

Vymezení některých pojmu

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 Generali penzijní společnosti, a.s.

Jednotkou se rozumí podíl na majetku ve Fondu

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

Penzijní společností se rozumí Generali penzijní společnost, 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 vydávají dodržování pravidel obzřetnosti, která ČNB považuje za rovnocenná s pravidly obzřetnosti 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 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 přispěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů

Vyhlaškou o statutu se rozumí vyhláška č. 57/2012 Sb. o minimálních náležitostech statutu účastnického fondu a statutu dluhodobého fondu, ve znění pozdějších předpisů

Vyhlaškou o podrobnější úpravě činnosti se rozumí Vyhlaška č. 117/2012 Sb., o podrobnější úpravě činnosti penzijní společnosti, dluhodobého fondu a účastnického fondu, ve znění pozdějších předpisů

Článek 1

Základní údaje o Fondu

- Plný název účastnického fondu zní Dynamický účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s., zkrácený název zní Dynamický ÚF Generali PS.
- Penzijní společnost shromažďuje do Fondu peněžní prostředky z:
 - příspěvků účastníků,
 - příspěvků zaměstnanců,
 - 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 přesílá 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. 2012/1273/570, Sp/2012/412/571 ze dne 20. 12. 2012, kdy bylo uděleno povolení k vytvoření Fondu, které nabyla právní moc dne 21. 12. 2012.
- Auditem Fondu je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., IČO: 496 19 187, se sídlem Pobřežní 648/1a, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka C 24185 a zapsaná v Komóře auditorů pod číslem 071.
- Fond uveřejňuje informace dle Zákona o penzijním spoření na internetové adrese www.generali.cz.
- Penzijní společnost (jako Penzijní společnost České pojišťovny, a.s.) vznikla dne 1. 1. 2013 na základě změny obchodní firmy Penzijní fond České pojišťovny, a.s., IČO: 618 58 692, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 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, jménem zanikající obchodní společnosti ČP penzijní fond, a.s., IČO 618 58 617, se sídlem Truhlářská 1106/9, 110 00 Praha 1, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 2730. Na základě smlouvy o fúzi převzala dne 1. 10. 2004 obchodní společnost Penzijní fond České pojišťovny, a.s., jako nástupnická společnost, jménem zanikající obchodní společnosti Nový ČP Penzijní fond, a.s., IČO 607 41 775, se sídlem Olomoucká 1159/40, 618 00 Brno – Černovice, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Brně, spisová značka B 1539.
- Dne 10. června 2014 došlo k převzetí obhospodařování Růstového účastnického fondu Raiffeisen penzijní společnosti a.s. Penzijní společnosti a dne 16. června 2014 k následnému sloučení s Fondem.

- Na základě změny obchodní firmy na Generali penzijní společnost, a.s., z předchozí obchodní firmy Penzijní společnost České pojišťovny, a.s., s účinností od 1. 7. 2020, došlo k témuž datu ke změně názvu Fondu na Dynamický účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s., z předchozího názvu Dynamický účastnický fond Penzijní společnosti České pojišťovny, a.s.

Článek 2

Penzijní společnost

- Generali penzijní společnost, a.s., IČO: 618 58 692, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsaná v obchodním

rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 2738, je penzijní společnost podle Zákona o penzijním spoření. Společnost je členem Skupiny Generali, zapsaná v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026.

- Výše základního kapitálu Penzijní společnosti je 50 000 000,- Kč, kapitál je zcela splacen.
- Datum vzniku Penzijní společnosti je 1. 1. 2013.
- Povolení k činnosti Penzijní společnosti České pojišťovny, a.s. 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 nabyla právní moci dne 11. 9. 2012. Na základě rozhodnutí jedinečného akcionáře o změně stanov ze dne 4. 3. 2020 došlo s účinností od 1. 7. 2020 ke změně obchodní firmy Penzijní společnost České pojišťovny, a.s., na Generali penzijní společnost, a.s.
- Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti je uveden v Příloze č. 1.
- Předmětem podnikání Penzijní společnosti je:
 - shromážďování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavače a státních příspěvků podle Zákona o penzijním spoření za účelem jejich umísťování do účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplácení dávek doplňkového penzijního spoření,
 - prostřednictvím transformovaného fondu provozování penzijního připojištění podle Zákona o penzijním připojištění pro účastníky penzijního připojištění a příjemce dávek, včetně níž byly závazky vyčleněny do transformovaného fondu,
 - nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření.
- Penzijní společnost je součástí konsolidovaného celku Generali CEE Holding B.V., se sídlem De entree 91, 1101 BH Amsterdam, Nizozemské království.
- Seznam účastnických 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 diversifikovaného portfolia při dodržení zásad rozložení rizika spojeného s investováním dle Zákona o penzijním spoření.
- Fond je spravován aktívne, přičemž prostředky Fondu jsou umisťovány především do akcí 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 obdobně cenné papíry представující podíl na právnické osobě, akciové fondy kolektivního investování nebo jiné investiční nástroje, které odvozují svou hodnotu převážně od akcii,
 - cenné papíry vydané standardním fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem,
 - cenné papíry vydané speciálním fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem,
 - 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 placení dlužné částky, jejichž emitentem je: <ul style="list-style-type: none"> • členský stát nebo Stát OECD jiný než ČR nebo centrální banka takového státu • mezinárodní finanční instituce • jiná osoba (např. obchodní společnost) 	0 %	90 %
Nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je: <ul style="list-style-type: none"> • členský stát nebo Stát OECD jiný než ČR nebo centrální banka takového státu • mezinárodní finanční instituce • jiná osoba (např. obchodní společnost) 	0 %	60 %
Akcie a obdobné cenné papíry:	10 %	100 %
<ul style="list-style-type: none"> • akcie • investiční nástroje odvozující hodnotu převážně od akcii • fond kolektivního investování investující převážně do akcii 	0 %	100 %
Cenné papíry fondu kolektivního investování:	0 %	60 %
<ul style="list-style-type: none"> • standardní fond kolektivního investování • speciální fond kolektivního investování • speciální fond kolektivního investování kopirující index • speciální fond kolektivního investování nekopirující index 	0 %	60 %

