

Generali penzijní společnost, a.s. patří do skupiny Generali, která je jedním z největších světových poskytovatelů pojištění a správy aktiv. Skupina Generali byla založena v roce 1831. S přibližně 82.000 zaměstnanci, kteří se starají o 68 milionů klientů v 50 zemích světa, si skupina Generali i nadále udržuje své vedoucí postavení v Evropě, přičemž stále významnější pozici získává na trzích Asie a Latinské Ameriky.

Jádrem strategie Skupiny Generali je celoživotní partnerský závazek vůči klientům, kterého dosahuje prostřednictvím inovativních a personalizovaných řešení. Skupina plně začlenila udržitelnost do všech strategických rozhodnutí s cílem vytvářet hodnotu pro všechny zúčastněné strany a zároveň budovat spravedlivější a stabilnější společnost.

Generali penzijní společnost, a.s. má sídlo Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4; dočasná centrála Vyskočilova 1442/1b, 140 00 Praha 4; korespondenční adresa: P.O.BOX 311, 659 11 Brno; IČO: 618 58 692; DIČ: CZ699001273. Společnost je zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, pod spisovou značkou B 2738. Jsme členem skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS pod číslem 026. Zpráva o naší solventnosti a finanční situaci je dostupná na <https://www.generalipenze.cz/o-nas/dokumenty-ke-stazeni/vyrocní-zpravy>.

Depozitář: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.

Aktuální znění Informací o Generali penzijní společnosti je k dispozici na internetových stránkách www.generalipenze.cz.

■ Způsob ochrany majetku účastníka

Finanční prostředky ve fondech jsou odděleny od majetku správce – penzijní společnosti. Penzijní společnosti stejně jako ostatní finanční instituce (banky, pojišťovny, investiční společnosti), které nakládají s úsporami obyvatel, musí jednat tak, aby tyto svěřené úspory neohrozily. Obezřetnost při nakládání s financemi kontroluje státní dozor – Ministerstvo financí ČR a Česká národní banka.

Česká národní banka tak mj. kontroluje původ kapitálu penzijních společností, bezúhonnost a profesionální odbornost vedoucích pracovníků, smlouvy s dodavateli, schvaluje změny majitelů penzijních společností a schvaluje depozitáře fondů penzijní společnosti. Každá penzijní společnost musí uzavřít smlouvu s depozitářem. Depozitářem je banka, která má veškerý majetek účastníků v úschově. Depozitář tak průběžně zajišťuje kontrolu všech finančních transakcí. Každou transakci s majetkem ve fondech realizuje penzijní společnost s kontrolou a plnou odpovědností depozitáře.

Penzijní společnost tedy eviduje a zhodnocuje prostředky klientů odděleně od svého majetku. K tomuto účelu jsou zřízeny účastnické fondy, do kterých jsou průběžně vkládány příspěvky a také průběžně připisovány výnosy z těchto příspěvků. Majetek těchto fondů je rozdělen na tzv. penzijní jednotky a každý účastník je vlastníkem určitého počtu těchto jednotek, které si „nakoupí“ vložením příspěvků do doplňkového penzijního spoření. Cena penzijní jednotky se mění podle toho, jak se mění hodnota majetku účastnického fondu, a úspory účastníka doplňkového penzijního spoření budou dány počtem penzijních jednotek vynásobeným aktuální cenou jednotky.

Zhodnocení prostředků v účastnických fondech je připisováno průběžně podle hodnoty penzijní jednotky. Informace o ceně zveřejňuje Generali penzijní společnost na svých internetových stránkách. Každý klient tak může sledovat, jak se průběžně vyvíjí hodnota jeho úspor. Na konci spoření pak budou penzijní jednotky za aktuálně platnou cenu jednoduše převedeny na peníze a vyplaceny podle zvoleného způsobu ukončení doplňkového penzijního spoření.

■ Možná rizika spojená se spořením v doplňkovém penzijním spoření

S investicí do účastnických fondů je vždy spojeno riziko kolísání jejich hodnoty a návratnost investovaných prostředků proto není v žádném případě zaručena. Úplné informace o příslušném fondu naleznete ve statutu fondu (popř. v klíčových informacích fondu). V těchto dokumentech najdete kompletní výčet všech rizik spojených s investicí do daného fondu.

