i),

- cenných papírů vydávaných speciálním fondem kolektivního investování nebo zahraničním speciálním fondem kolektivního investování, pokud tento fond splňuje tyto podmínky
  - investuje do stejných druhů aktiv jako standardní fond kolektivního investování a rozkládá riziko spojené s investováním,
  - odkupuje cenné papíry, které vydal, nebo zajišťuje, že se kurz nebo cena těchto cenných papírů na evropském regulovaném trhu výrazně neliší od jejich aktuální hodnoty,
  - má povolení orgánu dohledu státu, ve kterém má sídlo, podléhá dohledu, který Česká národní banka považuje za rovnocenný dohledu členského státu, a je zajištěna spolupráce mezi Českou národní bankou a tímto orgánem dohledu,
  - ochrana vlastníků cenných papírů vydávaných tímto fondem je rovnocenná ochraně poskytované vlastníkům cenných papírů vydávaných standardním fondem kolektivního investování; tento speciální fond kolektivního investování nebo zahraniční speciální fond kolektivního investování musí zejména dodržovat ustanovení o omezení nakládání s majetkem a jeho majetek musí být účetně oddělen ve smyslu zákona o kolektivním investování,
  - vypracovává a uveřejňuje pololetní zprávu a výroční zprávu obdobně jako standardní fond kolektivního investování a
  - jeho statut umožňuje investovat nejvýše 10 % hodnoty jeho majetku do cenných papírů vydávaných standardním fondem kolektivního investování, zahraničním standardním fondem kolektivního investování, speciálním fondem kolektivního investování nebo zahraničním speciálním fondem kolektivního investování, který splňuje podmínky uvedené v tomto písmeni.
- Účastnický fond Selection může investovat celý svůj majetek do
  - akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na právnické osobě,
  - cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování a zahraničními fondy kolektivního investování, které investují převážně do akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na právnické osobě nebo od akciových indexů,
  - jiných investičních nástrojů, které odvozuji svoji hodnotu převážně od akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na právnické osobě nebo od akciových indexů.
- Účastnický fond Selection využívá techniky a nástroje sloužící k efektivnímu obhospodařování majetku ve fondu pouze k řízení měnového a úrokového rizika dle článku 12.
- Používanými technikami a nástroji podle odstavce 3 mohou být pouze
  - finanční deriváty, které jsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst,
  - finanční deriváty, které nejsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst, za předpokladů stanovených zákonem.
- Nejčastěji používanými typy finančních derivátů jsou úrokové a měnové swapy, forwardy a úrokové a měnové opce. Majetek, který není zajištěn proti měnovému riziku, může tvořit až 100 % hodnoty majetku v účastnickém fondu Selection. Maximální limit otevřené pozice vztahující se k derivátům nepřekročí limit 80% hodnoty fondového vlastního kapitálu. Rizika spojená s uvedenými investicemi jsou popsána v článku 12.
- Účastnický fond Selection nesmí investovat do investičních cenných papírů vydaných penzijní společností, která jej obhospodařuje nebo osobou patřící do stejného koncernu jako tato penzijní společnost.
- Účastnický fond Selection může provádět repo obchody s cennými papíry v majetku fondu. Protistranou takového obchodu je regulovaná banka.
- Účastnický fond Selection může přijmout úvěr nebo půjčku se splatností nejdéle 6 měsíců. Souhrn všech přijatých úvěrů a půjček nesmí překročit 5 % hodnoty majetku v účastnickém fondu Selection. Účastnický fond Selection nesmí přijmout úvěr nebo půjčku za účelem umožnění nákupu investičního nástroje.
- Majetek v účastnickém fondu Selection nesmí být použit k posky-

nutí půjčky nebo úvěru, k poskytnutí daru, zajištění závazku třetí osoby nebo k úhradě závazku, který nesouvisí s jeho obhospodařováním.

- (10) Účastnický fond Selection nesmí uzavřít smlouvu o prodeji investičních nástrojů, který není v majetku tohoto fondu.
- (11) Účastnický fond Selection nekonzentruje své investice v určitém hospodářském odvětví, státě či regionu, jiné části trhu nebo určitém druhu aktiv.

#### Článek 8

##### Investiční limity vůči jedné osobě

- Penzijní společnost může investovat nejvýše 5 % hodnoty majetku v účastnickém fondu Selection do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou; to neplatí pro dluhopisy a nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka.
- Vklady účastnického fondu Selection u jedné regulované banky mohou dosáhnout nejvýše 10 % hodnoty majetku v tomto fondu.
- Riziko spojené s druhou smluvní stranou při operacích s finančními deriváty uvedenými v čl. 7 odst. 4 písm. b) nesmí překročit
  - 10 % hodnoty majetku v účastnickém fondu Selection, pokud je druhou smluvní stranou regulovaná banka, nebo
  - 5% hodnoty majetku v účastnickém fondu Selection, pokud je druhou smluvní stranou jiná osoba.
- Součet hodnot investic účastnického fondu Selection vůči jedné osobě v obchodech podle odstavců 1 až 3 nesmí překročit 10 % hodnoty majetku ve fondu.
- Účastnický fond Selection může investovat do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, která nepatří do stejného koncernu jako penzijní společnost, až 10 % hodnoty majetku v tomto fondu, jestliže součet investic, u nichž účastnický fond Selection využil tuto výjimku, nepřesáhne 40 % hodnoty majetku v tomto fondu; to neplatí pro dluhopisy a nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka.
- Účastnický fond Selection může investovat do dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou až 20 % hodnoty svého majetku, jestliže tyto investiční nástroje vydal nebo za ně převzal záruku emitent uvedený v čl. 7 odst. 1 písm. a), b) nebo c), kterým není Česká republika nebo Česká národní banka.
- Součet hodnot investic vůči jedné osobě v obchodech podle odstavců 1 až 6 nesmí překročit 35 % hodnoty majetku v účastnickém fondu selection.
- Pro účely odstavců 1 až 7 se za jednu osobu považují i osoby tvořící koncern.

