



GLT5500041

Statut č. 6

Článek 1

Základní údaje

- 1.1. Obchodní jméno: **Generali penzijní fond a.s.** (dále jen "penzijní fond")
- 1.2. Sídlo: Bělehradská 132, 120 84 Praha 2
- 1.3. Identifikační číslo: 63 99 84 75
- 1.4. Povolení k činnosti udělilo Ministerstvo financí pod č.j. 324/50.058/1995 dne 25. 9. 1995

Článek 2

Rozsah činnosti

- 2.1. Penzijní fond je právnickou osobou, která provozuje penzijní připojištění podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením v platném znění (dále jen „zákon“). Penzijním připojištěním se rozumí shromažďování peněžních prostředků od účastníků penzijního připojištění (dále jen „účastník“), státu a třetích osob, nakládání s těmito prostředky a vyplácení dávek penzijního připojištění.
 - 2.2. Jinou činnost než penzijní připojištění může penzijní fond vykonávat, jen pokud tato jiná činnost bezprostředně souvisí s penzijním připojištěním.
 - 2.3. Před uzavřením smlouvy o penzijním připojištění musí být každý účastník seznámen se statutem a penzijním plánem, který je součástí smlouvy. Smlouva nesmí obsahovat zneužitelné klauzule v neprospěch účastníka. Penzijní fond je povinen písemně informovat účastníky o změnách penzijního plánu, které se týkají nároku a dávek z penzijního připojištění.
 - 2.4. Činnost penzijního fondu a činnost depozitáře podléhají státnímu dohledu, který vykonává Česká národní banka. Činnost penzijního fondu a činnost depozitáře dále podléhají státnímu dozoru Ministerstva financí, v rozsahu povinností stanovených penzijnímu fondu v souvislosti s poskytováním a vrácením státního příspěvku.
- 4.2. Z hlediska druhu aktiv bude penzijní fond investovat zejména do následujících cenných papírů:
 - a) státních dluhopisů členských zemí OECD nebo dluhopisů centrálních bank těchto států,
 - b) dluhopisů mezinárodních finančních institucí, jejichž členem je Česká republika,
 - c) dluhopisů obchodovaných na regulovaném trhu země OECD,
 - d) akcií obchodovaných na regulovaném trhu země OECD,
 - e) podílových listů otevřených podílových fondů,
 - 4.3. Kromě limitů daných zejména § 34 zákona budou platit i následující limity, které, nenastanou-li neočekávané situace, kdy nedodržení těchto limitů bude v zájmu účastníků, bude penzijní fond dodržovat:
 - a) akcie, podílové listy akciových otevřených podílových fondů (dále jen „OPF“) nepřesáhnou 30 % majetku penzijního fondu;
 - b) peníze, termínované vklady a ostatní nástroje peněžního trhu, dluhopisy, podílové listy peněžních a dluhopisových OPF budou tvořit minimálně 30 % majetku penzijního fondu,
 - c) celkový objem zahraničních cenných papírů a peněžních prostředků v zahraničních měnách nepřekročí 30 % majetku penzijního fondu. Měnové riziko vyplývající z jednotlivých investičních nástrojů bude zpravidla zajištěno při dodržení nízkého tržního rizika portfolia a s ohledem na momentální situaci na daném trhu,
 - d) zahraniční investice budou převážně zaměřeny na emitenty rozvinutých finančních trhů států: Evropské Unie (členů OECD), USA a ostatních zemí OECD,
 - e) do portfolia dluhových cenných papírů budou pořizovány zejména nástroje vydané emitentem s kreditním ratingem od mezinárodních ratingových agentur (např. Standard & Poor's, Moody's, Fitch) na investičním stupni nebo emitentem, u něhož se zvýšení ratingu na investiční stupeň předpokládá.
 - 4.4. Struktura portfolia, tj. typy jednotlivých nástrojů a jejich procentní zastoupení, bude upravována podle aktuální situace a odhadovaného vývoje na finančních trzích tak, aby bylo dosaženo cílů investiční politiky.