Detailní aktuální informace ke každému účastnickému fondu Generali penzijní společnosti, statuty a klíčové informace jsou dostupné na internetových stránkách www.generalipenze.cz.

Co získáte s naším Klientským portálem?

Kompletní přehled o svém spoření na penzi získáte na www.klientskyportal.cz. Díky portálu máte:

- podrobné informace o vaší smlouvě kdykoliv a kdekoliv,
- možnost sledovat platby,
- možnost provádět změny ve smlouvě,
- možnost stáhnout si důležité dokumenty, zejména výpis z penzijního účtu a daňové potvrzení,
- možnost využívat řadu tipů, jak optimalizovat své spoření.

Návod, jak se přihlásit do Klientského portálu, naleznete ve videu zde:



zjistit více

Budme ve spojení, využijte našich služeb

Pokud známe váš e-mail nebo číslo mobilu, můžete od nás očekávat speciální servis. Dáme vám např. vědět o uložení nového výpisu z účtu a daňového potvrzení do Klientského portálu. Dostanete zprávu, pokud ve vaší smlouvě dojde ke změně nebo k případnému výpadku plateb. Zasiíláme informace o zajímavých akcích. Můžeme vám třeba rychle doručit nové přihlašovací heslo do Klientského portálu atd.

Doplňkové penzijní spoření je investice do budoucna. Nabízí spoustu výhod jako jsou např.:

- Výrazná podpora od státu – státní příspěvky a daňové úlevy pro klienty i zaměstnavatele.
- Možnost získání příspěvku zaměstnavatele.
- Možnost výběru ze tří spořicíh programů a čtyř účastnických fondů.
- Přehled o aktuální výši úspor díky Klientskému portálu Generali PS.
- Možnost uzavřít smlouvu v jakémkoliv věku, i pro nezletilou osobu.
- V případě úmrtí klienta získá úspory určená osoba nebo se stanou předmětem dědictví.

Výše státní podpory

Měsíční příspěvek klienta v Kč	100	200	300	400	500	600	1 000	1 500	2 000	3 000
Měsíční státní příspěvek v Kč	0	0	0	0	100	120	200	300	340	340
Roční daňová úspora na dani z příjmů v Kč*	0	0	0	0	0	0	0	0	540	2 340
Celkové roční zvýhodnění ze strany státu v Kč	0	0	0	0	1 200	1 440	2 400	3 600	4 620	6 420

*Dle aktuálně platného zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Účastníkům, kterým byl přiznán důchod z důchodového pojištění, bude pro účely odpočtu od základu daně vystaveno potvrzení na celkovou výši zaplacených příspěvků.

Možnost odstoupení od smlouvy uzavřené na dálku

Od smlouvy o doplňkovém penzijním spoření uzavřené prostřednictvím prostředku komunikace na dálku lze v souladu s § 1846 zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů odstoupit bez uvedení důvodu ve lhůtě 30 kalendářních dní ode dne, kdy byl účastník o uzavření smlouvy na dálku ze strany Generali PS informován (tento den se shoduje se dnem uzavření smlouvy). Odstoupení od smlouvy je nutné zaslat Generali PS v písemné formě na adresu Generali penzijní společnost, a.s., P. O. BOX 311, 659 11 Brno. V případě neuplatnění práva na odstoupení v dané lhůtě toto právo zanikne. Odstoupení od smlouvy není spojeno s žádným poplatkem Generali PS.

Ukončení a výplata z doplňkového penzijního spoření

Smlouva je uzavírána na dobu neurčitou. I po splnění podmínek pro výplatu může klient ve spoření pokračovat a mít tak úspory kdykoliv k dispozici.

Možnosti výplaty:

- Řádná výplata**
Nejdříve 5 let před dosažením důchodového věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy (pro nárok na starobní penzi formou předdůchodu).
Dosažení 60 let věku klienta a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy (pro nárok na jednorázové vyrovnání nebo pravidelnou penzi).
- Předčasná výplata**
Odbyté = po 24 řádně zaplacených měsících. Součástí odbytného nejsou státní příspěvky.
Částečné odbytné = v 18 letech věku klienta a po 120 kalendářních měsících trvání smlouvy. Částečné odbytné nezahrnuje státní příspěvky. Žádost nutně podat do 24 kalendářních měsíců bezprostředně následujících po dni, kdy účastník dosáhl věku 18 let. Žádosti nemůže být vyhověno, pokud během posledních 24 kalendářních měsíců došlo k převodu prostředků klienta k jiné penzijní společnosti.
Invalidní penze = přiznání invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně a po 36 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy.

