

# Statut Dynamického účastnického fondu

## Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s.

### Vymezení některých pojmů

Níže uvedené pojmy mají v tomto statutu tyto významy:

ČNB se rozumí Česká národní banka

**Členským státem** se rozumí členský stát Evropské unie nebo jiný stát, který je smluvní stranou Dohody o Evropském hospodářském prostoru

**Fondem** se rozumí Dynamický účastnický fond Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s.

**Jednotkou** se rozumí podíl na majetku ve Fondu

**Mezinárodní finanční institucí** se rozumí instituce, jejíž závazky jsou zaručeny státy, které jsou jejími členy, a kterou ČNB zapisuje do seznamu, který vede (např. Evropská centrální banka, Evropská investiční banka aj.)

**Penzijní společností** se rozumí Penzijní společnost České pojišťovny, a. s.

**Regulovanou bankou** se rozumí banka se sídlem v České republice, zahraniční banka se sídlem v jiném členském státě, zahraniční banka se sídlem ve státě, který není členským státem a který vyžaduje dodržování pravidel obezřetnosti, která ČNB považuje za rovnocenná s pravidly obezřetnosti podle práva Evropské unie

**Statutem** se rozumí statut tohoto Fondu

**Státem OECD** se rozumí členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD)

**Zákonem o důchodovém spoření** se rozumí zákon č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, ve znění pozdějších předpisů

**Zákonem o penzijním spoření** se rozumí zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů

**Zákonem o penzijním připojištění** se rozumí zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů

**Vyhláškou o statutu** se rozumí vyhláška č. 57/2012 Sb.

o minimálních náležitostech statutu účastnického fondu a statutu důchodového fondu, ve znění pozdějších předpisů

**Vyhláškou o podrobnější úpravě činnosti** se rozumí Vyhláška č. 117/2012 Sb., o podrobnější úpravě činnosti penzijní společnosti, důchodového fondu a účastnického fondu, ve znění pozdějších předpisů

### Článek 1

#### Základní údaje o Fondu

- Plný název účastnického fondu zní Dynamický účastnický fond Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s., zkrácený název zní Dynamický ÚF PSCP.
- Penzijní společnost shromažďuje do Fondu peněžní prostředky za:
  - příspěvků účastníků,
  - příspěvků zaměstnavatelů,
  - státních příspěvků,
  - prostředků účastníků převedených z jiných účastnických fondů a
  - prostředků účastníků převedených z transformovaných fondů.
- Fond je souborem majetku a závazků, který náleží všem účastníkům a jiným osobám, na které přešlo právo na vyplacení prostředků účastníka, a to v poměru podle počtu penzijních jednotek. Fond nemá právní subjektivitu. Fond byl vytvořen v souladu se Zákonem o penzijním spoření na základě rozhodnutí ČNB č. j. 2012/12732/570, Sp/2012/412/571 ze dne 20. 12. 2012, kdy bylo uděleno povolení k vytvoření Fondu, které nabylo právní moci dne 21. 12. 2012.
- Auditorem Fondu je společnost Ernst & Young Audit, s. r. o., IČ: 267 04 153, se sídlem Karlovo náměstí 10, 120 00 Praha 2, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném v Městském soudu v Praze oddíl C, vložka 88504 a zapsaná v Komoře auditorů pod číslem 401.
- Fond uveřejňuje informace dle Zákonu o penzijním spoření na internetové adrese [www.pfcp.cz](http://www.pfcp.cz).
- Penzijní společnost vznikla dne 1. 1. 2013 na základě změny obchodní firmy Penzijní fond České pojišťovny, a. s., IČ: 618 58 692, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném v Městském soudu v Praze oddíl B, vložka 2738 a přejala veškeré závazky účastníků Penzijního fondu České pojišťovny, a. s., včetně příjemců penzí.
- Na základě smlouvy o fúzi převzala dne 1. 8. 2003 obchodní společnost Penzijní fond České pojišťovny, a. s., jako nástupnická společnost, jmění zanikající obchodní společnosti ČP penzijní fond, a. s., IČ 618 58 617, se sídlem Truhlářská 1106/9, 110 00 Praha 1, zapsané v obchodním rejstříku vedeném v Městském soudu v Praze oddíl B, vložka 2730. Na základě smlouvy o fúzi převzala dne 1. 10. 2004 obchodní společnost Penzijní fond České pojišťovny, a. s., jako nástupnická společnost, jmění zanikající obchodní společnosti Nový ČP Penzijní fond, a. s., IČ 607 41 775, se sídlem Olomoucká 1159/40, 618 00 Brno - Černovice, zapsané v obchodním rejstříku vedeném v Krajském soudu v Brně v oddíl B, vložka 1539.

### Článek 2

#### Penzijní společnost

- Penzijní společnost České pojišťovny, a. s., IČ: 618 58 692, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném v Městském soudu v Praze oddíl B, vložka 2738, je penzijní společností podle Zákonu o penzijním spoření.
- Výše základního kapitálu Penzijní společnosti je 300 000 000 Kč, kapitál je zcela splacen.
- Datum vzniku Penzijní společnosti je 1. 1. 2013.
- Povolení k činnosti Penzijní společnosti a povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu udělila ČNB dne 6. 9. 2012 pod č. j. 2012/8555/570, Sp/2012/105/571. Rozhodnutí nabylo právní moci dne 11. 9. 2012.

- Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti je uveden v Příloze č. 1.
- Předmětem podnikání Penzijní společnosti je:
  - shromažďování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků podle Zákonu o penzijním spoření za účelem jejich umístění do účastnických fondů, obhospodařování majetku u účastnických fondech a vyplacení dávek doplňkového penzijního spoření,
  - shromažďování a obhospodařování prostředků účastníků spoření v důchodových fondech a vyplacení dávek podle Zákonu o důchodovém spoření,
  - prostřednictvím transformovaného fondu provozování penzijního připojištění podle Zákonu o penzijním připojištění pro účastníky penzijního připojištění a příjemce dávek, vůči nimž byly závazky vyčleněny do transformovaného fondu,
  - nabízení a poskytování doplňkového penzijního spoření a důchodového spoření.
- Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Generali PPF Holdingu B. V., se sídlem Strawinskylaan 933, 1077XX Amsterdam, Nizozemsko.
- Seznam účastnických a důchodových fondů, jejichž majetek obhospodařuje Penzijní společnost je uveden v Příloze č. 2.

### Článek 3

#### Investiční cíle

- Investičním cílem Fondu je co nejvyšší zhodnocení vložených prostředků v dlouhodobém časovém horizontu prostřednictvím diverzifikovaného portfolia při dodržení zásad rozložení rizika spojeného s investováním dle Zákonu o penzijním spoření.
- Fond je spravován aktivně, přičemž prostředky Fondu jsou umísťovány především do akcií a doplňkové do korporátních dluhopisů a státních dluhopisů.
- Fond je svým zaměřením fondem s dynamickým řízením akciového portfolia na základě očekávaného vývoje na finančních trzích.
- Penzijní společnost bude do majetku Fondu pořizovat zejména následující druhy aktiv:
  - dluhopisy a nástroje peněžního trhu vydané státem, centrální bankou, Mezinárodní finanční institucí či jinou osobou,
  - akcie či obdobné cenné papíry představující podíl na právnícké osobě, akciové fondy kolektivního investování nebo jiné investiční nástroje, které odvozují svoji hodnotu převážně od akcií,
  - cenné papíry vydané standardním fondem kolektivního investování nebo zahraničním standardním fondem kolektivního investování,
  - cenné papíry vydané speciálním fondem kolektivního investování nebo zahraničním speciálním fondem kolektivního investování,
  - vklady nebo termínované vklady s maximální lhůtou splatnosti 2 roky uložené u regulované banky,a plnit investiční limity uvedené v následující tabulce:

Podíl na hodnotě majetku ve Fondu	Min. v %	Max. v %
Vklady a termínované vklady u regulovaných bank	0 %	60 %
Dluhopisy nebo nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika, ČNB nebo osoba, za kterou převzal záruku český stát	0 %	90 %
Dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je	0 %	90 %
Členský stát, Stát OECD nebo centrální banka takového státu	0 %	90 %
Mezinárodní finanční instituce	0 %	90 %
Jiná osoba (např. obchodní společnost, stát mimo OECD)	0 %	90 %
Nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je	0 %	60 %
Členský stát, Stát OECD nebo centrální banka takového státu	0 %	60 %
Mezinárodní finanční instituce	0 %	60 %
Jiná osoba (např. obchodní společnost, stát mimo OECD)	0 %	60 %
Podílové listy podílového fondu, který splňuje podmínky § 98 odst. 2 Zákonu o penzijním spoření	0 %	30 %
Akcie a obdobné cenné papíry	10 %	80 %
Akcie	0 %	80 %
Investiční nástroje odvozující hodnotu převážně od akcií	0 %	80 %
Fond kolektivního investování investující převážně do akcií	0 %	35 %
Cenné papíry fondu kolektivního investování	0 %	35 %
Standardní fond kolektivního investování	0 %	35 %
Speciální fond kolektivního investování	0 %	5 %

- V případě, že hodnota majetku ve Fondu bude v kterýkoliv okamžik existence Fondu nižší 100 000 000 Kč nebo bude-li to v zájmu účastníků Fondu, může se Penzijní společnost na nezbytně nutnou dobu odchýlit od investičních limitů dle odstavce 4, pokud tím nedojde k porušení skladby majetku dle Zákonu o penzijním spoření.
- V souladu s § 107 odst. 2 Zákonu o penzijním spoření se Penzijní společnost může při dodržení principu rozložení rizika spojeného s investováním odchýlit od skladby majetku dle Zákonu na dobu nejdéle 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření tohoto Fondu nebo do doby, než hodnota majetku ve Fondu přesáhne 100 000 000 Kč, pokud tato skutečnost nastane dříve. Prostředky budou investovány zejména do vkladů v bankách, repo obchodů a pokladničních poukazek emitovaných Českou republikou nebo ČNB, státních dluhopisů emitovaných Českou republikou a ostatních investičních cenných papírů. Dokud majetek Fondu nepřesáhne 30 000 000 Kč, podíl vůči jednomu emitentovi nepřekročí 50 % hodnoty majetku ve Fondu. Jakmile hodnota majetku ve Fondu