- součet hodnot investic podle bodu k) včetně jedné osobě nesmí překročit 35 % 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 placení dlužné částky a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, jestliže tyto investiční cenné papíry vydal nebo za ně převzal záruku český 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,
- risko spojené s druhou smluvní stranou při operacích s finančními derivaty, které nejsou přijaty k obchodování na trzích uvedených v § 100 odst. 2 písm. a) Zákona 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,
- Česká národní banka umožnila ve smyslu 104 odst. 1 Zákona o penzijním spoření investovat až 100 % hodnoty majetku ve Fondu do dluhopisů nebo nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika, ČNB nebo osoba, za kterou převzal záruku český stát. V případě, že se Penzijní společnost rozhodne do těchto cenných papírů investovat více než 35 % majetku ve Fondu, musí být tyto cenné papíry z 6 různých emisí, přičemž cenné papíry z jedné emise mohou tvorit nejvýše 30 % majetku v tomto 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) Zákona o penzijním spoření a tato žádost bude podána tak, aby byly tyto cenné papíry přijaty k obchodování nejdéleží do 1 roku ode dne emise. Pokud by v uvedené lhůtě nebyly přijaty k obchodování, musí je Fond do 3 měsíců prodat,
- může investovat nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydaných jedním fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem,
- může investovat celkově nejvýše 60 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydaných fondy kolektivního investování nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy,
- v rámci limitu podle bodu k) investovat celkově nejvýše 20 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydaných speciálními fondy nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy, pokud tento fond splňuje podmínky uvedené v § 100 odst. 2 písm. d) Zákona o penzijním spoření,
- v rámci limitu podle bodu l) investovat nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydaných speciálními fondy nekopírujícími index nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy, tak jak jsou vymezeny v § 105 odst. 4 a 5 Zákona o penzijním spoření. Kopirováním složení finančního indexu se rozumí kopirování složení majetkových hodnot, ke kterým se tento index vztahuje, bez použití derivátů a technik a nástrojů jiných než sloužících k efektivnímu obhospodařování majetku nebo prokazatelné snižování míry rizika,

na společnosti nebo jiné právnické osobě, které vydal jeden emitent a s nímž je 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.

Za jednu osobu jsou považovány i osoby tvořící koncern.

- 6. Penzijní společnost využívá finanční deriváty pro efektivní obhospodařování majetku ve Fondu, pokud jejich účelem je snížení rizika z investování, snížení nákladů nebo dosažení dodatečných výnosů, za předpokladu, že podstupované riziko je prokazatelně nízké, a pokud splňuje podmínky stanovené Výhláškou o podobnější úpravě činnosti. Finanční deriváty jsou použity takovým způsobem, který zajistí, že závazky Fondu vyplývající z finančních derivátů jsou vždy plně kryty jeho majetkem.**

Penzijní společnost bude za účelem řízení rizik pořizovat do majetku Fondu následující finanční deriváty:

- měnové deriváty (především měnový forward, futures či swap), což jsou finanční instrumenty, které slouží k zajištění proti riziku změny hodnoty cizoměnových investičních nástrojů nakupených do majetku Fondu v důsledku pohybu měnových kurzů,
- úrokové deriváty (především interest rate swap, futures), což jsou finanční instrumenty, které slouží k zajištění proti riziku změny hodnoty finančních nástrojů nakupených do majetku Fondu v důsledku pohybu úrokových sazeb,
- jiné deriváty, které odvážují svou hodnotu od investičních nástrojů, které může Fond nabývat do svého majetku v souladu se Zákonem o penzijním spoření.

Informace o rizicích spojených s investicemi do finančních derivátů jsou uvedeny v článku 4.

- 7. Penzijní společnost může využít repo obchody nebo reverzní repo obchody pro efektivní obhospodařování majetku ve Fondu, pokud jsou zároveň splněny požadavky dané Výhláškou o podobnější úpravě činnosti. Předpětím této obchodů mohou být všechny cenné papíry, které jsou v majetku Fondu. Penzijní společnost při výběru protištanou této obchodů využívá, aby druhá smluvní strana obchodu byla instituce, která podléhá doložení ČNB nebo jiné centrální banky v Českém státě a je uvedena v seznamu schválených institucí ČNB, resp. centrální banky v Českém státě.**

- 8. Maximální limit na otevřenou pozici z finančních derivátů je stanoven na 80 % vlastního kapitálu Fondu.**

- 9. Penzijní společnost bude do majetku Fondu pořizovat dluhopisy a nástroje peněžního trhu uvedené v odstavci 4, přičemž většina dluhopisového portfolia bude tvorěna dluhopisy, jejichž rating, popřádaje rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie v investičním stupni uděleném renomovanou ratingovou agenturou.**