■ Prostředky účastníka se použijí na výplatu těchto dávek:

- jednorázové vyrovnání,
 - odbytné,
 - částečné odbytné,
 - starobní penze na určenou dobu,
 - invalidní penze na určenou dobu,
- vyplácí penzijní společnost
- úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi,
 - úhrada jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.
- vyplácí pojišťovna

■ Dědictví v případě úmrtí klienta

- Úmrtí před počátkem výplaty důchodu (ve spořicí fázi)**
Odbyté (kdykoliv od zahájení spoření) je určeným osobám nebo dědicům vyplaceno bez státních příspěvků.
Jednorázové vyrovnání (od nároku na řádné ukončení smlouvy) je určeným osobám nebo dědicům vyplaceno včetně státních příspěvků.
- Úmrtí v době výplaty důchodu (ve výplatní fázi)**
Penze na určenou dobu náleží určené osobě nebo dědici. Je vyplacena formou jednorázového vyrovnání ve výši dosud nevyplacené části prostředků.

Daňové zatížení při doplňkovém penzijním spoření

Spoření účastníka je položkou odečitatelnou od základu daně ve výši a způsobem podle zákona o daních z příjmů (dále ZDP). Od 1. 1. 2024 lze od základu daně odečíst příspěvky v celkovém úhrnu nejvýše 48 000 Kč zaplacené účastníkem na jeho doplňkové penzijní spoření a další daňově podporované produkty spoření na stáří a daňově podporované pojištění dlouhodobé péče. Tento limit platí pro všechny uvedené produkty dohromady, daňová úspora na dani z příjmů tak může být až 7 200 Kč za rok. Od 1. 7. 2024 se do daňového odpočtu započítávají částky převyšující 1 700 Kč. V důsledku změny zákona účastníci, kterým byl přiznán důchod z českého důchodového pojištění, nemají od 1. 7. 2024 nárok na státní příspěvek; těmto klientům bude pro účely odpočtu od základu daně vystaveno potvrzení na celkovou výši zaplacených příspěvků. Do daňových úlev se započítávají pouze příspěvky účastníka, nikoli příspěvky zaměstnavatele. Bližší informace k případné povinnosti navrácení této uplatněné daňové podpory jsou uvedeny v §15b ZDP. Uvedené podmínky platí dle aktuálně platného znění ZDP, veškeré daňové záležitosti související s produktem DPS doporučujeme konzultovat s Vaším daňovým poradcem.

Klíčové informace k účastnickým fondům Generali penzijní společnosti, a.s.

podle § 134 a 135 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů.

Aktuální Klíčové informace k účastnickým fondům jsou k dispozici na webu Generali penzijní společnosti, a.s., www.generalipenze.cz

Klíčové informace Dynamického účastnického fondu Generali penzijní společnosti, a.s.

I. Základní údaje

1. V tomto sdělení nalezne účastník nebo zájemce klíčové informace o účastnickém fondu a o doplňkovém penzijním spoření. Nejde o propagační sdělení. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby účastník nebo zájemce lépe pochopil způsob investování tohoto účastnického fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda zvolit tento účastnický fond, se účastníkům a zájemcům doporučuje se s tímto sdělením seznámit.
2. Plný název účastnického fondu zní **Dynamický účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.** (dále jen „Fond“), zkrácený název Fondu zní **Dynamický ÚF Generali PS**.
3. Klasifikace tohoto finančního produktu dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 19. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále jen „SFDR“): dle článku 6 SFDR.
4. Fond je svým zaměřením fondem s dynamickým řízením akciového portfolia na základě očekávaného vývoje na finančních trzích.
5. Majetek ve Fondu je obhospodařován **Generali penzijní společností, a.s.**, IČO: 618 58 692, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 2738 (dále jen „Penzijní společnost“). Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B.V. a členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026.