#### Článek 9

##### Investování do cenných papírů kolektivního investování

- Penzijní společnost investuje nejvýše 10 % hodnoty majetku v účastnickém fondu Selection do cenných papírů vydávaných jedním standardním fondem kolektivního investování nebo jedním zahraničním standardním fondem kolektivního investování.
- Penzijní společnost může investovat celkově nejvýše 35 % hodnoty majetku v účastnickém fondu Selection do cenných papírů vydávaných standardními fondy kolektivního investování nebo zahraničními standardními fondy kolektivního investování.
- Penzijní společnost může investovat celkově nejvýše 5 % hodnoty majetku v účastnickém fondu Selection do cenných papírů vydávaných speciálními fondy kolektivního investování nebo zahraničními speciálními fondy kolektivního investování.

#### Článek 10

##### Podíly na jiných osobách a emisích investičních nástrojů

- Penzijní společnost může do svého majetku a do majetku v obhospodařovaných účastnických fondech nabyt celkem akcie nebo obdobné cenné papíry představující podíl na právnické osobě, které

představují nejvýše 5 % podíl na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech jejich emitenta.

- Penzijní společnost může do majetku v účastnickém fondu Selection nabyt nejvýše 10 % z celkové jmenovité hodnoty nebo z celkové hodnoty počtu
  - akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na společnosti nebo jiné právnické osobě, které vydal jeden emitent a s nimiž nejsou spojena hlasovací práva,
  - dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky, které vydal jeden emitent,
  - cenných papírů vydaných jedním fondem kolektivního investování nebo jedním zahraničním fondem kolektivního investování,
  - nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem.

#### Článek 11

##### Dočasné výjimky z limitů investování

- Penzijní společnost se může při dodržení principu rozložení rizika spojeného s investováním odchýlit od omezení stanovených v čl. 7 až 10 na dobu nejdéle 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření tohoto účastnického fondu nebo do doby, než hodnota majetku v účastnickém fondu Selection přesáhne 100 000 000 Kč, pokud tato skutečnost nastane dříve. Účastnický fond Selection investuje na počátku tohoto období pouze do vkladů uvedených v čl. 7 odst. 1 písm. f) a nástrojů peněžního trhu, přijatých k obchodování na převodních místech. Během tohoto období se bude investování při respektování postupů pro kontrolu rizik a rizikový profil postupně přizpůsobovat požadavkům na skladbu majetku stanovenou v čl. 7 až 10 a zákonem.
- Pokud během 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření účastnického fondu Selection přesáhne hodnota majetku v účastnickém fondu Selection 50 000 000 Kč, investuje penzijní společnost alespoň 40 000 000 Kč do instrumentů uvedených v čl. 7 odst. 1 písm. a), c), d), e), g), h) a i) při dodržení pravidel uvedených v čl. 7, 8, 9 a 10, a to nejméně do tří různých emisí. Objem investic do jedné emise nepřesáhne 25 000 000 Kč. Takto investuje penzijní společnost nejpozději 30 kalendářních dní poté, co hodnota majetku v účastnickém fondu Selection přesáhla 50 000 000 Kč. Pokud během 30 kalendářních dnů od dosažení této hranice hodnota majetku v účastnickém fondu Selection opět pod tuto hranici poklesne, nemusí penzijní společnost investování podle tohoto odstavce provést.
- Pokud během 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření účastnického fondu Selection přesáhne hodnota majetku v účastnickém fondu Selection 80 000 000 Kč, investuje penzijní společnost alespoň 70 000 000 Kč do instrumentů uvedených v čl. 7, odst. 1 písm. a), c), d), e), g), h) a i) při dodržení pravidel uvedených v čl. 7, 8, 9 a 10, a to nejméně do čtyř různých emisí. Objem investic do jedné emise nepřesáhne 25 000 000 Kč. Takto investuje penzijní společnost nejpozději 30 kalendářních dní poté, co hodnota majetku v účastnickém fondu Selection přesáhla 80 000 000 Kč. Pokud během 30 kalendářních dnů od dosažení této hranice hodnota majetku v účastnickém fondu Selection opět pod tuto hranici poklesne, nemusí penzijní společnost investování podle tohoto odstavce provést.

#### Článek 12

##### Rizikový profil účastnického fondu Selection

- Hodnota penzijní jednotky může klesat i stoupat a návratnost vložených prostředků není zaručena.
- Rizikovost účastnického fondu Selection je nejvyšší z nabízených účastnických fondů, jelikož může investovat nadpoloviční většinu prostředků do akcií, což výrazně ovlivňuje proměnlivost výnosů, která je zde vysoká.
- Rizikovost účastnického fondu Selection je na úrovni 5 na číselné stupnici tvořené celými čísly ve vzestupném pořadí podle volatility účastnického fondu Selection od 1 do 7, kde rizikovost na úrovni 1

značí nejnižší volatilitu a rizikovost na úrovni 7 značí nejvyšší volatilitu.

- (4) Investice prostředků účastnického fondu Selection je významně vystavena níže uvedeným rizikům
  - a) tržnímu riziku, tj. riziku ztráty vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých majetkových hodnot v majetku účastnického fondu Selection,
  - b) úvěrovému riziku, tj. riziku ztráty spočívajícím v tom, že emitent nebo protistrana nedodrží svůj závazek,
  - c) měnovému riziku, spojenému s pohybem kurzu měny; toto riziko je v účastnickém fondu Selection omezeno použitím vhodných technik a nástrojů, přičemž majetek, který není zajištěn proti měnovému riziku, může tvořit nejvýše 50 % hodnoty majetku v účastnickém fondu Selection,
  - d) riziku koncentrace investic v rámci účastnického fondu Selection do určitého odvětví či geografické oblasti, přičemž koncentrace se řídí pomocí systému limitů způsobem investování fondu dle statutu a zákona o doplňkovém penzijním spoření.
- (5) Investice prostředků účastnického fondu Selection také podléhají rizikům významně snížených systémem řízení rizik, a to
  - a) riziku vypořádání spojeného s tím, že vypořádání transakce neproběhne tak, jak se předpokládalo, z důvodu, že protistrana nezaplátí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě,
  - b) operačním riziku, tj. riziku spočívajícím ve ztrátě vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí a riziku ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolvencí, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek účastnického fondu Selection,
  - c) riziku spojenému s použitím technik a nástrojů sloužících k efektivnímu obhospodařování majetku v účastnickém fondu Selection, resp. s investicemi do finančních derivátů. Tato rizika mají zejména povahu tržních rizik. Investice do finančních derivátů jsou spojeny s pákovým efektem, díky němuž může vést změna hodnoty podkladových aktiv k mnohonásobně větší změně hodnoty finančního derivátu. Tato rizika jsou omezena díky tomu, že všechny finanční deriváty v portfoliu fondu jsou uzavřeny za účelem zajištění jiných finančních hodnot v portfoliu,
  - d) riziku spojenému s možností, že ze zákonem stanovených důvodů může být účastnický fond Selection zrušen, zejména z důvodu
    - i. odnětí povolení k vytvoření účastnického fondu Selection, žádosti o odnětí povolení účastnického fondu Selection,
    - ii. zrušení penzijní společnosti s likvidací nebo rozhodnutím soudu.

