Statut č. 8

Penzijního fondu České pojišťovny, a. s.,

dále jen „statut“

Článek 1

Základní údaje

1.1. Obchodní firma: Penzijní fond České pojišťovny, a. s., (dále jen „penzijní fond“).

1.2. Sídlo: Truhlářská 1106 / 9, 110 00 Praha 1.

1.3. Identifikační číslo: 61 85 86 92.

1.4. Povolení k činnosti udělilo Ministerstvo financí pod č. j. 324 / 41.051 / 94 dne 5. 9. 1994.

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.

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 vracením státního příspěvku.

Článek 3

Zaměření a cíle investiční politiky

3.1. Cílem investiční politiky je zabezpečení spolehlivého výnosu a krytí nároků na dávky penzijního připojištění.

3.2. Při investování majetku dbá penzijní fond na to, aby byl schopen vyplácet účastníkům dávky penzijního připojištění podle penzijního plánu. Vzhledem k výše uvedené garanci bude penzijní fond uplatňovat investiční strategie (dále „IS“), které zabezpečí bezpečnost, kvalitu, likviditu a rentabilitu skladby finančního umístění jako celku.

3.3. O nastavení konkrétní investiční politiky na daný rok rozhoduje představenstvo penzijního fondu.

Článek 4

Investiční politika

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

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, tímto statutem, vnitřní směrnicí 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, kterých 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 podle aktuální situace a analýz budoucího vývoje na finančních trzích tak, aby byl splněn základní cíl, tj. že penzijní fond bude v budoucnu schopen vyplácet účastníkům dávky penzijního připojištění podle jednotlivých penzijních plánů.

5.5. Všechny realizované investice podle 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 prostřednictvím oprávněných třetích osob, s nimiž uzavírá smlouvy podle podmínek zákona č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, v platném znění.

6.3. Pro výpočet hodnoty cenného papíru v majetku penzijního fondu platí přiměřeně ustanovení vyhlášky č. 270/2004 Sb., o způsobu stanovení reálné hodnoty majetku a závazků fondu kolektivního investování a o způsobu stanovení aktuální hodnoty akcie nebo podílového listu fondu kolektivního investování v platném znění. 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 nárokovatelné 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 postupů 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 krýt nároky na dávky z penzijního připojištění, je povinen přijmout opatření k nápravě a neprodleně informovat Českou národní banku.

6.8. Penzijní fond nesmí nakupovat akcie jiného penzijního fondu, vydávat dluhopisy, akcie za zvýhodněných podmínek pro zaměstnance nebo prioritní akcie.

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: Praha 1, Na Příkopě 858/20.

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, jejich uložení a jejich výši.

9.2. V sídle penzijního fondu a na všech jeho pobočkách jsou přístupné:

a) zprávy o hospodaření s údaji podle odstavce 9.1.,

b) statut, penzijní plán a stanovy a jejich změny,

c) seznam členů představenstva a dozorčí rady,

d) seznam akcionářů s údaji podle § 156 odst. 2 obchodního zákoníku v platném znění.

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 včetně údaje o výši připsaného procenta zhodnocení prostředků účastníka a o údajích podle odstavce 9.1. Informaci je penzijní fond povinen zaslat nejpozději do jednoho měsíce ode dne konání valné hromady, která rozhoduje o rozdělení zisku, a dále též na žádost účastníka. Za odeslání druhé a další informace je penzijní fond oprávněn požadovat na účastníku úhradu účelně vynaložených nákladů. Při zániku penzijního připojištění výpovědí nebo dohodou je penzijní fond povinen zaslat tuto informaci účastníkům do jednoho měsíce ode dne zániku penzijního připojištění.

9.4. Roční účetní závěrky ověřené auditorem 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.

9.5. Zprávy o hospodaření penzijního fondu se předkládají České národní bance, Ministerstvu financí 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. ledna 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. Návrh změn statutu schválilo představenstvo dne 2. 10. 2007.

10.2. Česká národní banka schválila tento statut podle § 9 odst. 2 zákona dne 2. 11. 2007.

10.3. Statut nabývá účinnosti 5. 11. 2007.

PENZIJNÍ FOND ČESKÉ POJIŠŤOVNY