II. Základní charakteristika doplňkového penzijního spoření

1. Zvýšit své zabezpečení v důchodovém věku lze dobrovolným spořením v doplňkovém penzijním spoření. Pravidelné spoření účastníka je zvýhodněno státními příspěvky a daňovým zvýhodněním účastníka a účastníkovi na něj může přispívat i jeho zaměstnavatel. Vklady zaměstnavatele stát daňově zvýhodňuje. Spořicí fázi tohoto produktu nabízí penzijní společnost. Vklady jsou investovány do účastnických fondů s různými investičními strategiemi podle volby účastníka. Spoření je variabilní a účastník v průběhu platnosti smlouvy může měnit výši svého spoření. Smlouvu lze v případě nutnosti předčasně ukončit, a to nejdříve po 24 řádně zaplacených měsících. V tomto případě bude účastníkovi vyplaceno tzv. odbytné, které nezahrnuje státní příspěvky, na které účastník předčasným ukončením ztrácí nárok. Nejdříve 5 let před dosažením důchodového věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník možnost výplaty svých celoživotních úspor penzijní společností formou předdůchodu. Dosažením 60 let věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník nárok na jednorázové vyrovnání, tedy jednorázovou výplatu svých úspor nebo pravidelnou penzi.
2. Nárok na státní příspěvek má účastník, kterému nebyl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění a má trvalý pobyt na území České republiky, nebo bydliště na území členského státu EU nebo EHP a účastní se důchodového nebo veřejného zdravotního pojištění v České republice. Výše státního příspěvku se odvíjí od výše měsíčního příspěvku účastníka. Pro státní příspěvek je třeba mít sjednaný a hradit měsíční příspěvek účastníka alespoň ve výši 500 Kč. Je-li výše měsíčního příspěvku 500 až 1 699 Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku 20% z částky měsíčního příspěvku účastníka. Je-li výše měsíčního příspěvku 1 700 Kč a více, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 340 Kč.

3. Při výplatě úspor klienta se pro účely zdanění výnosů rozlišuje, jakým způsobem jsou vypláceny naspořené prostředky. Výnosy klienta se nezdaňují při výplatě pravidelné starobní penze po dobu 10 a více let (nebo vyplácené doživotně), dále při výplatě invalidní penze nebo jednorázového pojistného pro penzi. V ostatních případech výplat prostředků z DPS jsou výnosy klienta zdaněny srážkovou daní. Pokud při výplatě nejsou splněny podmínky daňové podpory, vzniká účastníkovi povinnost k navrácení daňové podpory; konkrétní podmínky navrácení daňové podpory jsou uvedeny v §15b Zákona o daních z příjmů (dále jen ZDP). V souladu se zněním ZDP (zejména dle §38g) může účastníkovi také vzniknout povinnost podat daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob. Uvedené podmínky platí dle aktuálně platného znění ZDP, veškeré daňové záležitosti související s produktem DPS doporučujeme konzultovat s Vaším daňovým poradcem.

III. Investiční cíle a způsob investování

1. Investičním cílem Fondu je co nejvyšší zhodnocení vložených prostředků v dlouhodobém časovém horizontu prostřednictvím diverzifikovaného portfolia, přičemž prostředky Fondu jsou umísťovány především do akcií a doplňkově do státních a korporátních dluhopisů, jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie dlouhodobých závazků v investičním stupni udělený renomovanou ratingovou agenturou.
2. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti a Fond neprosazuje žádné environmentální nebo sociální vlastnosti. Fond nezohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti, protože je nabízen klientům, kteří tyto dopady nepožadují zohlednit v rámci svých investic.
3. Majetek Fondu nebude koncentrován do určitého odvětví národního hospodářství nebo jeho části, určité zeměpisné oblasti nebo určité části finančního trhu.
4. Fond nesleduje určitý index nebo ukazatel (benchmark) ani nekopíruje žádný index.
5. Fond používá finanční deriváty nebo jiné techniky za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů.
6. 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 toto riziko a jsou ochotni přijmout výrazné výkyvy majetku ve Fondu. Fond nemusí být vhodný pro účastníka, který zamýšlí změnit strategii spoření, požádat o dávku nebo uplatnit nárok na převedení prostředků v době kratší, než je sedm let.

IV. Rizikový profil



1. Rizikový profil Fondu je vyjádřen syntetickým ukazatelem, jehož výpočet vychází z volatility historické výkonnosti Fondu za posledních 5 let jeho existence. Ukazatel pak udává rizikovost Fondu na stupnici od 1 do 7, přičemž nižší kategorie znamená nižší riziko.
2. Zařazení Fondu do kategorie 5 vychází z historické volatility aktiv, do kterých by Fond investoval v souladu se svými investičními cíli. Tento stupeň rizikovosti odpovídá investiční strategii Fondu.