Článek 5

Mechanismus řízení portfolia a rizika

- 5.1. Penzijní fond uplatňuje model externí správy portfolia, což znamená, že většina majetku penzijního fondu je obhospodařována jedním nebo více externími správci portfolia, se kterými je uzavřena obhospodařovatelská smlouva.
- 5.2. Penzijní fond dohlíží, zda obhospodařování portfolia probíhá za dodržování všech kontrolních a bezpečnostních pravidel stanovených obhospodařovatelskou smlouvou, zákonem, vnitřní směrnici penzijního fondu a dalšími obecně závaznými právními předpisy.
- 5.3. Pro tyto účely je v organizační struktuře penzijního fondu zřízeno oddělení zodpovědné za realizaci výše uvedených činností.
- 5.4. Penzijní fond sděluje správcům pravidelně cíle, které by měla zvolená IS dosáhnout, předkládá predikci vývoje likvidity penzijního fondu a řídí riziko i aktivním stanovováním limitů na jednotlivé investiční nástroje dané zejména odst. 4.3. tohoto statutu dle aktuální situace a analýz budoucího vývoje na finančních trzích tak, aby byl splněn základní cíl, tj. že penzijní fond bude

Článek 4

Investiční politika

- 4.1. Umístění prostředků penzijního fondu se řídí § 33 a § 34 zákona.

v budoucnu schopen vyplácet účastníkům dávky penzijního připojištění dle jednotlivých penzijních plánů.

- 5.5. Všechny realizované investice dle čl. 4 musí být alokovány tak, aby byla vždy zajištěna odpovídající likvidita finančních aktiv garantující, že v případě potřeby nebude v žádném případě narušena schopnost penzijního fondu plynule vyplácet dávky penzijního připojištění.
- 5.6. Penzijní fond nepřetržitě monitoruje, zda je zajištěna bezpečnost, likvidita a rentabilita skladby finančního umístění jako celku a v pravidelných termínech zjištěnou skutečnost konzultuje s danými správci portfolia.

Článek 6

Zásady hospodaření

- 6.1. Penzijní fond musí s majetkem hospodařit s odbornou péčí a s cílem zabezpečit spolehlivý výnos. Penzijní fond nesmí se svým majetkem nakládat způsobem, který by byl v rozporu se zájmy účastníků.
- 6.2. S majetkem hospodaří penzijní fond sám nebo může svěřit obhospodařování svého majetku třetí osobě ve smyslu ustanovení § 31 odst. 5 zákona ve spojení s § 78 zákona č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, ve znění pozdějších předpisů. Touto třetí osobou může být investiční společnost, obchodník s cennými papíry nebo zahraniční osoba, která má obdobné povolení k obhospodařování majetku zákazníka.
- 6.3. Pro výpočet hodnoty cenného papíru v majetku penzijního fondu platí přiměřeně ustanovení zvláštního právního předpisu, který stanoví způsob výpočtu hodnot cenných papírů v majetku fondu kolektivním investování. Toto ocenění se provádí minimálně ke konci každého kalendářního měsíce.
- 6.4. Ocenění nemovitostí a movitých věcí se musí provést před jejich nákupem nebo prodejem. Další ocenění se provede nejméně jednou ročně a vždy k 31. 12. příslušného roku. Ocenění se provede podle předpisů platných v době, kdy se ocenění provádí. Pokud tyto předpisy neexistují, provede ocenění soudní znalec nezávislý na penzijním fondu.
- 6.5. Penzijní fond je povinen průběžně evidovat stav příspěvků zaplacených ve prospěch jednotlivých účastníků v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky účastníka nárokovatele pro odpočet ze základu daně z příjmů účastníkem, který je poplatníkem daně, příspěvky placené zaměstnavatelem a na ostatní příspěvky zaplacené ve prospěch účastníka. Dále je penzijní fond povinen odděleně evidovat stav státních příspěvků jednotlivých účastníků a podílů na výnosech hospodaření penzijního fondu.
- 6.6. Penzijní fond účtuje podle zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, v platném znění, a postupy účtování pro banky a některé finanční instituce, pokud není ve zvláštním zákoně stanoveno jinak. Roční účetní závěrku ověřuje auditor.
- 6.7. Jakmile penzijní fond zjistí, že není způsobilý kryt nároky na dávky z penzijního připojištění, je povinen přijmout opatření k nápravě a neprodleně informovat Českou národní banku.