#### Článek 13

##### Informace o historické výkonnosti účastnického fondu Selection

- (1) Údaje o historické výkonnosti účastnického fondu Selection tvoří přílohu č. 3 po prvním a dalším roce trvání fondu.
- (2) Informace o historické výkonnosti účastnického fondu Selection jsou uvedeny v podobě výkonnostního diagramu zobrazujícího roční výnosy po zdanění za posledních alespoň 10 po sobě následujících let.
- (3) Výpočet historické výkonnosti vychází z hodnoty fondového vlastního kapitálu po odečtení úplaty za obhospodařování a úplaty za zhodnocení majetku v účastnickém fondu Selection.
- (4) Informace o historické výkonnosti nezahrnují údaje o výkonnosti účastnického fondu Selection za rok, v němž se sdělení uveřejnilo nebo má uveřejnit.
- (5) Pokud během období zobrazovaného ve sloupcovém diagramu podle odstavce 2 došlo k podstatné změně investičních cílů, nebo způsobu investování účastnického fondu Selection, které ovlivnily jeho výkonnost, uvede se ve sloupcovém diagramu i období předcházející této změně. Údaj vztahující se k tomuto období se doplní vysvětlivkou, že dané výkonnosti bylo dosaženo za jiných okolností.
- (6) Údaje použité ve sloupcovém diagramu se týkají minulosti a výkon-

nost v minulosti není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.

#### Článek 14

##### Zásady hospodaření

- (1) Účetním obdobím účastnického fondu Selection je kalendářní rok.
- (2) Investiční nástroje v majetku účastnického fondu Selection jsou oceňovány ke dni stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky.
- (3) Majetek neuvedený v odstavci 2 a závazky plynoucí ze smluv uzavřených na účet účastnického fondu Selection jsou oceňovány jedenkrát ročně, a to k poslednímu dni kalendářního roku.
- (4) Účastnický fond Selection oceňuje v průběhu účetního období svůj majetek a závazky ke dni stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky, a to bez sestavení účetní závěrky.
- (5) Majetek a závazky plynoucí z obhospodařování majetku v účastnickém fondu Selection se oceňují reálnou hodnotou.
- (6) Při stanovení reálné hodnoty majetku a závazků postupuje účastnický fond Selection podle mezinárodních účetních standardů upravených právem EU (nařízením Komise (ES) č. 1126/2008, kterým se přijímají některé mezinárodní účetní standardy v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002).
- (7) Vytvářený zisk účastnického fondu Selection je v plném rozsahu ponechán ve fondu jako zdroj pro další investice a zvyšuje hodnotu penzijní jednotky.

#### Článek 15

##### Pravidla pro výpočet aktuální hodnoty penzijní jednotky a pro připsování a odepisování penzijních jednotek

- (1) Hodnota penzijní jednotky se vyjadřuje v českých korunách a určuje se s přesností na čtyři desetinná místa.
- (2) Aktuální hodnotou penzijní jednotky je hodnota fondového vlastního kapitálu účastnického fondu Selection, ve které se zohlední odpovídající část standardních nákladů ovlivňujících fondový vlastní kapitál účastnického fondu Selection, ke dni stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky, dělená počtem všech penzijních jednotek evidovaných na osobních penzijních účtech všech účastníků ve vztahu k tomuto účastnickému fondu ke dni stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky.
- (3) Standardními náklady ovlivňujícími fondový vlastní kapitál účastnického fondu Selection se pro účely stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky dle odstavce 2 rozumí úplata dle čl. 16 a očekávaná daňová povinnost ke dni výpočtu reálné hodnoty majetku a závazků.
- (4) Aktuální hodnota penzijní jednotky se stanoví dle odstavce 2 nejméně jednou týdně a je uveřejněna na internetových stránkách [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz) nejpozději do 2 pracovních dnů. Aktuální hodnota penzijní jednotky se pro účely odstavců 5 a 6 je platná ode dne následujícího po dni, ke kterému byla stanovena aktuální hodnota penzijní jednotky.
- (5) Penzijní společnost ke dni připsání prostředků účastníka na účet účastnického fondu Selection připiše na majetkový podúčet osobního penzijního účtu účastníka počet penzijních jednotek odpovídající podílu hodnoty připsaných prostředků a aktuální hodnoty penzijní jednotky účastnického fondu Selection a z peněžního podúčtu osobního penzijního účtu účastníka odepíše peněžitou částku odpovídající počtu připsaných penzijních jednotek násobenou aktuální hodnotou penzijní jednotky účastnického fondu Selection.
- (6) Penzijní společnost odepíše z majetkového podúčtu osobního penzijního účtu účastníka penzijní jednotky a na peněžní podúčet osobního penzijního účtu účastníka připiše peněžitou částku odpovídající počtu odepisovaných penzijních jednotek násobenou aktuální hodnotou penzijní jednotky účastnického fondu Selection, a to ke dni
  - a) výplaty splátky starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu,
  - b) doručení žádosti o výplatu dávky,
  - c) doručení žádosti o převod prostředků účastníka k jinému účastnickému fondu téže penzijní společnosti,

- d) zániku doplňkového penzijního spoření určeného v dohodě účastníka a penzijní společnosti,
- e) doručení výpovědi,
- f) kdy se penzijní společnost dozvěděla o povinnosti vrátit Ministerstvo financí státní příspěvek,
- g) rozhodnutí penzijní společnosti o výplatě neoprávněně zaslaných peněžních prostředků.