- 10. Penzijní společnost rádi váženou průměrnou splatnost dluhopisového portfolia, která může být nejvýše 10 let.**

- 11. Penzijní společnost bude investovat globálně se zaměřením zejména na regiony Česká republika, střední Evropa, Evropská unie a USA. Penzijní společnost nemá v úmyslu koncentrovat investice Fondu v určitém specifickém hospodářském odvětví.**

- 12. Penzijní společnost nesmí investovat do investičních cenných papírů vydaných Penzijní společností nebo osobou patřící do stejněho koncernu jako Penzijní společnost.**

- 13. Penzijní společnost nesmí použít majetek ve Fondu k poskytnutí půjčky nebo úvěru, k poskytnutí daru, zajištění závazku třetí osoby nebo k úhradě závazku, který nesouvisí s obhospodařováním Fondu. Tímto není dotčeno používání finančních derivátů ve smyslu odstavce 6.**

- 14. Penzijní společnost nesmí uzavírat smlouvu o prodeji investičního nástroje, který není v majetku Fondu.**

- 15. Penzijní společnost může do majetku Fondu přijmout úvěr nebo půjčku se splatností nejdéle 6 měsíců, přičemž souhrn všech přijatých úvěrů nebo půjček nesmí překročit 5 % hodnoty majetku ve Fondu.**

- 16. Fond je určen pro investory, kteří mají zkušenosti s finančními trhy. Fond svým zaměřením na akciové cenné papíry nabízí příležitost vyššího výnosu, ale za cenu vyššího rizika a svým složením je vhodný pro investory, kteří si uvědomují totiž rizika a jsou ochotni přijmout výrazně vyšší majetku ve Fondu. Doporučený investiční horizont je sedm a více let.**

Článek 4

Rizikový profil

- 1. Rizikový profil Fondu je vyjádřen syntetickým ukazatelem, jehož výpočet je upraven Výhláškou o statutu. Tento ukazatel vychází z volatility historické výkonnosti Fondu. Ukazatel pak odrážá rizikovost Fondu na stupnici od 1 do 7, přičemž nižší kategorie znamená nižší riziko.**



2. Obecné riziko kolísání Jednotky

Vzhledem k nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích může docházet ke změnám hodnoty spravovaných aktiv, a tím pádem může hodnota Jednotky klesat i stoupat a není vždy zaručena návratnost vložených prostředků. Skladba portfolia Fondu se snaží odpovídat jeho rizikovému profilu. Nelze však vyloučit možnost vzniku extrémních tržních situací, kdy mohou výkyvy hodnoty aktiv výrazně vzrůstat. Minulá výkonnost Fondu tak není zárukou budoucí výkonnosti.

3. Specifická rizika Fondu

a) tržní riziko

Riziko poklesu tržní ceny aktiv, které může ovlivnit jejich hodnotu v portfoliu. Toto riziko se vztahuje jednak k možnému poklesu ceny akcí a majetkových cenných papírů (akciové riziko), a dále ke změnám úrokové míry, která ovlivňuje hodnotu dluhopisů cenných papírů s fixním příjemem (úrokové riziko). Fond se tato rizika snaží omezit zejména pomocí diverzifikace investic

a využitím derivátů.

b) měnové riziko

Fond může část ze svého majetku investovat do nástrojů denominovaných v jiných měnách, než je česká koruna (Kč). V takovém případě by mohla být hodnota investic, které jsou umístěny v zahraničních měnách, nepříznivě ovlivněna kolísáním měnového kurzu. Ke snížení měnových rizik může Fond využívat měnových derivátů.

c) úvěrové riziko

Fond investuje do dluhopisů cenných papírů. Hodnota této investice může být nepříznivě ovlivněna selháním emitenta, jehož schopnost splácet svoje závazky závisí na řadě faktorů, jako je jeho finanční situace, makroekonomická situace, výše úrokových sazeb a dalších proměnných. Pouhá změna této faktoru může mít za následek pokles hodnoty dluhopisů. Fond se snaží omezit totiž riziko, pečlivým výběrem emitentů a diversifikací investic. Cílem eliminovat totiž riziko, ale s ohledem na dosažení výkonnosti Fondu nelze. Riziku nesplacení jsou vystaveny jak korporativní dluhopisy, tak dluhopisy emitované státem.

d) riziko spojené s investicemi do derivátů

Deriváty jsou finanční nástroje, jejichž cena se odvíjí od podkladových aktiv, kterými mohou být investiční nástroje, finanční indexy, úrokové míry, měnové kurzy nebo měny. Hodnota derivátů v sobě obsahuje rizika podkladového instrumentu a další rizika, jako je riziko vypořádání, riziko nedostatečné likvidity nebo riziko nelineární závislosti na podkladovém instrumentu. Obchody s deriváty navíc využívají pákového efektu, kdy relativně malá počáteční investice vytvárá možnost násobně vyššího zisku nebo ztráty, než by odpovídalo investici přímo do podkladového aktiva. V závislosti na způsobu použití je možné deriváty využít k zajištění rizik nebo k dosažení dodatečného výnosu.

e) riziko spojené s investičním zaměřením Fondu

Fond se snaží své investice diverzifikovat. Jeho výkonnost může být negativně ovlivněna výkyvy ve specifické oblasti, do které Fond investuje. Investiční strategie Fondu není zaměřena na specifickou oblast.