Článek 7

Způsob použití zisku

- 7.1. Penzijní fond rozděluje zisk tak, že nejméně 5% přidělí do rezervního fondu a nejvíce 10% rozdělí podle rozhodnutí valné hromady.
- 7.2. Zbylá část zisku se použije podle zásad uvedených v penzijním plánu, ve prospěch účastníků a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje.
- 7.3. Pokud hospodaření penzijního fondu skončí ztrátou, použije se ke krytí ztráty nerozdělený zisk z minulých let, rezervní fond a další fondy tvořené ze zisku. Nestačí-li tyto zdroje, musí být ztráta kryta snížením základního kapitálu. Hodnota základního kapitálu nesmí klesnout pod částku uvedenou v zákoně.

Článek 8

Obchodní firma a sídlo depozitáře

- 8.1. Funkci depozitáře vykonává: UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
- 8.2. Sídlo: Na Příkopě, 858/20, 110 00 Praha 1.
- 8.3. Identifikační číslo: 64 94 82 42
- 8.4. O výkonu funkce depozitáře se uzavírá depozitářská smlouva na dobu neurčitou podle zákona č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, v platném znění, a příslušného prováděcího předpisu.
- 8.5. O změně depozitáře rozhoduje představenstvo.
- 8.6. Změnu depozitáře musí schválit Česká národní banka, jinak je neplatná.

Článek 9

Způsob zveřejňování zpráv o hospodaření s majetkem a změnách statutu

- 9.1. Penzijní fond je povinen nejpozději do tří měsíců po skončení pololetí a kalendářního roku zveřejňovat zprávy o svém hospodaření, počtu účastníků, včetně přehledu o umístění prostředků (dle § 33, odst. 2 zákona), jejich uložení (dle § 33, odst. 3 zákona) a jejich výši.
- 9.2. V sídle penzijního fondu, na všech jeho pobočkách jsou přístupné:
 - a) zprávy o hospodaření s údaji dle odstavce 9.1.,
 - b) statut, penzijní plán, stanovy a jejich změny,
 - c) seznam členů představenstva a dozorčí rady,
 - d) seznam akcionářů s údaji podle § 156 odst. 2 obchodního zákoníku.
- 9.3. Účastníci musí být nejméně jednou ročně penzijním fondem písemně informováni o výši všech prostředků, které penzijní fond eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění, o stavu těchto nároků a o údajích podle odstavce 9.1.
- 9.4. Účetní závěrky se zveřejňují v Obchodním věstníku v rozsahu stanoveném Českou národní bankou. Zprávy o hospodaření a činnosti penzijního fondu se zveřejňují v denním tisku a přístupné jsou na místech uvedených v odstavci 9.2. V roční zprávě se uvádí přehled výsledků hospodaření za poslední tři roky.
- 9.5. Zprávy o hospodaření penzijního fondu se předkládají Ministerstvu financí, České národní bance a depozitáři.
- 9.6. O změně statutu rozhoduje představenstvo.
- 9.7. Změnu statutu musí schválit Česká národní banka, jinak je neplatná.
- 9.8. Penzijní fond je povinen:
 - a) předložit České národní bance každoročně nejpozději do 31. 1. seznam akcionářů s vyznačením údajů, které požaduje § 156 odst. 2 obchodního zákoníku,
 - b) informovat Českou národní banku o každé změně v seznamu akcionářů do deseti dnů po zápisu změny v seznamu akcionářů,
 - c) předložit České národní bance usnesení rejstříkového soudu o zápisu změny nebo zániku zapisovaných skutečností bez zbytečného odkladu po provedení zápisu do obchodního rejstříku.

Článek 10

Závěrečné ustanovení

- 10.1. Změnu statutu schválilo představenstvo dne 28. 8. 2008
- 10.2. Česká národní banka schválila tento statut podle § 9 odst. 2 zákona dne 26.11.2008 pod č.j. 2008/13632/570
- 10.3. Statut nabývá účinnosti dnem 1. 1. 2009

Představenstvo