

## Statut Povinný konzervativní fond ING Penzijní společnosti, a.s.

### Čl. 1

#### Úvodní ustanovení

1. ING Penzijní společnost, a.s. (dále jen „Společnost“) se sídlem Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov, IČ: 63078074 vznikla zápisem do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3019 dne 10. února 1995 pod obchodní firmou Průmyslový penzijní fond, a.s. Ke změně obchodní firmy na ING Penzijní fond, a.s. došlo dne 19. prosince 2000 a tato změna byla do obchodního rejstříku zapsána dne 18. února 2002. K transformaci ING Penzijního fondu, a.s. na ING Penzijní společnost, a.s. dle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů došlo dne 1. 1. 2013 a tato změna byla zapsána do obchodního rejstříku dne 1. 1. 2013.
2. Povolení k činnosti penzijní společnosti bylo Společnosti uděleno podle Zákona o doplňkovém penzijním spoření, a to rozhodnutím České národní banky ze dne 19. 9. 2012, č.j. 2012/9015/570, které nabylo právní moci dne 19. 9. 2012.

### Čl. 2

#### Vymezení některých pojmů

Pokud ze Statutu nevyplývá jinak, následující pojmy a spojení pojmů mají k nim přiřazené níže uvedené názvy:

- „Aktuální hodnota“ nebo „Aktuální hodnota Penzijní jednotky“ znamená hodnotu vlastního kapitálu Fondu, ve které se zohlední odpovídající část standardních nákladů ovlivňujících vlastní kapitál Fondu, ke dni stanovení Aktuální hodnoty Penzijní jednotky dělenou počtem všech Penzijních jednotek evidovaných na osobních penzijních účtech všech Účastníků ve vztahu k tomuto Fondu ke dni stanovení Aktuální hodnoty Penzijní jednotky.
  - „Banka“ znamená regulovaná banka, tj. banka se sídlem v České republice, zahraniční banka se sídlem v jiném členském státu Evropské unie nebo jiném státu, který je smluvní stranou Dohody o Evropském hospodářském prostoru, banka se sídlem v České republice nebo zahraniční banka se sídlem ve státě, který není členským státem a který vyžaduje dodržování pravidel, která Česká národní banka považuje za rovnocenná s pravidly obezřetnosti podle práva EU.
  - „ČNB“ znamená Česká národní banka.
  - „Depozitář“ znamená společnost Česká spořitelna, a.s., se sídlem v Praze 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171, IČ 45244782.
  - „Fond“ znamená Povinný konzervativní fond ING Penzijní společnosti, a.s.
  - „Oceňovací den“ znamená den, ke kterému Společnost vypočte hodnotu Penzijní jednotky Fondu.
  - „Penzijní jednotka“ znamená podíl na majetku ve Fondu; Penzijní jednotka představuje podíl Účastníka na majetku ve Fondu.
- „Pracovní den“ znamená den, který je pracovním dnem, kdy jsou Banky a penzijní společnosti v České republice otevřeny veřejnosti, pokud není ve Statutu stanoveno jinak.
  - „Statut“ znamená tento dokument v platném znění včetně případných změn, úprav a doplňků provedených v souladu se zde uvedenými ustanoveními.
  - „Účastník“ znamená fyzickou osobu splňující podmínky podle § 2 Zákona o doplňkovém penzijním spoření, pokud uzavře Smlouvu se Společností.
  - „Zákon o doplňkovém penzijním spoření“ znamená zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů.

### Čl. 3

#### Základní informace o účastnickém fondu

1. Název účastnického fondu je „Povinný konzervativní fond ING Penzijní společnosti, a.s.“
2. Povolení k vytvoření Fondu bylo Společnosti uděleno ČNB v souladu se Zákonem o doplňkovém penzijním spoření dne 20. 12. 2012 pod č.j.: 2012/12661/570, které nabylo právní moci dne 20. 12. 2012. Součástí výroku rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření Fondu je i schválení Depozitáře a Statutu Fondu.
3. Auditorem Fondu je  
**Ernst & Young Audit, s.r.o.** zaregistrována v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 88504, Karlovo náměstí 10, 120 00 Praha 2  
IČO: 26704153  
DIČ: CZ26704153
4. Fond uveřejňuje informace vyžadované právními předpisy prostřednictvím internetových stránek [www.ingpenzijnispolcnost.cz](http://www.ingpenzijnispolcnost.cz).
5. Společnost shromažďuje peněžní prostředky do Fondu z
  - a) příspěvků Účastníků,
  - b) příspěvků zaměstnavatelů,
  - c) státních příspěvků,
  - d) prostředků Účastníků převedených z jiných účastnických fondů a
  - e) prostředků Účastníků převedených z transformovaných fondů podle § 176 Zákona o doplňkovém penzijním spoření.
6. 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 Fond, majetek ve Fondu, hospodaření s majetkem ve Fondu a na jiná práva a povinnosti týkající se Fondu se nepoužijí ustanovení občanského zákoníku o spoluvlastnictví. Účastník ani jiná osoba nemá právo požadovat rozdělení majetku ve Fondu ani zrušení Fondu.
7. Fond nemá právní subjektivitu. Povinnost uložená Zákonem o doplňkovém penzijním spoření Fondu je povinností Společnosti, která jej obhospodařuje. Právo přiznané Zákonem o

doplňkovém penzijním spoření Fondu je právem Společnosti, která jej obhospodařuje. Z právních úkonů vykonaných v souvislosti s obhospodařováním majetku ve Fondu je oprávněna a zavázána Společnost. Závazek vzniklý z obhospodařování majetku ve Fondu hradí Společnost z majetku ve Fondu, tím není dotčeno ustanovení § 60 odst. 2 Zákona o doplňkovém penzijním spoření.