f) riziko likvidity

Fond je vystaven riziku nedostatečné likvidity, které se může projevit, pokud by nebyl v důsledku nedostatečné tržní poptávky schopen realizovat prodeje svých aktiv v dostatečně krátkém čase za přiměřenou cenu. Prodej takového aktiva by pak mohl snížit hodnotu majetku ve Fondu. Cílem Penzijní společnosti je řídit portfolio Fondu tak, aby Fond nebyl nuten ztráty z nedostatečné likvidity podstupovat.

g) riziko vypořádání

Hodnota majetku ve Fondu je vystavena riziku, že vypořádání obchodů neproběhne podle původních předpokladů a nedojde k zaplacení nebo dodání investičních nástrojů podle sňehaných podmínek. Fond se snaží tomuto riziku čelit tak, že užívá obchody výhradně s kreditibilními protistranami. Vznik ztráty z důvodu rizika vypořádání však nelze nikdy zcela vyloučit.

h) operační riziko

Riziko ztráty majetku vyplývající z nedostatečných či chybřích vnitřních procesů, se zahrňuje provozních systémů či lidského faktoru či riziku ztráty vlivem vnějších skutečností, včetně změny právních předpisů. Ačkoliv důsledky této rizik nese především Penzijní společnost, může extrémní provětření rizik ohrozit i majetek ve Fondu.

Součástí operačního rizika je i možnost ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatřování, které může být zapříčineno zejména insolvenčností, nedbalostí nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatřování majetku ve Fondu. Těmito osobami jsou především depozitáři a osoba vykonávající obhospodařování majetku ve Fondu dle článku 9.

i) riziko zrušení, převodu a sloučení Fondu a riziko zrušení Penzijní společnosti

Fond může být zrušen ze zákonného důvodu. ČNB může odjmout povolení k vytvoření Fondu, pokud by do 24 měsíců od udělení povolení k vytvoření Fondu jeho majetek byl menší než 50 000 000 Kč (§ 153 odst. 1 Zákona o penzijním spoření). Dále pak ČNB může rozhodnout o odnětí povolení k vytvoření Fondu (§ 153 odst. 2 Zákona o penzijním spoření), pokud by výše majetku ve Fondu za posledních 6 měsíců nedosahovala 50 000 000 Kč. Dále může dojít k odnětí povolení k vytvoření Fondu (§ 111 Zákona o penzijním spoření) na žádost Penzijní společnosti. Penzijní společnost může být zrušena s likvidací (podle § 69 odst. 1 Zákona o penzijním spoření) nebo rozhozením soudem (§ 69 odst. 2 Zákona o penzijním spoření). Fond může být rovněž sloučen na základě § 113 Zákona o penzijním spoření. Sloučení podléhá povolení ČNB a nesmí ohrozit zájmy účastníků ve Fondu. K naplnění tohoto rizika může dojít i v důsledku změn platné legislativy.

j) riziko struktury hodnoty Jednotky

Hodnota Jednotky v období mezi dvěma provedenými výpočty hodnoty Jednotky nemusí být nutně odpovídá skutečné hodnotě majetku ve Fondu.

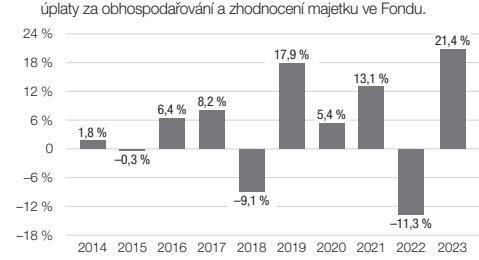
k) právní riziko

Penzijní společnost spravuje Fond na základě platné legislativy. Změna této legislativy může nezávisle na vůli Penzijní společnosti ovlivnit majetek účastníků.

Článek 5

Informace o historické výkonnosti

- 1. Následující graf poskytuje informaci o historické výkonnosti Fondu za posledních 10 let. Výpočet vychází z hodnoty Jednotky po odečtení úplaty za obhospodařování a zhodnocení majetku ve Fondu.**



- 2. Údaje o historické výkonnosti Fondu v minulosti nejsou spolehlivým ukazatelem výkonnosti v budoucnosti.**

Článek 6

Zásady obhospodaření s majetkem

- 1. Obecná ustanovení**

- Majetek ve Fondu obhospodařuje Penzijní společnost svým jménem na účet účastníků Fondu. Penzijní společnost při obhospodařování majetku ve Fondu jedná s odbornou péčí a v nejlepším zájmu účastníků Fondu.
- Penzijní společnost vede pro Fondu samostatné účetnictví. Roční účetní závěrky musí být ověřena auditoriem.
- Účetní období se rozumí v prvním roce doba od vytvoření Fondu do 31. 12. a dále pak kalendářní rok.
- Fond oceňuje v průběhu účetního období majetek a závazky ke dni stanovení aktuální hodnoty Jednotky bez sestavení účetní závěrky.
- Dosažený zisk (ztráta) Fondu se převádí do nerodělého zisku (neuhrazené ztráty) předchozích období.

- 2. Pravidla a lhůty pro oceňování majetku a závazků**

- Ohledem na uplatňovaný obchodní model Fondu, kdy majetek a závazky z investiční činnosti v portfoliu Fondu jsou řízeny a výkonnost je hodnocena na základě reálné hodnoty, jsou finanční nástroje v portfoliu Fondu v souladu s právními předpisy upravujícími účetnictví Fondu oceňovány reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.
- Investiční nástroje v majetku Fondu jsou oceňovány nejméně jednou týdně. Ostatní majetek a závazky plynoucí ze smluv uzavřených na účet Fondu jsou oceňovány alespoň jedenkrát ročně.
- Při přečtu hodnoty cenných papírů a vkladů u bank znějících na cízi měnu se používá kurz devizového trhu vyhlášený ČNB a platný v den, ke kterému se přečítá provádět.