#### Článek 16

##### Informace o úplatě penzijní společnosti

- (1) Penzijní společnost má nárok na úplatu hrazenou z majetku v účastnickém fondu Selection. Tato úplata je tvořena
  - a) úplatou za obhospodařování majetku v účastnickém fondu Selection,
  - b) úplatou za zhodnocení majetku v účastnickém fondu Selection.
- (2) Z úplaty se hradí veškeré náklady, které hradí penzijní společnost v souvislosti se svým podnikáním v doplňkovém penzijním spoření třetím osobám, zejména
  - a) úplata za výkon činnosti depositáře účastnického fondu Selection a auditora,
  - b) poplatky hrazené bance,
  - c) odměna jiným osobám než penzijní společnosti nabízejícím a zprostředkovávajícím doplňkové penzijní spoření, a provádějícím správu smluv o doplňkovém penzijním spoření a související činnosti,
  - d) poplatky hrazené osobě provádějící vypořádání obchodů s investičními nástroji, převodním místům, obchodníkům s cennými papíry,
  - e) náklady na propagaci a reklamu.
- (3) Výše úplaty za obhospodařování majetku v účastnickém fondu Selection je nejvýše 0,7 % z průměrné roční hodnoty fondového vlastního kapitálu v účastnickém fondu Selection. Výše úplaty za obhospodařování majetku v účastnickém fondu Selection na následující kalendářní měsíc je stanovena na základě rozhodnutí představenstva penzijní společnosti a je uveřejněna na internetových stránkách [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz) vždy do 15. dne kalendářního měsíce předcházejícímu příslušnému kalendářnímu měsíci. Pokud představenstvo nevydá rozhodnutí dle tohoto odstavce platí výše úplaty na předešlý kalendářní měsíc.
- (4) Takto stanovená úplata se sníží o náklady účastnického fondu Selection na nákup, prodej a držení cenných papírů vydávaných fondem kolektivního investování. Náklady na držení cenných papírů vydávaných fondem kolektivního investování se rozumí zejména podíl na celkové výši nákladů hrazených z majetku fondu kolektivního investování, který odpovídá investici v tomto fondu kolektivního investování.
- (5) Příslušným obdobím je období příslušného kalendářního roku.
- (6) Průměrná roční hodnota fondového vlastního kapitálu v účastnickém fondu Selection se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot fondového vlastního kapitálu fondu za každý den příslušného období, k němuž byla hodnota fondového vlastního kapitálu stanovena.
- (7) Výše úplaty za zhodnocení majetku v účastnickém fondu Selection je nejvýše 10 % z rozdílu průměrné hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku účastnického fondu Selection vynášenou průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období. Výše úplaty za zhodnocení majetku v účastnickém fondu Selection na následující kalendářní rok je stanovena na základě rozhodnutí představenstva penzijní společnosti a je uveřejněna na internetových stránkách [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz) vždy do 15. prosince kalendářního roku předcházejícímu příslušnému kalendářnímu roku. Pokud představenstvo nevydá rozhodnutí dle tohoto odstavce platí výše úplaty na předešlý kalendářní rok.
- (8) Penzijní společnost nemá nárok na úplatu za zhodnocení majetku v účastnickém fondu Selection v případě, že průměrná roční hodnota penzijní jednotky účastnického fondu Selection v příslušném období byla rovna nebo nižší než nejvyšší průměrná roční hodnota

penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku účastnického fondu Selection.

- (9) Průměrná hodnota penzijní jednotky účastnického fondu Selection se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot penzijních jednotek fondu za každý den příslušného období.
- (10) Nárok penzijní společnosti na úhradu úplaty za obhospodařování majetku v účastnickém fondu selection vzniká ke dni ocenění majetku a závazků ve fondu podle čl. 14 odst. 4. Úplata za obhospodařování se hradí vždy k 15. dni kalendářního měsíce a k poslednímu dni kalendářního měsíce za neuhrazené období.
- (11) Nárok penzijní společnosti na úplatu za zhodnocení majetku v účastnickém fondu Selection vzniká k poslednímu dni příslušného období. Úplata za zhodnocení majetku v účastnickém fondu Selection se hradí vždy k poslednímu dni měsíce ledna následujícího roku.

#### Článek 17

##### Poplatky

- (1) Penzijní společnost má kromě úplaty podle čl. 16 pouze nárok na jednořazové poplatky od účastníka, v případě, že ten požádá o
  - a) změnu strategie spoření účastníka stanovenou ve smlouvě o doplňkovém penzijním spoření,
  - b) převod prostředků k jiné penzijní společnosti,
  - c) pozastavení výplaty starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu,
  - d) odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně,
  - e) jiný způsob výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem nebo
  - g) poskytování informací jiným způsobem než stanoví statut nebo zákon.
- (2) Poplatek za převod prostředků podle odstavce 1 písm. b) uhradí účastník při podání žádosti o převod. Tento poplatek není hrazen z prostředků účastníka evidovaných na osobním penzijním účtu. Započtení tohoto poplatku proti převáděným prostředkům účastníka není přípustné.
- (3) Výše poplatků podle odstavce 1 a jejich výčet je uveden v příloze č. 2 a kromě odstavce 1 písm. b) odráží skutečně vynaložené náklady na jejich provedení.

#### Článek 18

##### Informace o depositáři účastnického fondu Selection

- (1) Funkci depositáře vykonává: Komerční banka, a. s., se sídlem Na Příkopě 33, 114 07 Praha, IČ: 45 31 70 54.
- (2) Pro výkon funkce depositáře se uzavírá depositářská smlouva na dobu neurčitou podle zákona o doplňkovém penzijním spoření.
- (3) O změně depositáře podle stanov rozhoduje představenstvo penzijní společnosti po předchozím souhlasu dozorčí rady penzijní společnosti.
- (4) Změnu depositáře musí schválit Česká národní banka, jinak je neplatná.
- (5) Depositář nesvěřil úschovu nebo kontrolu majetku ve účastnickém fondu Selection jiné osobě.