## Čl. 4

### Základní informace o Společnosti

1. Základní kapitál Společnosti činí 300.000.000 Kč (slovy: tři sta milionů Kč). Základní kapitál Společnosti sestává z 50.000 kusů akcií znějících na jméno o jmenovité hodnotě 6.000 Kč za akcii. Splaceno bylo 100 % základního kapitálu. Akcie jsou vydány v zaknihované podobě v souladu s ustanoveními zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů, a nejsou s nimi spojena žádná zvláštní práva (kmenové akcie). Emisní kurs každé akcie činí 6.000 Kč. Akcie Společnosti nejsou přijaty k obchodování na oficiálním trhu.
2. Předmětem činnosti a podnikání Společnosti je provozování:
  - a) penzijního připojištění se státním příspěvkem prostřednictvím transformovaného fondu, tzn. shromažďování peněžních prostředků od Účastníků penzijního připojištění a státem poskytnutých příspěvků ve prospěch těchto Účastníků, hospodaření s těmito prostředky a vyplácení dávek penzijního připojištění pro Účastníky penzijního připojištění a příjemce dávek, vůči nimž byly závazky vyčleněny do transformovaného fondu,
  - b) doplňkového penzijního spoření, tzn. shromažďování a umístování příspěvků Účastníků, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků do účastnických fondů obhospodařovaných Společností a vyplácení dávek z doplňkového penzijního spoření, jehož účelem je zabezpečit doplňkový příjem Účastníka ve stáří nebo invaliditě,
3. Statutárním orgánem Společnost je představenstvo.

#### Představenstvo:

- Ing. Jiří Rusnok, předseda představenstva a Executive Advisor to the MC & Chief Economist & Director Pension,
- Ing. Jan Šibal, člen představenstva a Retail Director,
- Ing. Renata Mrázová, člen představenstva a Generální ředitelka,
- Ing. Pavel Urban, člen představenstva a Financial Controller Retail CR/SR,
- Ing. Dušan Quis, člen představenstva a General Manager of Sales CR/SR,
- Marco Adriaan Fredriks, člen představenstva a Chief Financial Officer,
- Ing. Tomáš Řezníček, člen představenstva a Insurance Risk Manager.

Vedoucí osoby nevykonávají mimo ING Penzijní společnost, a. s. činnosti, které mají význam ve vztahu k činnosti ING Penzijní společnosti, a. s. nebo účastnickému fondu obhospodařovanému ING Penzijní společností, a. s.

4. Jediným akcionářem Společnosti je společnost ING Continental Europe Holdings, B.V., se sídlem Amstelveenseweg 500, 1081KL Amsterdam, zapsaná v Obchodním rejstříku Obchodní a průmyslové komory pro Amsterdam pod spisovou značkou 33002024, jež je jediným zakladatelem a akcionářem

Společnosti. Údaje účetní závěrky Společnosti se zahrnují do konsolidované účetní závěrky společnosti ING Continental Europe Holdings, B.V., Nizozemské království, sestavené podle Mezinárodních standardů finančního výkaznictví. ING Continental Europe Holdings, B.V. je zapsaná v obchodním rejstříku Obchodní a průmyslové komory pro Amsterdam pod číslem 33002024 a zde je i uložena její konsolidovaná účetní závěrka.

5. Seznam fondů obhospodařovaných Společností:

- a) Povinný konzervativní fond ING Penzijní společnosti, a.s.
- b) Penze 2030 - účastnický fond ING Penzijní společnosti, a.s.
- c) Penze 2040 - účastnický fond ING Penzijní společnosti, a.s.
- d) Účastnický fond světových akcií ING Penzijní společnosti, a.s.
- e) Transformovaný fond ING Penzijní společnosti, a.s.

## Čl. 5

### Investiční cíle a způsob investování Fondu

1. Fond je určen pro klienty jednoznačně upřednostňující systém bezpečného spoření. Cílem investiční strategie Fondu je zajistit Účastníkům kladný nominální výnos. Fond bude aplikovat velmi konzervativní investiční strategii. Majetek Fondu bude investován v souladu se Zákonem o doplňkovém penzijním spoření na principu pravidel omezení a rozložení rizika podle Zákona o doplňkovém penzijním spoření, přičemž budou využívány investice výhradně do pevně úročených finančních nástrojů. Protože na finančních trzích odpovídá výška dosažených výnosů podstoupením riziku, bude výsledný výnos Fondu v dlouhodobém horizontu nižší než při rizikovějších investičních strategiích, což však bude na druhé straně vyvážené nižším kolísáním hodnoty Penzijní jednotky.
2. V případě, že tento Fond nedosáhne do dvou let od založení objemu aktiv více jak 100.000.000 Kč nebo jeho objem aktiv v průběhu trvání poklesne pod 100.000.000 Kč, může být sloučen s jiným fondem.

## Čl. 6

### Aktiva, do kterých Fond investuje

1. Fond smí investovat pouze do těchto druhů aktiv:
  - 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 stabilizace