3. Vzhledem k nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích však může docházet ke změnám hodnoty obhospodařovaných aktiv a z tohoto důvodu může hodnota penzijní jednotky klesat i stoupat, a návratnost prostředků účastníka tak není zaručena.
4. Zařazení Fondu do příslušné skupiny se může v průběhu času měnit.
5. Ani zařazení Fondu do nejméně rizikové skupiny neznamena investici bez rizika.
6. V souvislosti s vložením prostředků do Fondu se může účastník setkat především s následujícími riziky:
 - úvěrové riziko spočívající v tom, že emitent nebo protistrana nesplní svůj závazek,
 - riziko nedostatečné likvidity spočívající v tom, že určitý majetek Fondu nebude zpeněžen včas za přiměřenou cenu a že Fond z tohoto důvodu nebude schopen dostát závazkům,
 - riziko vypořádání spojené s tím, že vypořádání transakce neproběhne tak, jak se předpokládalo, z důvodu, že protistrana nezplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě,
 - tržní riziko vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých druhů majetku v majetku Fondu,
 - riziko ztráty vlivem nedostatků nebo selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí (operačního rizika),
 - riziko ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolventností nebo nedbalostním či úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek ve Fondu,
 - riziko týkající se udržitelnosti, čímž se rozumí událost nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice.

V. Úplata a poplatky

1. Penzijní společnosti náleží úplata za obhospodařování majetku ve Fondu, která činí nejvýše 1,0 % z průměrné roční hodnoty vlastního kapitálu Fondu.
2. Penzijní společnosti náleží úplata za zhodnocení majetku ve Fondu, která činí nejvýše 15 % z kladného rozdílu průměrné hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku Fondu vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období. Penzijní společnost má nárok na úplatu za zhodnocení pouze v případě kladného rozdílu.
3. Penzijní společnost má rovněž nárok na jednorázové poplatky pouze za:
 - a) změnu strategie spoření v maximální výši 500 Kč, přičemž první změna strategie spoření v kalendářním roce je bezplatná,
 - b) 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 spořicí doby u Penzijní společnosti; poplatek nesmí být hrazen započtením proti převáděným prostředkům účastníka,
 - c) pozastavení výplaty dávek,
 - d) odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně,
 - e) jiný způsob výplaty dávek než vnitrostátním bankovním převodem,
 - f) poskytování informací jiným způsobem, než stanoví zákon o doplňkovém 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.

4. Poplatky za úkony dle bodu 3 jsou nulové v případě:

- a) schválení změny statutu, která se týkala způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty za obhospodařování majetku nebo za zhodnocení majetku,
- b) zrušení Fondu,
- c) povolení k převedení obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost,
- d) povolení sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem,
- e) schválení sloučení Penzijní společnosti s jinou penzijní společností,
- f) nařízení převodu obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost

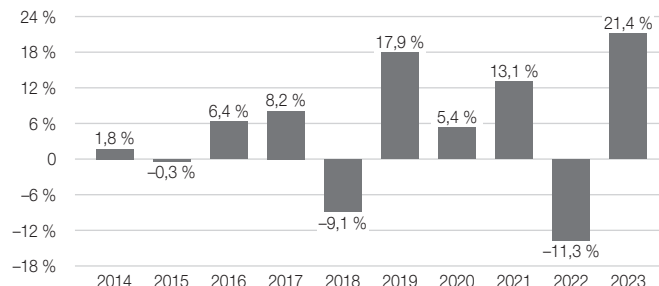
a v případě, že účastník požádá o tyto úkony do 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí ČNB o výše uvedených skutečnostech.

5. Konkrétní procentní výši úplaty za obhospodařování majetku, konkrétní procentní výši úplaty za zhodnocení majetku a konkrétní výši a způsob hrazení jednotlivých jednorázových poplatků stanovuje Penzijní společnost a jsou zveřejňovány v sazebníku poplatků a sazebníku úplat Penzijní společnosti, který je uveřejněn na internetových stránkách Penzijní společnosti.