#### Článek 19

##### Hlavní činnosti depositáře

- (1) Depositář
  - a) zajišťuje úschovu majetku v účastnickém fondu Selection nebo, pokud to povaha věci vylučuje, kontroluje stav tohoto majetku,
  - b) eviduje pohyb veškerého majetku v účastnickém fondu Selection, peněžních prostředků účastnického fondu Selection a peněžních prostředků na účtech pro přijímání a převod prostředků účastníka, vyplácení dávek v případě, že neprobíhá z účtu účastnického fondu Selection, a vracení státního příspěvku, c) kontroluje, zda penzijní jednotky účastnického fondu Selection jsou připsovány a odepisovány v souladu se smlouvami

- s účastníky, statutem a zákonem a kontroluje také přidělování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele, státních příspěvků a prostředků účastníka převezených z jiného účastnického fondu nebo z transformovaného fondu účastnickému fondu Selection,
- d) kontroluje, zda aktuální hodnota penzijní jednotky účastnického fondu Selection je vypočítána v souladu se statutem a zákonem,
- e) provádí pokyny penzijní společnosti nebo jiné osoby, která obhospodařuje majetek v účastnickém fondu Selection, které nejsou v rozporu se statutem, depozitářskou smlouvou nebo zákonem,
- f) zajišťuje vypořádání obchodů s majetkem v účastnickém fondu Selection v obvyklé lhůtě,
- g) kontroluje, zda výnos z majetku v účastnickém fondu Selection je používán v souladu se statutem a zákonem,
- h) kontroluje, zda majetek v účastnickém fondu Selection je nabýván a zcizován v souladu se statutem a zákonem,
- i) kontroluje postup při oceňování majetku v účastnickém fondu Selection a závazků účastnického fondu Selection v souladu se statutem a zákonem,
- j) kontroluje, zda výplata dávek probíhá v souladu se zákonem a s žádostí o výplatu dávek a s dohodou s příjemcem dávky nebo s pojistnou smlouvou o doživotní penzi a zda převod prostředků probíhá v souladu se zákonem a s žádostí o převod prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti,
- k) kontroluje, zda byla úplata za obhospodařování majetku v účastnickém fondu Selection vypočtena v souladu se statutem a zákonem.
- (2) Depozitář nesvěřil výkon své činnosti jiné osobě.

#### Článek 20

##### Informace o činnosti vykonávané prostřednictvím jiné osoby

Penzijní společnost nepověřila jinou osobu výkonem obhospodařování majetku v účastnickém fondu Selection ani jinou osobu nepověřila obhospodařováním části majetku tohoto fondu.

#### Článek 21

##### Dohled

- (1) Dohled nad dodržováním povinností stanovených zákonem o doplňkovém penzijním spoření, statutem účastnického fondu Selection, depozitářskou smlouvou a rozhodnutím vydaným podle zákona o doplňkovém penzijním spoření vykonává Česká národní banka se sídlem Na příkopě 28, Praha 1, PSČ: 115 03, tel. 800 160 170, e-mailová adresa podatelna@cnb.cz, internetová adresa <http://www.cnb.cz>, s výjimkou státního dozoru Ministerstva financí nad poskytováním a vrácením státního příspěvku. Dohled je vykonáván v zájmu ochrany účastníků.
- (2) Povolení k vytvoření účastnického fondu Selection, výkon dohledu a schválení statutu Českou národní bankou nejsou zárukou návratnosti vložených prostředků nebo výkonnosti fondu, nemožno vyloučit porušení právních povinností či statutu penzijní společnosti depozitářem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.
- (3) Penzijní společnost informuje Českou národní banku o své činnosti v rozsahu, způsobem a ve lhůtách stanovených zákonem o doplňkovém penzijním spoření a příslušnými prováděcími právními předpisy.

#### Článek 22

##### Základní daňové informace

- (1) Zdanění účastnického fondu Selection podléhá daňovým předpisům České republiky, zejména zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
- (2) Sazba daně platná v době schvalování tohoto statutu činí pro účastnický fond penzijní společnosti 5% ze základu daně. Základ daně se

stanoví odděleně za každý jednotlivý účastnický fond.

- (3) Do základu daně účastnického fondu se nezahrnují příjmy
- z nichž je daň vybírána srážkou,
  - úrokové příjmy z dluhopisu a obdobného cenného papíru v zahraničí,
  - z dividend a z podílů na likvidačním zůstatku nebo jim obdobná plnění plynoucí ze zahraničí,
  - ze směnky vystavené bankou k zajištění pohledávky vzniklé z vkladu věřitele,
  - z vkladního listu a vkladu mu na roveň postavenému,
  - z úroků, výher a jiných výnosů z vkladu na vkladní knížce a vkladovém účtu.
- (4) Dividendové příjmy plynoucí účastnickému fondu Selection z tuzemska jsou od daně osvobozené.

#### Článek 23

##### Informování účastníků o schválení účastnického fondu Selection

- (1) Penzijní společnost uveřejňuje na své internetové adrese <http://www.allianz.cz>
- nejpozději do 4 měsíců po skončení účetního období výroční zprávu účastnického fondu Selection podle zákona upravujícího účetnictví ověřenou auditorem,
  - nejpozději do 2 měsíců po uplynutí prvních 6 měsíců po skončení účetního období pololetní zprávu účastnického fondu Selection,
  - jednou týdně informaci o
    - aktuální hodnotě penzijní jednotky účastnického fondu Selection,
    - aktuální hodnotě fondového vlastního kapitálu účastnického fondu Selection,
    - aktuálním celkovém počtu penzijních jednotek evidovaných na osobních penzijních účtech všech účastníků ve vztahu k účastnickému fondu Selection,
    - každý kalendářní měsíc informaci o skladbě majetku a struktuře investičních nástrojů v majetku účastnického fondu Selection,
    - čtvrtletně informaci o výsledku hospodaření účastnického fondu Selection,
    - aktuální sdělení klíčových informací.
- (2) Hodnoty podle odstavce 1 písm. c) penzijní společnost uveřejní vždy během dvou pracovních dnů.
- (3) Pokud valná hromada penzijní společnosti ve lhůtě podle odstavce 1 písm. a) neschválí řádnou účetní závěrku, penzijní společnost ji zašle České národní bance spolu s důvody, pro které nebyla schválena, a způsobem řešení připomínek valné hromady. Pokud soud rozhodne o neplatnosti usnesení valné hromady, kterým valná hromada penzijní společnosti schválila účetní závěrku, zašle penzijní společnost bez zbytečného odkladu České národní bance pravomocný rozsudek v této věci. Všechny výše uvedené údaje v skutečnosti penzijní společnost bezodkladně uveřejní na internetové adrese podle odstavce 1.
- (4) Výroční a pololetní zprávy za poslední 3 účetní období jsou na požádání účastníkům bez zbytečného odkladu zaslány, a to elektronicky nebo také v listinné podobě za náhradu účelně vynaložených nákladů.
- (5) V sídle penzijní společnosti jsou přístupné
- zprávy o hospodaření a údaje podle odstavce 1 až 3,
  - statut a zprávy o jeho změnách, smlouva o doplňkovém penzijním spoření, smluvní podmínky pro doplňkové penzijní spoření a stanoví společnosti,
  - seznam členů představenstva a dozorčí rady penzijní společnosti,
  - seznam akcionářů, který musí obsahovat označení druhu a formy akcie, její jmenovitou hodnotu, obchodní firmu a sídlo akcionáře, popř. číselné označení akcie a změny těchto údajů.
- (6) Statut a sdělení klíčových informací jsou na požádání účastníkům bez zbytečného odkladu bezplatně zaslány, a to elektronicky nebo také v listinné podobě. Sdělení klíčových informací musí být v souladu s údaji obsaženými ve statutu. Tyto informace jsou uveřejněny