- ty, 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 zapíše do seznamu, který vede,
- d) dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky jiných než podle písmene 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 písmene 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) cenných papírů vydávaných podílovým fondem, který splňuje podmínky podle odstavce 2,
  - g) vkladů, se kterými je možno volně nakládat, nebo termínovaných vkladů se lhůtou splatnosti nejdéle 2 roky u regulované banky.
2. Podílový fond podle odstavce 1 písm. f) musí splňovat následující podmínky:
    - a) podléhá dohledu nebo má povolení k činnosti členského státu,
    - b) jeho hlavním cílem je uchování čisté hodnoty aktiv bez výnosů nebo ve výši investice zvýšené o výnosy; hlavního cíle lze dosáhnout rovněž doplňkovým investováním do vkladů u regulovaných bank,
    - c) zajišťuje likviditu vypořádáním téhož nebo následujícího dne,
    - d) 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
    - e) investuje pouze do nástrojů peněžního trhu, kterým uznává 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.
  3. Fond investuje nejvýše 30 % hodnoty svého majetku do investičních nástrojů uvedených v odstavci 1 písm. d) až f).
  4. Společnost řídí váženou průměrnou splatnost portfolia ve Fondu prostřednictvím výběru takových investičních nástrojů, jejichž mezním příspěvkem dosáhne vážené průměrné splatnosti portfolia ve Fondu v délce nejvýše 5 let.
  5. Společnost využívá techniky a nástroje sloužící k efektivnímu obhospodařování majetku ve Fondu v souladu s § 102 Zákona o doplňkovém penzijním spoření pouze k řízení měnového a úrokového rizika. Majetek ve Fondu musí být plně zajištěn proti měnovému riziku.
  6. 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.

## Čl. 7

### Investiční limity

1. Společnost 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.
2. Vklady 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, které nejsou přijaty k obchodování na trzích uvedených v čl. 6 odst. 5 Statutu, nesmí překročit:
  - a) 10 % hodnoty majetku Fondu, pokud je smluvní stranou Banka, nebo
  - b) 5 % hodnoty majetku Fondu, pokud je smluvní stranou jiná osoba.
4. Součet hodnot investic Fondu vůči jedné osobě v obchodech podle odst. 1 až 3 nesmí překročit 10 % hodnoty majetku v tomto Fondu.
5. Fond může investovat do investičních cenných papírů a nástrojů finančního trhu vydaných jednou osobou, která nepatří do stejného koncernu jako Společnost, až 10 % hodnoty majetku v tomto Fondu, jestliže součet investic, u nichž je využita tato výjimka, 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. 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 záruku převzal emitent uvedený v čl. 6 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 odst. 1 až 6 nesmí překročit 35 % hodnoty majetku v tomto Fondu.
8. Pro účely odst. 1 až 7 tohoto článku se za jednu osobu považují i osoby tvořící koncern.
9. Fond nesmí investovat do investičních cenných papírů vydaných Společností nebo osobou patřící do stejného koncernu jako Společnost.
10. Fond může přijmout úvěr nebo půjčku se splatností nejdéle 6 měsíců. Souhrn všech přijatých úvěrů a půjček nesmí překročit 5 % hodnoty majetku ve Fondu. Fond nesmí přijmout úvěr nebo půjčku za účelem umožnění nákupu investičního nástroje.
11. Majetek ve 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; tím nejsou dotčeny § 100 až 102 Zákona o doplňkovém penzijním spoření.
12. Fond nesmí uzavřít smlouvu o prodeji investičního nástroje, který není v majetku Fondu.

## Čl. 8 Investiční limity – dočasné výjimky z limitů investování

1. Společnost nemusí dodržet skladbu majetku ve Fondu při uplatňování přednostního práva na upisování investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu, které jsou v majetku Fondu. V případě, že k této situaci dojde, bude skladba majetku ve Fondu bez zbytečného odkladu s přihlédnutím k zájmu Účastníků uvedena do souladu s čl. 6 Statutu.
2. Společnost se při dodržení principu rozložení rizika spojeného s investováním může odchýlit od omezení stanovených v čl. 6 Statutu na dobu nejdéle 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření Fondu nebo do doby, než hodnota majetku Fondu přesáhne 100.000.000 Kč, pokud tato skutečnost nastane dříve. Na počátku tohoto období může investovat Fond pouze do:
  - vkladů uvedených v čl. 6 odst. 1 písm. g) Statutu, a/nebo
  - cenných papírů vydávaných podílovým fondem uvedeným v čl. 6 odst. 1 písm. f) Statutu, a/nebo
  - nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je osoba uvedená v čl. 6 odst. 1 písm. b) nebo c) Statutu.

Dodržením principu rozložení rizika spojeného s investováním se rozumí investice do minimálně tří nástrojů od minimálně tří emitentů s tím, že maximální výše jedné emise nepřesáhne 50 % celkových investovaných prostředků. Společnost je povinna investovat tak, aby po skončení přechodného období byly splněny limity stanovené v čl. 7.

## Čl. 9 Rizikový profil

1. Rizikový profil Fondu – syntetický ukazatel:

nižší riziko			vyšší riziko			
1	2	3	4	5	6	7

Nižší riziko znamená očekávané nižší výnosy a vyšší riziko znamená možné vyšší výnosy.

Fond byl zařazen do této skupiny s ohledem na investiční strategii.

2. Obecné informace při investování do Fondu:
  - a) Hodnota investice do Fondu může klesat nebo stoupat a není zaručena návratnost jimi investované částky. Riziko Účastníka je určeno výší jeho investice do Fondu.
  - b) Zařazení Fondu do příslušné skupiny se může v čase měnit, zejména v návaznosti na vývoj cen podkladových aktiv Fondu.
  - c) Minulá výnosnost neznamena záruku budoucí výnosnosti.
  - d) Účastníci by měli zvážit všechna rizika spojená s investováním (zejména ta uvedená v odst. 3).
3. Popis podstatných rizik investování do Fondu:
  - a) Měnové riziko
    - Měnové riziko vzniká při investování do nástrojů finančního trhu vydaných v jiné měně, než je měna domácí (Kč). Změna měnového kurzu zapříčiní odpovídající změnu hodnoty Fondu.
    - Fond je plně zajištěn proti měnovému riziku.