6. Jiné než výše uvedené poplatky nebude Penzijní společnost účastníkům účtovat.

VI. Historická výkonnost

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



2. Údaje o historické výkonnosti Fondu v minulosti nejsou spolehlivým ukazatelem výkonnosti v budoucnosti.
3. Fond existuje od 1. 1. 2013.
4. Výkonnost je spočítána v české koruně (Kč).

VII. Doplňující informace

1. Depozitářem Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
2. Účastník Fondu může požádat o bezplatné poskytnutí statutu Fondu, výroční a pololetní zprávy Fondu a sdělení klíčových informací v listinné podobě.
3. Účastník Fondu může získat dodatečné informace:
 - a) na klientské lince 261 149 111
 - b) na e-mailové adrese info@generalipenze.cz
 - c) na internetové adrese www.generalipenze.cz
 - d) písemně na adrese P.O.BOX 311, 659 11 Brno
 - e) v sídle Penzijní společnosti Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4.

4. Penzijní společnost odpovídá za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto sdělení, jsou-li nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou-li v souladu s informacemi uvedenými ve statutu.

Povolení k vytvoření tohoto účastnického fondu bylo vydáno v České republice. Penzijní společnost, která obhospodařuje tento účastnický fond, podléhá dohledu České národní banky.

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 1. 7. 2024.

I. Základní údaje

1. V tomto sdělení nalezne účastník nebo zájemce klíčové informace o účastnickém fondu a o doplňkovém penzijním spoření. Nejde o propagační sdělení. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby účastník nebo zájemce lépe pochopil způsob investování tohoto účastnického fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda zvolit tento účastnický fond, se účastníkům a zájemcům doporučuje se s tímto sdělením seznámit.
2. Plný název účastnického fondu zní **Vyvážený účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.** (dále jen „Fond“), zkrácený název Fondu zní **Vyvážený ÚF Generali PS**.
3. Klasifikace tohoto finančního produktu dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 19. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále jen „SFDR“): dle článku 6 SFDR.
4. Fond je svým zaměřením fondem s vyváženou alokací mezi státní dluhopisy, korporátní dluhopisy a akcie.
5. Majetek ve Fondu je obhospodařován Generali penzijní společností, a.s., IČO: 618 58 692, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 2738 (dále jen „Penzijní společnost“). Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B.V. a členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026.

II. Základní charakteristika doplňkového penzijního spoření

1. Zvýšit své zabezpečení v důchodovém věku lze dobrovolným spořením v doplňkovém penzijním spoření. Pravidelné spoření účastníka je zvýhodněno státními příspěvky a daňovým zvýhodněním účastníka a účastníkovi na něj může přispívat i jeho zaměstnavatel. Vklady zaměstnavatele stát daňově zvýhodňuje.

Spořicí fázi tohoto produktu nabízí penzijní společnost. Vklady jsou investovány do účastnických fondů s různými investičními strategiemi podle volby účastníka. Spoření je variabilní a účastník v průběhu platnosti smlouvy může měnit výši svého spoření.

Smlouvu lze v případě nutnosti předčasně ukončit, a to nejdříve po 24 řádně zaplacených měsících. V tomto případě bude účastníkovi vyplaceno tzv. odbytné, které nezahrnuje státní příspěvky, na které účastník předčasným ukončením ztrácí nárok. Nejdříve 5 let před dosažením důchodového věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník možnost výplaty svých celoživotních úspor penzijní společností formou předdůchodu. Dosažením 60 let věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník nárok na jednorázové vyrovnání, tedy jednorázovou výplatu svých úspor nebo pravidelnou penzi.

2. Nárok na státní příspěvek má účastník, kterému nebyl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění a má trvalý pobyt na území České republiky, nebo bydliště na území členského státu EU nebo EHP a účastní se důchodového nebo veřejného zdravotního pojištění v České republice. Výše státního příspěvku se odvíjí od výše měsíčního příspěvku účastníka. Pro státní příspěvek je třeba mít sjednaný a hradit měsíční příspěvek účastníka alespoň ve výši 500 Kč. Je-li výše měsíčního příspěvku 500 až 1 699 Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku 20% z částky měsíčního příspěvku účastníka. Je-li výše měsíčního příspěvku 1 700 Kč a více, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 340 Kč.
3. Při výplatě úspor klienta se pro účely zdanění výnosů rozlišuje, jakým způsobem jsou vypláceny naspořené prostředky. Výnosy klienta se nezdaňují při výplatě pravidelné starobní penze po dobu 10 a více let (nebo vyplácené doživotně), dále při výplatě invalidní penze nebo jednorázového pojistného pro penzi. V ostatních případech výplat prostředků z DPS jsou