také na internetové adrese <http://www.allianz.cz>.

- (7) Dodatečné informace o účastnickém fondu Selection je možné získat na adrese Allianz penzijní společnosti, a. s., Ke Štvanici 656/3, Praha 8, PSČ: 186 00, telefon: 841 170 000, e-mailová adresa: [klient@allianz.cz](mailto:klient@allianz.cz), internetová adresa: <http://www.allianz.cz>.

#### Článek 24

##### Převod obhospodařování účastnického fondu Selection

- (1) Penzijní společnost nemůže převést obhospodařování účastnického fondu Selection na jinou penzijní společnost. Penzijní společnost však může s předchozím povolením České národní banky převést obhospodařování všech účastnických fondů, které obhospodařuje, na jinou penzijní společnost.
- (2) Převodem obhospodařování všech účastnických fondů není dotčena odpovědnost převádějící penzijní společnosti za porušení povinností při obhospodařování účastnických fondů, jejichž obhospodařování bylo převezeno (dále jen „převedené účastnické fondy“).
- (3) Česká národní banka udělí povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů, neohrozí-li převod zájmy účastníků převáděných účastnických fondů. Součástí výroku rozhodnutí o udělení povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů je i schválení změny depozitáře. Statuty převezených účastnických fondů jsou od okamžiku nabytí právní moci rozhodnutí o povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů závazné i pro přejímající penzijní společnost. Ke stejnému dni přecházejí i práva a povinnosti plynoucí ze smluv o doplňkovém penzijním spoření uzavřených převádějící penzijní společností. Přejímající penzijní společnost informuje neprodleně po dni nabytí právní moci rozhodnutí o povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů účastníky těchto účastnických fondů o tomto povolení a jejich právu na bezplatný převod prostředků k jiné penzijní společnosti. Převod prostředků k jiné penzijní společnosti je zpoplatněn v případě, že účastník o něj požádá po uplynutí 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o převodu obhospodařování všech účastnických fondů.

#### Článek 25

##### Zrušení účastnického fondu Selection

- (1) Účastnický fond Selection se zrušuje
- odnětím povolení k vytvoření účastnického fondu na žádost penzijní společnosti,
  - odnětím povolení k vytvoření účastnického fondu z moci úřední, došlo-li k závazné změně ve skutečnosti, na jejímž základě bylo povolení uděleno,
  - odnětím povolení k činnosti penzijní společnosti, zrušuje-li se penzijní společnost s likvidací nebo Česká národní banka odejme penzijní společnosti povolení k činnosti, ledaže Česká národní banka povolí převod obhospodařování všech účastnických fondů na jinou penzijní společnost,
  - sloučením účastnických fondů.
- (2) Ke dni zrušení účastnického fondu Selection je penzijní společnost, která jej obhospodařuje, povinna sestavit mimořádnou účetní závěrku účastnického fondu Selection podle zákona upravujícího účetnictví.
- (3) Česká národní banka odejme penzijní společnosti na její žádost povolení k vytvoření účastnického fondu Selection, jestliže
- tím nejsou ohroženy zájmy účastníků účastnického fondu Selection,
  - účastnický fond není vhodně sloučit s jiným účastnickým fondem obhospodařovaným touto penzijní společností.
- (4) Pokud byl účastnický fond Selection zrušen podle odstavce 1 písm. a) nebo b), penzijní společnost prodá majetek v účastnickém fondu Selection a vypořádá jeho pohledávky a závazky do 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o odnětí povolení k vytvoření účastnického fondu Selection. Penzijní společnost převede prostředky účastníka bez zbytečného odkladu z účastnického fondu Selection, který se zrušuje, do povinného konzervativního fondu; to

neplatí, dohodne-li se penzijní společnost s účastníkem na převodu jeho prostředků do jiného účastnického fondu.

- (5) Pokud byl účastnický fond Selection zrušen podle odstavce 1 písm. c), likvidátor penzijní společnosti prodá majetek v účastnickém fondu Selection a vypořádá jeho pohledávky a závazky do 6 měsíců ode dne, kdy penzijní společnost vstoupí do likvidace. Likvidátor penzijní společnosti převede prostředky účastníka na žádost účastníka k jiné penzijní společnosti. Prostředky účastníka vyplatí likvidátor penzijní společnosti účastníkovi formou dávky, pokud o to účastník, kterému vznikl nárok na odbytné nebo na jednorázové vyrovnání, požádá.
- (6) Česká národní banka může v případech zvláštního zřetele hodných prodloužit lhůtu uvedenou v odstavci 4 nebo 5 na žádost penzijní společnosti nejvýše o 6 měsíců, a to i opakovaně.
- (7) Pokud je v době zrušení účastnického fondu Selection penzijní společnost v úpadku, je insolvenční správce povinen poskytnout likvidátorovi účastnického fondu Selection veškerou potřebnou součinnost a podklady. Likvidátor účastnického fondu Selection zajišťuje prodej majetku v účastnickém fondu Selection, vypořádání pohledávek a závazků souvisejících s obhospodařováním majetku v účastnickém fondu Selection, převod prostředků účastníka a vyplacení dávek účastníkům, kterým na ně vznikl nárok; odstavce 4 až 6 platí obdobně.
- (8) Státní příspěvek, který nebyl penzijní společnosti poukázán za dobu před převedením prostředků účastníka, se poukazuje na účet u depozitáře penzijní společnosti, ke které byly prostředky účastníka převedeny, a to na základě její žádosti podané ministerstvu financí.
- (9) Penzijní společnost uveřejní rozhodnutí o zrušení účastnického fondu selection bez zbytečného odkladu a informací o možnosti účastníků uplatnit právo na bezplatný převod prostředků k jiné penzijní společnosti. Převod prostředků k jiné penzijní společnosti je zpoplatněn dle přílohy č. 2 v případě, že účastník o něj požádá po uplynutí 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o zrušení účastnického fondu Selection.