- b) Úvěrové riziko
  - Úvěrové riziko je riziko, že protistrana nedodrží svůj závazek. Vzniká při splátkách jistiny či úroku a závisí na kvalitě protistrany. Obecně vyšší riziko bývá kompenzováno vyššími výnosy.
  - Fond je vystaven úvěrovému riziku různých protistran v závislosti na aktuálním rozložení investic.
- c) Riziko vypořádání
  - Riziko vypořádání je riziko, že transakce neproběhne tak, jak se předpokládalo, z důvodu, že protistrana nezaplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě. Vzniká při splátkách jistiny či úroku a závisí na kvalitě protistrany. Obecně vyšší riziko bývá kompenzováno vyššími výnosy.
  - Fond je vystaven riziku vypořádání vůči různým protistranám v závislosti na aktuálním rozložení investic.
- d) Tržní riziko
  - Tržní riziko je riziko změn vývoje celkového trhu, zejména cen. Změny cen zapříčiní odpovídající změnu hodnoty Fondu. Nástroje s delší dobou do splatnosti jsou obecně více vystaveny tržnímu riziku.
  - Fond je vystaven tržnímu riziku.
- e) Operační riziko
  - Operační riziko zahrnuje ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí. Dále zahrnuje ztrátu majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, která může být zapříčiněna zejména insolventností, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek Fondu.
- f) Riziko zaměření (koncentrace)
  - Riziko zaměření je způsobeno investicí do určitého sektoru ekonomiky (například energetika) nebo do určité zeměpisné oblasti (například Česká republika).
  - Fond je vystaven riziku zaměření zejména vůči České republice.
- g) Riziko likvidity
  - Riziko likvidity se projevuje v okamžiku prodeje. V případě prodeje velkého objemu nástrojů na finančním trhu může dojít k situaci, že není dostatek protistran připravených a ochotných koupit prodávané nástroje. V případě nutnosti pak není možné nástroje prodat bez zásadního dopadu na jejich tržní cenu.
  - Fond je vystaven riziku likvidity.
- h) Rizika vyplývající ze zákonů
  - a. Riziko odnětí povolení k vytvoření Fondu
    - Fond funguje v určitém legislativním prostředí. V jeho rámci může dojít k odnětí povolení k vytvoření Fondu za zákonem stanovených podmínek, zejména s ohledem na § 110 Zákona o doplňkovém penzijním spojení, včetně možnosti odnětí povolení na vlastní žádost.
  - b. Riziko zrušení Společnosti s likvidací nebo rozhodnutím soudu
    - Fond i obhospodařující Společnost fungují v určitém legislativním prostředí. V jeho rámci může dojít ke zrušení Společnosti s likvidací nebo rozhodnutím soudu za zákonem stanovených podmínek, včetně možnosti odnětí povolení na vlastní žádost.

- Společnost i Fond jsou vystaveny riziku změny legislativního prostředí, zejména zákonů, které řídí jejich činnost.
- Fond je vystaven riziku vyplývajícimu z platných právních předpisů.

## Čl. 10

### Informace o historické výkonnosti

Informace o historické výkonnosti Fondu (roční výkonnost):

- Informace není k dispozici, protože se jedná o nově založený Fond. Aktuální informace o historické výkonnosti Fondu lze nalézt na [www.ingpenzijnispolecnost.cz](http://www.ingpenzijnispolecnost.cz). Výkonnost v prvním roce existence Fondu je vypočtena za období od data vzniku Fondu do 31. 12. 2013.
- Údaje o historické výkonnosti Fondu v minulosti nejsou ukazatelem výkonnosti budoucí. Výpočet historické výkonnosti vychází z hodnoty vlastního kapitálu Fondu a z předpokladu, že zisk nebo výnosy fondu byly znovu investovány.

## Čl. 11

### Zásady hospodaření s majetkem Fondu

#### 1. Vymezení účetního období

- Účetním obdobím se rozumí v prvním roce doba od vytvoření Fondu do 31. 12. 2013 a dále pak kalendářní rok.
- Společnost účtuje o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, závazků a jiných pasiv, dále o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření s majetkem ve Fondu odděleně od předmětu účetnictví svého a ostatních účastnických fondů a transformovaného fondu podle Zákona o doplňkovém penzijním spoření.
- Společnost zajišťuje v souladu s účetními metodami podle zákona o účetnictví účtování o předmětu účetnictví v účetních knihách vedených odděleně pro jednotlivé účastnické fondy, jejichž majetek obhospodařuje tak, aby jí to umožnilo sestavení účetní závěrky za každý účastnický fond samostatně.
- Společnost je povinna zajistit sestavování účetních závěrek a jejich ověření auditorem, a to v termínech stanovených příslušnými obecně závaznými právními předpisy.

#### 2. Pravidla a lhůty pro oceňování majetku a závazků

- Společnost oceňuje investiční nástroje ve Fondu ve lhůtě, která nesmí být delší než 1 týden.
- Společnost oceňuje majetek neuvedený v odst. 1 a závazky plynoucí ze smluv uzavřených na účet Fondu minimálně jedenkrát ročně, a to k datu roční účetní závěrky.
- Fond oceňuje v průběhu účetního období svůj majetek a závazky alespoň k oceňovacímu dni, a to bez sestavení účetní závěrky.
- Majetek a závazky plynoucí z obhospodařování majetku ve Fondu se oceňují reálnou hodnotou podle Zákona o doplňkovém penzijním spoření a platných prováděcích předpisů.

#### 3. Pravidla pro výpočet Aktuální hodnoty Penzijní jednotky

- Společnost stanoví hodnotu majetku Fondu a hodnotu Penzijní jednotky vždy k Oceňovacímu dni.
- Oceňovací den stanovuje Společnost na každý Pracovní den nejméně však jednou týdně.
- V případě, kdy by stanovení hodnoty Penzijní jednotky Fondu mohlo vést k poškození zájmů části Účastníků

(například zvýhodnění obchodujících Účastníků na úkor neobchodujících Účastníků), nebo nebude možno stanovit hodnotu Penzijní jednotky Fondu kvůli nedostupnosti tržních hodnot části majetku Fondu, nebo z provozně technických důvodů, může Společnost přerušit oceňování Fondu stanoveném v předchozím odstavci tohoto Statutu. V takovém případě je Společnost povinna obnovit oceňování Fondu v co možná nejkratší lhůtě.