- 3. Pravidla pro výpočet aktuální hodnoty Jednotky**

- Aktuální hodnota Jednotky je stanovena nejméně jednou týdně. Hodnota Jednotky se stanovuje k rozohněnímu dnu (den D) a je stanovena následující pracovní den (tzv. den zpracování) na základě ocenění majetku ve Fondu ke dni D jako podíl vlastního kapitálu Fondu připadající na jednu Jednotku a zaokrouhluje se matematicky na čtyři desetinná místa.
- Aktuální hodnota Jednotky je stanovována v Kč a vyhlašována do dvou pracovních dní od rozohněního dne na internetových stránkách Penzijní společnosti.
- Hodnota Jednotky je platná odc dne, který následuje předchozí rozohnění den, do aktuálního rozohněního dne (včetně).
- V případě, že konec účetního období nepřipadne na rozohnění den, spočítá se k tomuto dni hodnota Jednotky.
- Společnost uveřejňuje informace o aktuální hodnotě Jednotky způsobem dle článku 14 tohoto Statutu.

- 4. Pravidla pro přípravu a odepisování Jednotek Fondu**

- Penzijní společnost vede pro každého účastníka osobní penzijní účet, který se skládá z peněžního podúčtu (evidence peněžních prostředků) a z majetkového podúčtu (evidence Jednotek).
- Jednotky Fondu jsou vydávány Penzijní společností za účelem shromáždění peněžních prostředků do Fondu.
- Vydávané Jednotky je uskutečňováno na základě smlouvy mezi účastníkem a Penzijní společností.
- Rozohněním dнем na stanovení ceny Jednotky Fondu je den příspěvů peněžních prostředků klienta na účet Fondu, který je zřízen depozitářem. Cena platná pro rozohnění den se počítá dle odstavce 3 tohoto článku.
- Za veškeré peněžní prostředky účastníka došlo na účet Fondu je na majetkový podúčet příspěvů počet Jednotek Fondu, který je vypočten jako podíl došlé částky a hodnota Jednotky Fondu platná k rozohněnímu dnu. Tako vypočtená hodnota je zaokrouhlena dolů na čtyři desetinná místa.
- Penzijní společnost je povinna odepisat Jednotky Fondu bez zbytečného odkladu na základě § 124 Zákona o penzijním spoření. Penzijní společnost odepisuje Jednotky Fondu za částku, která se rovná jeho aktuální hodnotě vyhlášené k rozohněnímu dni uvedeném v § 124 Zákona o penzijním spoření.
- Pokud Penzijní společnost odepisuje z majetkového podúčtu Jednotky, na peněžní podúčet příspěvku částku, která se vypočte jako součin počtu odepisovaných Jednotek a hodnoty Jednotky Fondu k rozohněnímu dni. Tako vypočtená hodnota v Kč je zaokrouhlena dolů na dvě desetinná místa.
- Penzijní společnost vydává částku za odepisání Jednotky dle ustanovení Zákona o penzijním spoření s použitím majetku ve Fondu.
- Ohledem na ustanovení Zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, je Penzijní společnost oprávněna odmítout žádost o vydání Jednotek Fondu.
- S ohledem na ustanovení Zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, je Penzijní společnost oprávněna odmítout žádost o vydání Jednotek Fondu.

Článek 7

Úplata za obhospodařování, úplata za zhodnocení a další poplatky

- Penzijní společnosti náleží úplata za obhospodařování majetku ve Fondu, která činí nejvýše 1,0 % z průměrné roční hodnoty vlastního kapitálu Fondu. Průměrná roční hodnota vlastního kapitálu ve Fondu se vypočte k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot vlastního kapitálu Fondu za každý den příslušného období. Konkrétní procentní výši úplaty za obhospodařování majetku stanovuje Penzijní společnost a je zveřejňována v sazobniku úplat Penzijní společnosti, který je uveřejněn na internetových stránkách Penzijní společnosti. Úplata za obhospodařování majetku je hrazena měsíčně z majetku Fondu, přičemž dochází k ročnímu vyúčtování zaplacených úplat na základě finálních ročních dat. Roční vyúčtování úplat je provedeno do konce prvního měsíce následujícího účetního období.
- Penzijní společnosti náleží úplata za zhodnocení majetku ve Fondu, která činí nejvýše 15 % z rozdílu průměrné hodnoty Jednotky v příslušné období a nejvyšší průměrné roční hodnoty Jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku Fondu vynásobené průměrným počtem Jednotek v příslušném období. Penzijní společnost má nárok na úplatu za zhodnocení pouze v případě kladného rozdílu. Průměrná hodnota Jednotky Fondu se vypočte k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot Jednotek Fondu za každý den příslušného období. Konkrétní procentní výši úplaty za zhodnocení majetku stanovuje Penzijní společnost a je zveřejňována v sazobniku úplat Penzijní společnosti, který je uveřejněn na internetových stránkách Penzijní společnosti. Úplata za zhodnocení majetku je hrazena ročně z majetku Fondu.
- Penzijní společnost hradí z úplaty veškeré náklady, které hradí třetím osobám, zejména:
 - úplatu za výkon činnosti depozitáře Fondu a auditora,
 - poplatky hrazené bankám,
 - odměnu jiným osobám než Penzijní společnosti oprávněných nabízet a zprostředkovat doplňkové penzijní spoření a za provádění správy smluv o doplňkovém penzijním spoření a související činnosti,
 - poplatky hrazené osobě provádějící vypořádání obchodů s investičními nástroji, převodním místům, obchodníkům s cennými papíry,
 - náklady na propagaci a reklamu.
- Penzijní společnost má rovněž nárok na jednorázové poplatky pouze za:
 - změnu strategie spoření v maximální výši 500 Kč, přičemž první změna strategie spoření v kalendářním roce je bezplatná,
 - převod prostředků k jiné penzijní společnosti v maximální výši 800 Kč, přičemž poplatek je nulový, jestliže účastník podá žádost o převod prostředků po více než 60 měsících trvání sporít doby u Penzijní společnosti; poplatek nesmí být hrazen započtením proti převáděným prostředkům účastníka,
 - pozastavení výplaty dávky,
 - odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně,
 - jiný způsob výplaty dávek než vnitrostátním bankovním převodem,
 - poskytování informací jiným způsobem, než stanoví Zákon o penzijním spoření.