presáhne 30 000 000 Kč, podíl vůči jednomu emitentovi nepřekročí 25 % hodnoty majetku ve Fondu. V situaci, kdy hodnota majetku ve Fondu překročí hodnotu 60 000 000 Kč, podíl vůči jednomu emitentovi nepřekročí 10 % hodnoty majetku ve Fondu. Výše uvedené limity se nevztahují na emitenta Česká republika a ČNB. Penzijní společnost bude postupně s růstem hodnoty majetku ve Fondu přizpůsobovat skladbu majetku ve Fondu, přičemž při dosažení hodnoty majetku ve Fondu ve výši 80 000 000 Kč bude majetek již z 50 % investován dle odstavce 4.

- Penzijní společnost bude v souladu se Zákonem o penzijním spoření dodržovat následující omezení při rozložení rizika a:
  - může investovat nejvýše 5 % hodnoty majetku ve 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,
  - může zvýšit limit podle písmena a) a investovat až 10 % hodnoty majetku ve Fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, jestliže součet těchto investic nepřesáhne 40 % hodnoty majetku ve Fondu,
  - může zvýšit limit podle písmena a) a investovat až 20 % hodnoty majetku ve Fondu do dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, jestliže tyto investiční cenné papíry vydal nebo za ně převzal záruku členský stát, stát OECD nebo Mezinárodní finanční instituce, a kterým není Česká republika nebo Česká národní banka,
  - může uložit nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do vkladů u jedné regulované banky,
  - riziko spojené s druhou smluvní stranou při operacích s finančními deriváty, které nejsou obchodovány na trzích uvedených v § 100 odst. 2 písm. a) Zákonu o penzijním spoření, nesmí překročit:
    - 10 % hodnoty majetku ve Fondu, pokud je druhou smluvní stranou regulovaná banka, nebo
    - 5 % hodnoty majetku ve Fondu, pokud je druhou smluvní stranou jiná osoba,
  - součet hodnot investic vůči jedné osobě podle písmen a), d) a e) nesmí překročit 10 % hodnoty majetku ve Fondu,
  - součet hodnot investic vůči jedné osobě podle písmen b), c), d) a e) nesmí překročit 35 % hodnoty majetku ve Fondu,
  - může investovat nejvýše 5 % hodnoty majetku ve Fondu do investičních cenných papírů z nové emise, jestliže emisní podmínky obsahují závazek, že bude podána žádost o jejich přijetí k obchodování na trzích uvedených v § 100 odst. 2 písm. a) Zákonu o penzijním spoření a tato žádost bude podána tak, aby byly tyto cenné papíry přijaty k obchodování nejpozději do 1 roku ode dne emise. Pokud by v uvedené lhůtě nebyly přijaty k obchodování, musí je Fond do 3 měsíců přijat, d) může investovat nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných jedním standardním fondem nebo zahraničním standardním fondem,

- může investovat celkově nejvýše 35 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných standardními fondy nebo zahraničními standardními fondy,
- investovat celkově nejvýše 5 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných speciálními fondy nebo zahraničními speciálními fondy, pokud tento fond splňuje podmínky uvedené v § 100 odst. 2 písm. d) Zákonu o penzijním spoření,
- může nabýt do majetku ve Fondu nebo do majetku v Penzijní společnosti 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,
- může nabýt do majetku ve Fondu nejvýše 10 % z celkové jmenovité hodnoty nebo z celkové počtu:
  - akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na společnosti nebo jiné právnícké osobě, které vydal jeden emitent a s nimiž nejsou spojena hlasovací práva,





## Příloha č. 1

Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti

**Ing. Tomáš Matoušek**

předseda představenstva a generální ředitel

**Ing. Pavel Šoukal**

místopředseda představenstva a ředitel finančního úseku

**Ing. Libor Pergl**

člen představenstva a ředitel úseku obchodu a marketingu

**Ing. Robert Hlava**

člen představenstva

**Mgr. Ing. Zdeněk Románek**

člen představenstva

Vedoucí osoby nevykonávají žádnou jinou hlavní činnost mimo Penzijní společnost, která by měla význam ve vztahu k činnosti Penzijní společnosti nebo Fondu obhospodařovanému Penzijní společností.

## Příloha č. 2

**Seznam účastnických a důchodových fondů, jejichž majetek obhospodařuje Penzijní společnost**

Důchodový fond státních dluhopisů Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s.

Konzervativní důchodový fond Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s.

Vyvážený důchodový fond Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s.

Dynamický důchodový fond Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s.

Spořicí účastnický fond Penzijní společnost České pojišťovny, a. s.

Vyvážený účastnický fond Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s.

Dynamický účastnický fond Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s.

Povinný konzervativní fond Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s.

**Transformovaný fond, jehož majetek obhospodařuje Penzijní společnost**

Transformovaný fond Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s.