- Hodnota Penzijní jednotky se vyjadřuje v českých korunách. Počet Penzijních jednotek na smlouvách klientů se určuje s přesností na nejméně 4 desetinná místa. První den, kdy Společnost začne oceňovat Fond, je počáteční hodnota Penzijní jednotky 1 Kč. Po tomto dni je hodnota Penzijní jednotky pro konkrétní Oceňovací den vypočtena následující Oceňovací den jako podíl hodnoty Fondu a celkového počtu Penzijních jednotek. Nová hodnota Penzijní jednotky platí v Oceňovací den. Společnost uveřejňuje hodnotu Penzijní jednotky pro daný Oceňovací den nejpozději do 2 pracovních dnů od Oceňovacího dne na internetových stránkách Společnosti.

- Majetek Fondu je vypočten jako součet hodnoty aktiv Fondu. Hodnota aktiv Fondu se určí tak, aby v maximální možné míře odpovídala tržní hodnotě aktiv k danému dni. Pro tržně obchodovaná aktiva bude použita uzavírací cena aktiva z obchodního dne odpovídající oceňovacímu dni Fondu. V případě, že tato cena není k dispozici, tak bude použita nejbližší cena předcházející oceňovacímu dni Fondu, nebo taková metoda stanovení ceny aktiva, která bude nejlépe zachycovat reálnou hodnotu aktiva k danému dni. Pro aktiva, u kterých nejsou dostupné na trzích kotované ceny, bude použita oceňovací metoda nejlépe zachycující jejich reálnou hodnotu.

#### 4. Pravidla pro připsování a odepisování Penzijních jednotek

- Společnost eviduje prostředky Účastníka na peněžním podúčtu osobního penzijního účtu Účastníka ke dni, kdy byly připsány na účet Fondu vedený Depozitářem.
- Společnost ke dni připsání prostředků Účastníka na účet Fondu připiše na majetkový podúčet počet Penzijních jednotek odpovídající podílu hodnoty připsaných prostředků a hodnoty Penzijní jednotky Fondu platné ke dni připsání prostředků na účet Fondu a z peněžního podúčtu odepíše peněžitou částku odpovídající počtu připsaných Penzijních jednotek násobenou hodnotou Penzijní jednotky Fondu. Společnost tak učiní bez zbytečného odkladu po připsání prostředků na účet Fondu.
- Případný rozdíl (způsobený například zaokrouhlováním) mezi počtem Penzijních jednotek vydaných Fondem a hodnotou připsovaných Penzijních jednotek za příspěvky přijaté od Účastníků je následující oceňovací den dorovnán zvýšením nebo snížením počtu Penzijních jednotek ve Fondu. Tyto vyrovnávající obchody s Penzijními jednotkami jsou činěny na vrub Společnosti.
- Společnost může ve smluvních podmínkách stanovit časovou hranici, kdy se smlouvy nebo dokumenty přijaté po stanovené hodině považují za smlouvy nebo dokumenty přijaté následující Pracovní den.
- Společnost odepíše z majetkového podúčtu Penzijní jednotky a na peněžní podúčet Účastníka připiše peněžitou částku odpovídající počtu odepisovaných Penzijních jednotek násobenou hodnotou Penzijní jednotky Fondu platné ke dni doručení žádosti nebo oznámení dle tohoto odstavce. Společnost odepíše Penzijní jednotky Fondu bez zbytečného odkladu po doručení žádosti nebo oznámení.

- f) Případný rozdíl (způsobený například zaokrouhlováním) mezi počtem Penzijních jednotek odepsaných Fondem a hodnotou Penzijních jednotek odepsaných z majetkových účtů Účastníků (výměnou za připsání odpovídající peněžní částky) je následující oceňovací den dorovnán zvýšením nebo snížením počtu Penzijních jednotek ve Fondu. Tyto vyrovnávací obchody s Penzijními jednotkami jsou činěny na vrub Společnosti.
- g) Společnost může ve smluvních podmínkách stanovit časovou hranici, kdy žádosti přijaté po stanovené hodině se považují za žádosti přijaté následující Pracovní den. Žádosti nebo oznámení doručené ve dnech, které nejsou Pracovními dny, se považují za doručené v první následující Pracovní den.
- h) Doručení dle tohoto Statutu se rozumí doručení písemné žádosti do sídla Společnosti.
- i) O počtu a hodnotě odepisovaných Penzijních jednotek je Účastník informován výpisem zasláným Společností nebo osobou k tomu Společností určenou na jeho/její adresu trvalého bydliště, příp. na kontaktní adresu jím/jí uvedenou, a to obvyčejnou poštovní zásilkou. V souladu s příslušnou právní úpravou může Společnost rozhodnout o zaslání výpisu elektronickou cestou.

## Čl. 12

### Úplata Společnosti a další poplatky

#### 1. Úplata za obhospodařování a zhodnocení

Společnost má nárok na úplatu hrazenou z majetku Fondu. Tato úplata je tvořena úplatou za obhospodařování majetku ve Fondu a úplatou za zhodnocení majetku ve Fondu.