Výše poplatku za všechny úkony musí odrážet účelně vynaložené náklady na jejich provedení.

Poplatky se hradí z osobního penzijního účtu účastníka (vyjma bodu b), který se hradí separátně, přičemž toto stržení nemá vliv na výši vyžádaných státních příspěvků. Konkrétní výše a způsob hrazení jednotlivých jednorázových poplatků stanovuje Penzijní společnost a jsou zveřejňovány v sazobniku poplatků Penzijní společnosti, který je uveřejněn na internetových stránkách Penzijní společnosti.

- Poplatky za úkony dle článku 7 odst. 4 písm. a) a b) jsou nulové v případě:
 - schválení změny Statutu, která se týkala způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty za obhospodařování majetku nebo za zhodnocení majetku,
 - zrušení Fondu,
 - povolení k převedení obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost,
 - povolení sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem,
 - schválení sloučení Penzijní společnosti s jinou penzijní společností,
 - nařízení převodu obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost,
- a v případě, že účastník požádá o tyto úkony do 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí ČNB o výše uvedených skutečnostech.

Článek 8

Depozitář

- Podepsitář Fondu je na základě Smlouvy o výkonu činnosti depozitáře (dále jen „depozitářská smlouva“) UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČ: 649 48 242, se sídlem Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 3608.
- Předmětem činnosti depozitáře je zejména:
 - zajištění úschovy majetku ve Fondu, nebo pokud to povaha věci vylučuje, kontrola stavu tohoto majetku,
 - evidence a kontrola pohybu 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,
 - kontrola, zda Jednotky Fondu jsou připisovány a odepisovány v souladu se Zákonem o penzijním spoření, Statutem a smlouvami s účastníky a kontrola přidělování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavače, státních příspěvků a prostředků účastníka převedených z jiného účastnického fondu nebo z transformovaného fondu,

- kontrola, zda aktuální hodnota Jednotky Fondu je vypočítána v souladu se Zákonem o penzijním spoření a Statutem,
- provádění pokynů Penzijní společnosti nebo jiné osoby, která obhospodařuje majetek ve Fondu, které nejsou v rozporu se Zákonem o penzijním spoření, Statutem nebo depozitářskou smlouvou,
- jádřitování vypořádání obchodů s majetkem ve Fondu v obvyklé lhůtě,
- kontrola, zda výnos z majetku ve Fondu je používán v souladu se Zákonem o penzijním spoření a Statutem,
- kontrola, zda majetek ve Fondu je nabýván a zicizován v souladu se Zákonem o penzijním spoření a Statutem,
- kontrola postupu při oceňování majetku ve Fondu a závazků Fondu v souladu se Zákonem o penzijním spoření a Statutem,
- kontrola, zda byla úplata za obhospodařování majetku ve Fondu vypočtena v souladu se Zákonem o penzijním spoření a Statutem.
- Depozitář odpovídá za škodu způsobenou porušením jeho povinosti vyplývající ze Zákona o penzijním spoření, Statutu nebo depozitářské smlouvy. Odpovědnost Penzijní společnosti za škodu vzniklou obhospodařováním majetku ve Fondu tím není dotčena.
- Depozitář nesvěří úschovu nebo kontrolu majetku ve Fondu jiné osobě.

Článek 9

Činnosti vykonávané prostřednictvím jiné osoby

- Penzijní společnost na základě smlouvy o obhospodařování svěří celý majetek ve Fondu do obhospodařování společnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., IČ 438 73 766, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1031.
- Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., je oprávněna dle zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, v platném znění, v rozsahu uvedeném v povolení uděleném Českou národní bankou:
 - obhospodařovat investiční fondy nebo zahraniční investiční fondy,
 - provádět administraci investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů,
 - obhospodařovat majetek zákazníka, je-li součástí investičního nástroje, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management),
 - provádět úschovu a správu investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, avšak pouze ve vztahu k cenným papírům a zaknihovaným cenným papírům vydaným investičním fondem nebo zahraničním investičním fondem,
 - přijímat a předávat pokyny týkající se investičních nástrojů,
 - poskytovat investiční poradenství týkající se investičních nástrojů.
- Odpovědnost Penzijní společnosti za obhospodařování majetku ve Fondu tím není dotčena.