výnosy klienta zdaněny srážkovou daní. Pokud při výplatě nejsou splněny podmínky daňové podpory, vzniká účastníkovi povinnost k navrácení daňové podpory; konkrétní podmínky navrácení daňové podpory jsou uvedeny v §15b Zákona o daních z příjmů (dále jen ZDP). V souladu se zněním ZDP (zejména dle §38g) může účastníkovi také vzniknout povinnost podat daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob. Uvedené podmínky platí dle aktuálně platného znění ZDP, veškeré daňové záležitosti související s produktem DPS doporučujeme konzultovat s Vaším daňovým poradcem.

III. Investiční cíle a způsob investování

1. Investičním cílem Fondu je zhodnocení vložených prostředků v dlouhodobém časovém horizontu prostřednictvím široce diverzifikovaného portfolia, přičemž prostředky Fondu jsou umísťovány především do státních a korporátních dluhopisů vysoké kvality, jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie dlouhodobých závazků v investičním stupni udělený renomovanou ratingovou agenturou a do akcií.
2. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti a Fond neprosazuje žádné environmentální nebo sociální vlastnosti. Fond nezohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti, protože je nabízen klientům, kteří tyto dopady nepožadují zohlednit v rámci svých investic.
3. Majetek Fondu nebude koncentrován do určitého odvětví národního hospodářství nebo jeho části, určité zeměpisné oblasti nebo určité části finančního trhu.
4. Fond nesleduje určitý index nebo ukazatel (benchmark) ani nekopíruje žádný index.
5. Fond používá finanční deriváty nebo jiné techniky za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů.
6. Fond je určen pro investory, kteří mají určité zkušenosti s finančními trhy. Fond svým zaměřením na akciové i dluhopisové cenné papíry nabízí vyvážený podíl mezi výnosem a rizikem a svým složením je vhodný pro investory, kteří si uvědomují riziko ztráty a jsou ochotni přijmout dočasné výkyvy majetku ve Fondu. Fond nemusí být vhodný pro účastníka, který zamýšlí změnit strategii spoření, požádat o dávku nebo uplatnit nárok na převedení prostředků v době kratší než je pět let.

IV. Rizikový profil



1. Rizikový profil Fondu je vyjádřen syntetickým ukazatelem, jehož výpočet vychází z volatility historické výkonnosti Fondu za posledních 5 let jeho existence. Ukazatel pak udává rizikovost Fondu na stupnici od 1 do 7, přičemž nižší kategorie znamená nižší riziko.
2. Zařazení Fondu do kategorie 4 vychází z historické volatility aktiv, do kterých by Fond investoval v souladu se svými investičními cíli. Tento stupeň rizikovosti odpovídá investiční strategii Fondu.
3. Vzhledem k nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích však může docházet ke změnám hodnoty obhospodařovaných aktiv a z tohoto důvodu může hodnota penzijní jednotky klesat i stoupat, a návratnost prostředků účastníka tak není zaručena.
4. Zařazení Fondu do příslušné skupiny se může v průběhu času měnit.
5. Ani zařazení Fondu do nejméně rizikové skupiny neznamená investici bez rizika.
6. V souvislosti s vložením prostředků do Fondu se může účastník setkat především s následujícími riziky:

- úvěrové riziko spočívající v tom, že emitent nebo protistrana nesplní svůj závazek,
- riziko nedostatečné likvidity spočívající v tom, že určitý majetek Fondu nebude zpeněžen včas za přiměřenou cenu a že Fond z tohoto důvodu nebude schopen dostát závazkům,
- riziko vypořádání spojené s tím, že vypořádání transakce neproběhne tak, jak se předpokládalo, z důvodu, že protistrana nezaplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě,
- tržní riziko vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých druhů majetku v majetku Fondu,
- riziko ztráty vlivem nedostatků nebo selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí (operačního rizika),
- riziko ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolventností nebo nedbalostním či úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek ve Fondu,
- riziko týkající se udržitelnosti, čímž se rozumí událost nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice.