- a) Výše úplaty za obhospodařování nepřekročí 0,4 % z průměrné hodnoty fondového vlastního kapitálu ve Fondu. Úplata je určena v sazebníku poplatků a je zveřejněna na [www.ingpenzijnispolecnost.cz](http://www.ingpenzijnispolecnost.cz).
- b) Výše úplaty za zhodnocení nepřekročí 10 % z rozdílu průměrné hodnoty Penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty Penzijní jednotky Fondu v letech předcházejících příslušnému období od vzniku Fondu vynásobené průměrným počtem Penzijních jednotek za příslušné období. Společnost nemá nárok na úplatu za zhodnocení v případě, že průměrná roční hodnota Penzijní jednotky Fondu v příslušném období byla rovna nebo nižší než nejvyšší průměrná roční hodnota Penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku Fondu. Za období kratší než jeden rok náleží Společnosti úplata za zhodnocení, pokud průměrná hodnota Penzijní jednotky Fondu od počátku roku ke dni ukončení smlouvy byla vyšší než nejvyšší průměrná roční hodnota Penzijní jednotky v předchozích letech od vzniku Fondu. Úplata je určena v sazebníku poplatků a je zveřejněna na [www.ingpenzijnispolecnost.cz](http://www.ingpenzijnispolecnost.cz).
- c) Průměrná roční hodnota fondového vlastního kapitálu Fondu se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot fondového vlastního kapitálu Fondu za každý den příslušného období.
- d) Úplata za obhospodařování je příjmem Společnosti a provádí se nejméně jednou za týden.
- e) Úplata za zhodnocení je příjmem Společnosti, účtuje se denně a provádí se ročně k 31. 12. a při ukončení smlouvy.

#### 2. Jednorázové poplatky od Účastníka

Společnost má kromě úplaty za obhospodařování nárok pouze na jednorázové poplatky od Účastníka za:

- a) Změnu strategie spoření podle § 61 odst. 1 písm. a) a § 62 odst. 4 Zákona o doplňkovém penzijním spoření:
  - Výše poplatku nepřekročí 500 Kč. Poplatek je stanoven v sazebníku poplatků a je zveřejněn na [www.ingpenzijnispolecnost.cz](http://www.ingpenzijnispolecnost.cz). Poplatek je hrazen z prostředků Účastníka. Poplatek bude odražen účelně vynaložené náklady na změnu strategie spoření.
- b) Převod prostředků Účastníka k jiné penzijní společnosti podle § 27 Zákona o doplňkovém penzijním spoření:
  - Výše poplatku nepřekročí 800 Kč. Poplatek je stanoven v sazebníku poplatků a je zveřejněn na [www.ingpenzijnispolecnost.cz](http://www.ingpenzijnispolecnost.cz). Poplatek je hrazen Účastníkem před převodem prostředků.
- c) Pozastavení výplaty dávky podle § 22 odst. 3, Zákona o doplňkovém penzijním spoření:
  - Poplatek je stanoven v sazebníku poplatků a je zveřejněn na [www.ingpenzijnispolecnost.cz](http://www.ingpenzijnispolecnost.cz). Poplatek je hrazen z prostředků Účastníka. Poplatek bude odražen účelně vynaložené náklady na jeho provedení.
- d) Odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně:
  - Poplatek je stanoven v sazebníku poplatků a je zveřejněn na [www.ingpenzijnispolecnost.cz](http://www.ingpenzijnispolecnost.cz). Poplatek je hrazen z prostředků Účastníka. Poplatek bude odražen účelně vynaložené náklady na odeslání výpisu.
- e) Jiný způsob výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem:
  - Poplatek je stanoven v sazebníku poplatků a je zveřejněn na [www.ingpenzijnispolecnost.cz](http://www.ingpenzijnispolecnost.cz). Poplatek je hrazen z prostředků Účastníka. Poplatek bude odražen účelně vynaložené náklady na jeho provedení.
- f) Poskytování informací jiným způsobem než stanoví tento zákon:
  - Poplatek je stanoven v sazebníku poplatků a je zveřejněn na [www.ingpenzijnispolecnost.cz](http://www.ingpenzijnispolecnost.cz). Poplatek je hrazen z prostředků Účastníka. Poplatek bude odražen účelně vynaložené náklady na poskytnutí informace.
- g) Další právními předpisy povolený poplatek uvedený v sazebníku poplatků.

## Čl. 13

### Depozitář

1. Depozitářem Fondu je Česká spořitelna, a. s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČ: 45244782, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171.
2. Depozitář eviduje majetek ve Fondu a kontroluje, zda Společnost nakládá s majetkem ve Fondu v souladu se Zákonem o doplňkovém penzijním spoření, depozitářskou smlouvou, smlouvami s Účastníky a tímto Statutem. Depozitář eviduje pohyb veškerého majetku v účastnickém fondu, peněžních prostředků účastnického fondu a peněžních prostředků na účtech pro přijímání a převod prostředků Účastníka, vyplacení dávek v případě, že neprobíhá z účtu účastnického fondu, a vracení státního příspěvku.