#### Článek 26

##### Sloučení účastnického fondu Selection

- (1) Penzijní společnost může s předchozím povolením České národní banky sloučit účastnické fondy, které obhospodařuje.
- (2) Česká národní banka nepovolí sloučení účastnických fondů, pokud a) tím jsou ohroženy zájmy účastníků slučovaných účastnických fondů,
- je to nevhodné z hlediska složení majetku v účastnických fondech navržených ke sloučení, nebo
  - je jedním z účastnických fondů navržených ke sloučení povinný konzervativní fond.
- (3) Účastnický fond, který sloučením zaniká, se dnem stanoveným v rozhodnutí České národní banky, kterým povoluje sloučení účastnických fondů, zrušuje bez likvidace a majetek v něm obsažený se stává součástí majetku přejímajícího účastnického fondu. Pokud v rozhodnutí České národní banky podle věty první není uveden den zániku účastnického fondu, zaniká tento účastnický fond uplynutím 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto rozhodnutí.
- (4) Dnem zániku účastnického fondu se jeho účastníci stávají účastníky přejímajícího účastnického fondu.
- (5) Zadatel uveřejní na svých internetových stránkách bez zbytečného odkladu po nabytí právní moci rozhodnutí České národní banky, kterým se povoluje sloučení účastnických fondů, toto rozhodnutí a statut přejímajícího účastnického fondu a informací o možnosti účastníků uplatnit právo na bezplatný převod prostředků k jiné penzijní společnosti. Převod prostředků k jiné penzijní společnosti je zpoplatněn dle přílohy č. 2 v případě, že účastník o něj požádá po uplynutí 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o sloučení účastnických fondů.

#### Článek 27

##### Změny statutu

- (1) Změna statutu podléhá předchozímu schválení Českou národní



bankou, jinak je neplatná. Česká národní banka neschválí změnu statutu, kterou by mohly být ohroženy zájmy účastníků.

- (2) Ke změně statutu účastnickém fondu Selection není třeba její předchozí schválení Českou národní bankou, je-li předmětem této změny
- údaj přímo vyplývající ze změn týkajících se penzijní společnosti, účastnického fondu Selection nebo depozitáře,
  - informace o výkonnosti či o skutečných nebo předpokládaných výsledcích hospodaření účastnického fondu Selection, která vyžaduje pravidelnou aktualizaci, nebo
  - jednoduchá změna, která se netýká postavení nebo zájmů účastníků.
- (3) Ke změně statutu účastnického fondu Selection dále není třeba její předchozí schválení Českou národní bankou, pokud se jedná o změny
- základních informací o fondu podle čl. 2 odst. 1 až 3 a 7,
  - informací o penzijní společnosti podle čl. 3 a 4,
  - investičních cílů a způsobu investování dle čl. 7 odst. 9 a 10,
  - syntetického ukazatele podle čl. 12,
  - sloupcového diagramu podle přílohy č. 3,
  - informací o depozitáři podle čl. 18,
  - informací o činnosti vykonávané prostřednictvím jiné osoby dle čl. 20,
  - dalších informací dle odstavce 3 a 4 tohoto článku, čl. 22 a čl. 23 odst. 7,
  - odkazů na právní předpisy vyvolané jejich změnami, za podmínek uvedených v § 97 odst. 6 písm.
  - zákona o doplňkovém penzijním spoření, a změny dílčích údajů o osobách uvedených ve statutu, zejména změna sídla, předmětu podnikání, úřední změna nebo přijetí, a
  - dalších informací a údajů, které nejsou minimálními náležitostmi statutu dle příslušných právních předpisů.
- (4) Jakékoliv změny statutu musí být schváleny představenstvem penzijní společnosti.
- (5) Statut a jeho změny nabývají platnosti schválením Českou národní bankou. V případech změn, které nevyžadují předchozí souhlas České národní banky, nabývají změny platnosti dnem schválení představenstvem.

#### Článek 28 Závěrečná ustanovení

Statut byl schválen představenstvem penzijní společnosti dne 21. 12. 2012.

Příloha č. 1 Vedoucí osoby a jejich činnost

Příloha č. 2 Poplatky

Příloha č. 3 Informace o historické výkonnosti účastnického fondu Selection

Příloha č. 1 Vedoucí osoby penzijní společnosti (ke dni schválení statutu)

RNDr. Jakub Strnad, Ph.D., předseda představenstva  
Předseda představenstva Allianz pojišťovny, a. s. Nevykonává další hlavní činnost vedoucí osoby, která má význam ve vztahu k penzijní společnosti ve smyslu § 5 písm. f) vyhlášky č. 57/2012 Sb.

Ing. Petr Sosík, Ph.D., CFA, člen představenstva  
Člen představenstva Allianz pojišťovny, a. s. Nevykonává další hlavní činnost vedoucí osoby, která má význam ve vztahu k penzijní společnosti ve smyslu § 5 písm. f) vyhlášky č. 57/2012 Sb. Mgr. Karel Waisser, člen představenstva

Mgr. Karel Waisser, člen představenstva  
Člen představenstva Allianz pojišťovny, a. s. Nevykonává další hlavní činnost vedoucí osoby, která má význam ve vztahu k penzijní společnosti ve smyslu § 5 písm. f) vyhlášky č. 57/2012 Sb.

Mgr. Libor Novák, prokurista společnosti  
Nevykonává jinou hlavní činnost vedoucí osoby, která má význam ve vztahu k penzijní společnosti ve smyslu § 5 písm. f) vyhlášky č. 57/2012 Sb.