Článek 10

Informace o statutu

- Pravidla pro přijímání a změny statutu Fondu, způsob uveřejňování:
 - Změna statutu podléhá předchozímu schválení ČNB, jinak je neplatná. ČNB neschválí změnu statutu, kterou by mohly být ohroženy zájmy účastníků.
 - Změny statutu, které nepodléhají předchozímu schválení ČNB, jsou definovány v § 97 odst. 6 Zákona o penzijním spoření a v § 14 Výhlášky o statutu.
 - Schvalování Statutu a jakékoli jeho změny musí být schváleny představenstvem Penzijní společnosti,
 - Pravidla pro přijímání Statutu Fondu a jeho změn určují stanovy Penzijní společnosti.
 - Statut Fondu a jeho změny jsou uveřejněny na internetových stránkách Penzijní společnosti.
- Vede Statutu Fondu uveřejňuje také sdělení klíčových informací a údaje v něm uvedené musí být v souladu s údaji obsaženými ve Statutu. Fond zasílá sdělení klíčových informací a každou jeho změnu bez zbytečného odkladu ČNB.

Článek 11

Podmínky zrušení, sloučení, převodu Fondu

Podmínky zrušení Fondu

- Ke zrušení Fondu může dojít podle § 110 Zákona o penzijním spoření:
 - odnětím povolení k vytvoření Fondu na žádost, pokud tím nejsou ohroženy zájmy účastníků Fondu, Fondu není vhodné sloučit s jiným účastnickým fondem obhospodařovaným Penzijní společností a nejedná se o povinný konzervativní fond,
 - odnětím povolení k vytvoření Fondu z moci úřední,
 - odnětím povolení k činnosti Penzijní společnosti, ledraž ČNB povolí převod obhospodařování všech účastnických fondů na jinou penzijní společnost nebo sloučení mezi účastnických fondů.
- Zrušení Fondu s likvidací:
 - pokud byl Fondu zrušen, Penzijní společnost prodá majetek ve Fondu a vypořádá jeho pohledávky a závazky do 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o odněti povolení k vytvoření Fondu. Penzijní společnost převede prostředky účastníka bez zbytečného odkladu z Fondu, který se zruší, do povinného konzervativního fondu; to neplatí, dokud neje li se Penzijní společnost s účastníkem na převod jeho prostředků do jiného účastnického fondu,
 - pokud byl Fondu zrušen podle § 110 odst. 1 písm. c) Zákona o penzijním spoření, likvidátor Penzijní společnosti prodá majetek ve 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

- vyplatí likvidátor Penzijní společnosti účastníkovi formou dávky, pokud o to účastník, kterému vznikl nárok na obdobynebo na jednorázové výrovnáři, požádá,
- Česká národní banka může v případech zvláštního zřetele hodných prodloužit lhůtu uvedenou v odstavci 1 nebo 2 na žádost Penzijní společnosti nejvýše o 6 měsíců, a to i opakovaně,
 - pokud je v době zrušení Fondu Penzijní společnosti v úpadku, je insolvenční správce povinen poskytnout likvidátoru Fondu veškerou potřebnou součinnost a podklady. Likvidátor Fondu zajistí prodej majetku ve Fondu, vypořádání pohledávek a závazků souvisejících s obhospodařováním majetku ve Fondu, převod prostředků účastníka a vyplacení dávek účastníkům, kteří na ně vznikl nárok.

Podmínky sloučení Fondu

- Penzijní společnost může podat žádost o povolení sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem a s předchozím povolením ČNB typu fondy sloučit.
- ČNB nepovolí sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem, pokud:
 - tím jsou ohroženy zájmy účastníků sloučovaných 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, ledraž se jedná o sloučení povinných konzervativních fondů.
- Fond, který sloučením zaniká, se dnem stanoveným v rozhodnutí ČNB, kterým povoluje sloučení účastnických fondů, zruší se vedle likvidace a majetek v něm obsažený se stává součástí majetku přejímajícího účastnického fondu. Pokud v rozhodnutí ČNB podle věty první není uveden den zániku Fondu, zaniká Fondu uplynutím 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto rozhodnutí.
- Dnem zániku Fondu se jeho účastníci stávají účastníky přejímajícího účastnického fondu.
- Penzijní společnost uveřejní na svých internetových stránkách bez zbytečného odkladu po nabytí právní moci rozhodnutí České národní banky, kterým se povoluje sloučení účastnických fondů, tota rozhodnutí a statut přejímajícího účastnického fondu.

Podmínky převodu obhospodařování Fondu

- Penzijní 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. Součástí výroku rozhodnutí o udělení povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů je i schválení změny depozitáře. Statut převedených účastnických fondů jsou od okamžiku nabytí právní moci rozhodnutí o povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů závazně i pro přejímající penzijní společnost. Ke stejnemu dni předcházejí i práva a povinnosti plynoucí ze smluv o doplňkovém penzijním spoření uzavřených Penzijní společností.
- Přejímající penzijní společnost informuje neprodleně po dni nabytí právní moci rozhodnutí o povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů účastníky této účastnických fondů o tomto povolení a jejich právu na bezplatný převod do jiného účastnického fondu nebo převodu prostředků účastníka za podmínek podle § 62 odst. 2 písm. d) Zákona o penzijním spoření.