### 3. Depozitář zejména:

- zajišťuje úschovu majetku ve Fondu, nebo pokud to povaha věci vylučuje, kontroluje stav tohoto majetku,
  - eviduje a kontroluje pohyb veškerého majetku ve Fondu, peněžních prostředků Fondu a peněžních prostředků na účtu pro příjem plateb pojistného, převádění prostředků Účastníka a provádění úhrad podle § 19 Zákona o doplňkovém penzijním spoření v případě, že neprobíhají z účtu Fondu. Eviduje pohyb veškerého majetku ve Fondu, peněžních prostředků Fondu a peněžních prostředků na účtech pro přijímání a převod prostředků Účastníka, vyplácení dávek v případě, že neprobíhá z účtu Fondu, a vracení státního příspěvku,
  - kontroluje, zda Penzijní jednotky Fondu jsou připisovány a odepisovány v souladu se Zákonem o doplňkovém penzijním spoření, tímto Statutem a smlouvami s Účastníky, a kontroluje také přidělování příspěvků Účastníka, příspěvků zaměstnavatele, státních příspěvků a prostředků Účastníka převedených z jiného Účastnického fondu nebo z transformovaného fondu,
  - kontroluje, zda aktuální hodnota Penzijní jednotky Fondu je vypočítána v souladu se Zákonem o doplňkovém penzijním spoření a tímto Statutem,
  - provádí pokyny Společnosti nebo jiné osoby, která obhospodařuje majetek ve Fondu, které nejsou v rozporu se Zákonem o doplňkovém penzijním spoření, tímto Statutem nebo depozitářskou smlouvou,
  - zajišťuje vypořádání obchodů s majetkem ve Fondu v obvyklé lhůtě,
  - kontroluje, zda výnos z majetku ve Fondu je používán v souladu se Zákonem o doplňkovém penzijním spoření a tímto Statutem,
  - kontroluje, zda majetek ve Fondu je nabýván a zcizován v souladu se Zákonem o doplňkovém penzijním spoření a tímto Statutem,
  - kontroluje, zda postup při oceňování majetku ve Fondu a závazků Fondu je v souladu se Zákonem o doplňkovém penzijním spoření a tímto Statutem,
  - kontroluje, zda převod prostředků účastníka probíhá v souladu se Zákonem o doplňkovém penzijním spoření, sdělením České správy sociálního zabezpečení nebo sdělením orgánu sociálního zabezpečení. Kontroluje, zda výplata dávek probíhá v souladu se Zákonem o doplňkovém penzijním spoření,
  - kontroluje, zda byla úplata za obhospodařování majetku ve Fondu vypočtena v souladu se Zákonem o doplňkovém penzijním spoření a s tímto Statutem.
4. Depozitář odpovídá Účastníkům Fondu za škodu způsobenou porušením povinností Depozitáře podle obchodního zákoníku.

## Čl. 14

### Pověření obhospodařování majetku nebo činnosti jiné osobě

1. Majetek Fondu je svěřen do obhospodařování společnosti ING Investment Management (C.R.), a.s., která obhospodařování vykonává na základě Smlouvy o řízení portfolia. (dále jen Smlouva o řízení portfolia).
2. ING Investment Management (C.R.), a.s. byla založena společností ING Investment Management (Europe) B.V., a je zapsána v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze,

oddíl B, vložka 4519 ze dne 21. 1. 1997. ING Investment Management (Europe) B.V. je jediným akcionářem společnosti ING Investment Management (C.R.), a.s.

### 3. ING Investment Management (C.R.), a.s. může vykonávat zejména tyto činnosti:

- **projednává a uzavírá všechny smlouvy** týkající se majetku Fondu, zejména nákupu, prodeje, upisování, odkupování cenných papírů (tj. investičních cenných papírů a cenných papírů vydaných fondy kolektivního investování),
- **projednává a uzavírá všechny smlouvy**, které mu umožní obchodovat na všech povolených finančních trzích,
- **vybírá a volí obchodníky** s cennými papíry pro provádění obchodních transakcí (za předpokladu, že vždy koná s veškerou odbornou péčí, dovedností a pílí při provádění takových jednání),
- **zadává a potvrzuje všechny příkazy** k transakcím na regulovaných trzích nebo mimo ně,
- **provádí všechny operace** s cennými papíry nebo hotovostními půjčkami a/nebo jakýmkoliv úvěry/půjčkami a jakýmkoliv repooperacemi a reverzními repooperacemi s cennými papíry,
- **a další činnosti uvedené ve Smlouvě o řízení portfolia.**

Společnost smí s okamžitou platností zrušit příkaz ING Investment Management (C.R.), a.s. pokud je to v zájmu Fondu nebo Účastníků Fondu.

4. Pověřením spravovat aktiva prostřednictvím ING Investment Management (C.R.), a.s. zůstává nedotčena odpovědnost Společnosti vyplývající ze Zákona o doplňkovém penzijním spoření a jiných právních předpisů.
5. Společnost nadále vykonává kontrolu dodržování způsobu investování Fondu.

## Čl. 15

### Další informace

#### 1. Informace o Statutu

- a) O přijímání a změnách Statutu a Sdělení klíčových informací Fondu rozhoduje představenstvo Společnosti v souladu se stanovami Společnosti a právními předpisy. Přijetí nebo změna Statutu podléhá předchozímu schválení ČNB. Přijetí nebo změna nabývá platnosti dnem nabytí právní moci rozhodnutí ČNB o schválení Statutu nebo jeho změny nebo dnem účinnosti uvedeným ve Statutu, pokud je účinnost odložena na dobu po dni nabytí právní moci rozhodnutí ČNB, případně dnem účinnosti rozhodnutí představenstva Společnosti u změn Statutu nepodléhajících schválení ČNB.
- b) Vedle Statutu Fond uveřejňuje také Sdělení klíčových informací a údaje v něm uvedené musí být v souladu s údaji obsaženými ve Statutu Fondu.
- c) Společnost bez zbytečného odkladu zpřístupní veřejnosti ve svém sídle a uveřejní na svých internetových stránkách [www.ingpenzjnispolcnost.cz](http://www.ingpenzjnispolcnost.cz) schválený Statut Fondu, který obhospodařuje, Sdělení klíčových informací a každou jejich změnu.