#### Příloha č. 2 Poplatky

Služba	Výjimky	Doplňkové penzijní spoření	Způsob úhrady
Dohledání a identifikace platby poukázané s chybnými bankovními údaji	-	zdarma	-
Poplatek za jiný způsob výplaty dávky, než vnitrostátním bankovním převodem	-	výplata zahraničním bankovním převodem 0 Kč; výplata poštovní poukázkou - částka dle sazebníku České pošty	Z vypláčené částky
Poskytování informací účastníkovi telefonicky	-	zdarma	-
Pozastavení výplaty starobní penze na určenou dobu nebo pozastavení výplaty invalidní penze na určenou dobu	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč <sup>1</sup>	Z penzijních jednotek
Provedení identifikace při uzavření smlouvy, v průběhu trvání smlouvy, při žádosti o výplatu dávky	-	zdarma	-
Převod k jiné penzijní společnosti	-pokud ke dni doručení žádosti o převod prostředků k jiné penzijní společnosti bylo trvání spořicí doby u Allianz penzijní společnosti, a. s. delší než 60 měsíců -pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o a) schválení změny statutu účastnického fondu, b) zrušení účastnického fondu, c) povolení sloučení účastnických fondů, d) povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů, e) nařízení převodu obhospodařování účastnického fondu, nebo f) schválení sloučení penzijních společností -a doručením žádosti o změnu strategie spoření uplynulo méně než 6 měsíců	800 Kč	Z platby účastníka na poplatkový bankovní účet
Sjednání korespondenční (kontaktní) adresy	-	zdarma	-
Sjednání, provádění a případně zrušení služby „Daňový automat“ zajišťující úpravu sjednaného příspěvku v prosinci pro maximální využití daňového odpočtu	-	zdarma	-
Sjednání, provádění a případně zrušení služby „Zasílání dopisů e-mailem“	-	zdarma	-
Sjednání, provádění a případně zrušení služeb AUTObalance a AUTOpilot PLUS	-	zdarma	-
Uzavření smlouvy	-	zdarma	-
Vedení majetkového účtu účastníka	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání dopisu s informací o změně strategie spoření vyplývající ze zákona nebo ze smlouvy	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání mimořádného potvrzení o přijetí smlouvy	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání mimořádného potvrzení pro daňové účely	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání mimořádného výpisu	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč <sup>1</sup>	Z penzijních jednotek
Vyhotovení a odeslání prvního potvrzení o přijetí smlouvy	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání prvního potvrzení pro daňové účely	-	zdarma	-
Vyhotovení a zaslání přehledu došlých plateb	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč <sup>1</sup>	Z penzijních jednotek
Vyhotovení a zaslání přehledu plateb	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč <sup>1</sup>	Z penzijních jednotek
Vyhotovení a zaslání řádného ročního výpisu	-	zdarma	-

Zaslání statutu a sdělení klíčových informací	-	zdarma	-
Zaslání výroční a pololetní zprávy za poslední 3 účetní období elektronicky	-	zdarma	-
Zaslání výroční a pololetní zprávy za poslední 3 účetní období v listinné podobě	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč <sup>1</sup>	Z penzijních jednotek
Změna jména, příjmení, adresy	-	zdarma	-
Změna smluvních podmínek	-	zdarma	-
Změna ostatní údajů o účastníkovi na smlouvě	-	zdarma	-
Změna strategie (alokace – nákup jednotek za budoucí příspěvky)	-Změna strategie spoření poskytovaná v rámci služeb AUTOpilot a AUTOpilot PLUS; služby jsou popsány ve Smluvních penzijních podmínkách -první změna strategie v kalendářním roce, pokud v kalendářním roce nebyla změna strategie spoření na žádost účastníka provedena, převádí se změna strategie spoření zdarma do dalšího kalendářního roku -oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s. -pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o a) schválení změny statutu účastnického fondu, b) zrušení účastnického fondu, c) povolení sloučení účastnických fondů, d) povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů, e) nařízení převodu obhospodařování účastnického fondu, nebo f) schválení sloučení penzijních společností -a doručením žádosti o změnu strategie spoření uplynulo méně než 6 měsíců	60 Kč <sup>1</sup>	-Z penzijních jednotek
Změna strategie (Převod z účastnického fondu do účastnického fondu v rámci Allianz penzijní společnosti, a. s.)	-Změna strategie spoření poskytovaná v rámci služeb AUTObalance, AUTOpilot a AUTOpilot PLUS; služby jsou popsány ve Smluvních penzijních podmínkách -první změna strategie v kalendářním roce, pokud v kalendářním roce nebyla změna strategie spoření na žádost účastníka provedena, převádí se změna strategie spoření zdarma do dalšího kalendářního roku -oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s. pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o a) schválení změny statutu účastnického fondu, b) zrušení účastnického fondu, c) povolení sloučení účastnických fondů, d) povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů, e) nařízení převodu obhospodařování účastnického fondu, nebo f) schválení sloučení penzijních společností -a doručením žádosti o změnu strategie spoření uplynulo méně než 6 měsíců	60 Kč <sup>1</sup>	Z penzijních jednotek
-			
Změna určených osob	-	zdarma	
Změna výše příspěvku	-	zdarma	-
Změna způsobu a frekvence placení	-	zdarma	-
Zpracování a výplata dávky	-	zdarma	-
Zpracování nabídek pro zaměstnavatele a následná příprava rámcových smluv	-	zdarma	-
Zpracování odkladu placení příspěvku účastníka	-	zdarma	-
Zpracování předběžné orientační výše výplaty dávky	-	zdarma	-
Zpracování přerušení placení příspěvku účastníka	-	zdarma	-
Zpracování připsané platby	-	zdarma	-
Zpracování ukončení smlouvy od počátku a vrácení plateb (z důvodu duplicity apod.)	-	zdarma	-

U výjimek se poplatky neplatí.

U služby s poplatkem, kdy je zaslán dopis a účastník má sjednanou službu zaslání dopisů e-mailem, je poplatek snížen z 60 Kč na 50 Kč.

<sup>1</sup>Představenstvo penzijní společnosti může rozhodnout o snížení poplatku, přičemž výši tohoto poplatku uveřejní na svých internetových stránkách [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz)

### Příloha č. 3 Informace o historické výkonnosti účastnického fondu Selection

Vzhledem k tomu, že od vytvoření účastnického fondu Selection je méně než rok, informace o historické výkonnosti účastnického fondu Selection nelze uvést.