Informování účastníků

- Penzijní společnost informuje účastníka o:
 - schválení převodu účastnických fondů podle § 109 Zákona o penzijním spoření,
 - schválení sloučení účastnických fondů podle § 113 Zákona o penzijním spoření,
 - nařízení převodu účastnických fondů podle § 150 Zákona o penzijním spoření,
 - každé podstatné změny skutečnosti uvedených v § 133 odst. 1 písm. a) až j) Zákona o penzijním spoření,
 - schválení zrušení účastnického fondu podle § 110, resp. § 112 Zákona o penzijním spoření.

Penzijní společnost informuje účastníky o této skutečnosti bez zbytečného odkladu po dni, ve kterém se tyto skutečnosti sama dozvěděla.

Článek 12

Kontaktní místa

- Účastník Fondu může získat dodatečné informace:
 - na klientské lince 261 149 111,
 - na e-mailové adrese info@generalipenze.cz, www.generalipenze.cz,
 - na internetové adrese P.O.BOX 305, 659 05 Brno, Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4.
- Statut a sdělení klíčových informací jsou účastníkovi Fondu k dispozici v elektronické podobě na internetových stránkách Penzijní společnosti. Účastník Fondu může rovněž požádat o Statut a sdělení klíčových informací v listinné podobě dle Zákona o penzijním spoření.

Článek 13

Daňové informace

- Základní informace o daňovém režimu:
 - Fond i účastníci podléhají českým daňovým předpisům, tj. zákonu č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
 - Zisk z výsledku hospodaření Fondu podléhá daní z příjmu v zákoně výši.

Článek 13

Uveřejnění zpráv o hospodaření Fondu

- Penzijní společnost je povinna nejdpozději do 4 měsíců po skončení kalendářního roku uveřejnit na svých internetových stránkách výroční zprávu Penzijní společnosti a výroční zprávu Fondu ověřené auditorem. Pokud valná hromada Penzijní společnosti v dané lhůtě neschválí účetní závěrku nebo soud rozhodne o neplatnosti valné

- hromady, která schválila účetní závěrku, Penzijní společnost je povinna uveřejnit tuto skutečnost na svých internetových stránkách včetně způsobu řešení připomínek valné hromady.
- 2. Penzijní společnost je povinna nejpozději do 2 měsíců po skončení pololetí uveřejnit na svých internetových stránkách pololetní zprávu Penzijní společnosti a pololetní zprávu Fondu.
 - 3. Výroční zprávy a pololetní zprávy za poslední 3 období jsou rovněž přístupné v sídle Penzijní společnosti. Účastník může požádat o zaslání této zpráv bezplatně elektronicky nebo v listinné podobě za náhradu dle sazebníku poplatků Penzijní společnosti.
 - 4. Penzijní společnost je dále povinna uveřejnit bez zbytečného odkladu na svých internetových stránkách a zpřístupnit v sídle Penzijní společnosti tyto informace:
 - a) aktuální hodnotu Jednotky Fondu nejméně jednou týdně,
 - b) aktuální hodnotu vlastního kapitálu Fondu nejméně jednou týdně,
 - c) aktuální celkový počet Jednotek evidovaných na osobních penzijních účtech všech účastníků ve vztahu k tomuto Fondu nejméně jednou týdně,

- d) informaci o skladbě majetku a struktuře investičních nástrojů v majetku ve Fondu k poslednímu dni měsíce za každý kalendářní měsíc,
- e) informaci o výsledku hospodaření Fondu za každé kalendářní čtvrtletí.

Článek 15

Orgán dohledu

1. Dohled nad Penzijní společností a Fondem vykonává ČNB.
2. Kontaktní údaje ČNB jsou:
 - adresa: Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1,
 - telefon: 224 411 111,
 - e-mailová adresa: podatelna@cnb.cz,
 - internetová adresa: www.cnb.cz.
3. Povolení k vytvoření Fondu, schválení Statutu ČNB a výkon dohledu nejsou zárukou návratnosti vložených prostředků nebo výkonnosti fondu, nemohou vyloučit možnost porušení právních povinností či Statutu Penzijní společnosti, depozitárem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením

bude nahrazena.

Článek 16

Závěrečná ustanovení

1. Práva a povinnosti vyplývající z tohoto Statutu se řídí a vykládají v souladu s právem České republiky.
2. Statut může být přeřazen do dalších jazyků. Pokud v takovém případě dojde k rozporu mezi různými jazykovými verzemi, bude určující verze v jazyce českém.
3. Statut nabývá účinnosti dne 22. 1. 2024.

V Praze dne 22. 1. 2024

Lenka Kejiková

Ing. Lenka Kejiková
předsedkyně představenstva

Petr Brousil

Ing. et Mgr. Petr Brousil
místopředseda představenstva

Přílohy k Statutu Dymanického účastnického fondu Generali penzijní společnosti, a.s.

Příloha č. 1:

Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti

Lenka Kejiková

předsedkyně představenstva
a generální ředitelka Penzijní společnosti

Petr Brousil

místopředseda představenstva
a ředitel úseku CRM, marketingu a produktu

Maroš Pončák

člen představenstva a ředitel úseku provozu a financí

Radek Moc

člen představenstva

Příloha č. 2:

Seznam účastnických fondů, jejichž majetek obhospodařuje Penzijní společnost

Povinný konservativní fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Spořící účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Vyvážený účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Dynamický účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Transformovaný fond, jehož majetek obhospodařuje Penzijní společnost

Transformovaný fond Generali penzijní společnosti, a.s.