#### 2. Informace o zrušení, převodu nebo sloučení

- a) Fond se zrušuje
  - odnětím povolení k vytvoření Fondu na žádost podle § 111 Zákona o doplňkovém penzijním spoření,
  - odnětím povolení k vytvoření Fondu z moci úřední podle § 153 Zákona o doplňkovém penzijním spoření,

- odnětím povolení k činnosti Společnosti podle § 69 a 152 Zákona o doplňkovém penzijním spoření, ledaže ČNB povolí převod obhospodařování všech účastnických fondů na jinou penzijní společnost podle § 109 Zákona o doplňkovém penzijním spoření, nebo
- sloučením účastnických fondů podle § 113 Zákona o doplňkovém penzijním spoření.

Ke dni zrušení Fondu je Společnost, která jej obhospodařuje, povinna sestavit mimořádnou účetní závěrku Fondu podle zákona upravujícího účetnictví.

- b) Společnost může s předchozím povolením ČNB převést obhospodařování všech účastnických fondů, které obhospodařuje, na jinou penzijní společnost. ČNB udělí povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů, neohrozí-li převod zájmy Účastníků převáděných účastnických fondů. 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 převádějí 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, že změna strategie spoření nebo převod prostředků Účastníka k jiné penzijní společnosti jsou bezplatné.
- c) Společnost může s předchozím povolením ČNB sloučit některé účastnické fondy, které obhospodařuje. ČNB nepovolí sloučení účastnických fondů, pokud tím jsou ohroženy zájmy Účastníků sloučených účastnických fondů, nebo 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, ledaže se jedná o sloučení povinných konzervativních fondů. Účastnický fond, který sloučením zaniká, se dnem stanoveným v rozhodnutí ČNB, kterým povoluje sloučení účastnických fondů, zrušuje bez likvidace a majetek v něm obsažený se stává součástí majetku přejímajícího účastnického fondu. Pokud v rozhodnutí ČNB podle věty první není uveden den zániku účastnického fondu, zaniká tento účastnický fond uplynutím 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto rozhodnutí. Dnem zániku účastnického fondu se jeho Účastníci stávají Účastníky přejímajícího účastnického fondu. Společnost uveřejní na svých internetových stránkách bez zbytečného odkladu po nabytí právní moci rozhodnutí ČNB, kterým se povoluje sloučení účastnických fondů, toto rozhodnutí a statut přejímajícího účastnického fondu.

### 3. Informace o kontaktním místě, kde lze získat dodatečné informace o Fondu

Dodatečné informace k Fondu lze získat na adrese ING Penzijní společnost, a.s., Nádražní 25, 150 00, Praha 5; tel. 844 444 480 (v pracovních dnech od 7:00 do 19:00 hod.), na internetové adrese [www.ingpenzjnispolcnost.cz](http://www.ingpenzjnispolcnost.cz), e-mail: [klient@ing.cz](mailto:klient@ing.cz).

### 4. Základní informace o daňovém režimu

Sazba daně z příjmů právnických osob pro Fond Společnosti činí dle současně platné legislativy 5 %.

Penze bez stanovené doby pobírání (doživotní penze) z doplňkového penzijního spoření je pro Účastníka osvobozena od daně z příjmů fyzických osob. Jiná dávka z doplňkového penzijního spoření je předmětem srážkové daně. Základem daně je v tomto případě dávka k výplatě snižená o zaplacené

příspěvky Účastníka doplňkového penzijního spoření. Sazba daně činí 15 % ze základu daně.

Daňový režim se řídí Zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů, a dále Zákonem č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů.

### 5. Způsob a četnost uveřejňování zpráv o hospodaření Fondu

a) Společnost uveřejňuje ve lhůtách a periodicitě stanovených prováděcím právním předpisem na svých internetových stránkách [www.ingpenzjnispolcnost.cz](http://www.ingpenzjnispolcnost.cz) informace o Fondu v této minimální struktuře:

- aktuální hodnota Penzijní jednotky Fondu,
- aktuální hodnota vlastního kapitálu Fondu,
- aktuální celkový počet Penzijních jednotek evidovaných na Osobních penzijních účtech všech Účastníků ve vztahu k Fondu,
- informace o skladbě majetku ve Fondu a struktuře investičních nástrojů v portfoliu Fondu,
- informace o výsledku hospodaření Fondu,
- výroční a pololetní zprávu Fondu.

b) Informace podle tohoto odstavce Statutu Společnost také zpřístupní veřejnosti ve svém sídle. Společnost dále poskytuje všem zájemcům i klientům povinné předmluvní informace, jakož i návrh smlouvy a obchodní podmínky. Veškeré smluvní dokumenty jsou dostupné v sídle Společnosti, na webových stránkách, případně v prodejních místech.

c) Rozsah, strukturu, formu, periodicitu, lhůty a způsob uveřejňování informací podle tohoto odstavce Statutu provádí Společnost v rozsahu, struktuře, ve formě a ve lhůtách stanovených právními předpisy.

### 6. Údaje o orgánu dohledu

a) Dohled podle Zákona o doplňkovém penzijním spoření vykonává ČNB, která má sídlo na adrese Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, tel. 224 411 111, internetová adresa [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz), e-mail: [info@cnb.cz](mailto:info@cnb.cz). Předmětem dohledu je dodržování povinností stanovených Zákonem o doplňkovém penzijním spoření, Statutem Fondu, depozitářskou smlouvou a rozhodnutím vydaným podle Zákona o doplňkovém penzijním spoření. Dohled je vykonáván v zájmu ochrany Účastníků.

b) Povolení k vytvoření Fondu, výkon dohledu a schválení Statutu Českou národní bankou nejsou zárukou návratnosti prostředků vložených Účastníkem nebo výkonnosti Fondu, nemožou vyloučit možnost porušení právních povinností či Statutu Společnosti, Depozitářem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.

V Praze dne 13. 12. 2012

  
Ing. Jiří Rusnok  
předseda představenstva

ING Penzijní společnost, a.s.

  
Ing. Renata Mrázová  
člen představenstva

ING Penzijní společnost, a.s.