V. Úplata a poplatky

1. Penzijní společnosti náleží úplata za obhospodařování majetku ve Fondu, která činí nejvýše 1,0 % z průměrné roční hodnoty vlastního kapitálu Fondu.
2. Penzijní společnosti náleží úplata za zhodnocení majetku ve Fondu, která činí nejvýše 15 % z kladného rozdílu průměrné hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku Fondu vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období. Penzijní společnost má nárok na úplatu za zhodnocení pouze v případě kladného rozdílu.
3. Penzijní společnost má rovněž nárok na jednorázové poplatky pouze za:
 - a) změnu strategie spoření v maximální výši 500 Kč, přičemž první změna strategie spoření v kalendářním roce je bezplatná,
 - b) 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 spořicí doby u Penzijní společnosti; poplatek nesmí být hrazen započtením proti převáděným prostředkům účastníka,
 - c) pozastavení výplaty dávek,
 - d) odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně,
 - e) jiný způsob výplaty dávek než vnitrostátním bankovním převodem,
 - f) poskytování informací jiným způsobem, než stanoví zákon o doplňkovém 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.
4. Poplatky za úkony dle bodu 3 jsou nulové v případě:
 - a) schválení změny statutu, která se týkala způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty za obhospodařování majetku nebo za zhodnocení majetku,

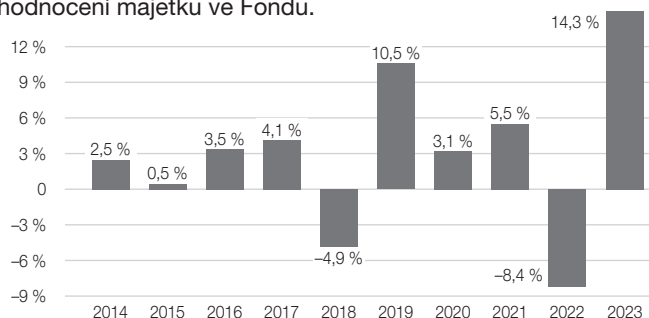
- b) zrušení Fondu,
- c) povolení k převedení obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost,
- d) povolení sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem,
- e) schválení sloučení Penzijní společnosti s jinou penzijní společností,
- f) nařízení převodu obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost,

a v případě, že účastník požádá o tyto úkony do 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí ČNB o výše uvedených skutečnostech.

5. Konkrétní procentní výši úplaty za obhospodařování majetku, konkrétní procentní výši úplaty za zhodnocení majetku a konkrétní výši a způsob hrazení jednotlivých jednorázových poplatků stanovuje Penzijní společnost a jsou zveřejňovány v sazebníku poplatků a sazebníku úplat Penzijní společnosti, který je uveřejněn na internetových stránkách Penzijní společnosti.
6. Jiné než výše uvedené poplatky nebude Penzijní společnost účastníkům účtovat.

VI. Historická výkonnost

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



2. Údaje o historické výkonnosti Fondu v minulosti nejsou spolehlivým ukazatelem výkonnosti v budoucnosti.
3. Fond existuje od 1. 1. 2013.
4. Výkonnost je spočítána v české koruně (Kč).

VII. Doplňující informace

1. Depozitářem Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
2. Účastník Fondu může požádat o bezplatné poskytnutí statutu Fondu, výroční a pololetní zprávy Fondu a sdělení klíčových informací v listinné podobě.
3. Účastník Fondu může získat dodatečné informace:
 - a) na klientské lince 261 149 111
 - b) na e-mailové adrese info@generalipenze.cz
 - c) na internetové adrese www.generalipenze.cz
 - d) písemně na adrese P.O.BOX 311, 659 11 Brno
 - e) v sídle Penzijní společnosti Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4.
4. Penzijní společnost odpovídá za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto sdělení, jsou-li nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou-li v souladu s informacemi uvedenými ve statutu.

Povolení k vytvoření tohoto účastnického fondu bylo vydáno v České republice. Penzijní společnost, která obhospodařuje tento účastnický fond, podléhá dohledu České národní banky.

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 1. 7. 2024.

I. Základní údaje

1. V tomto sdělení nalezne účastník nebo zájemce klíčové informace o účastnickém fondu a o doplňkovém penzijním spoření. Nejde o propagační sdělení. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby účastník nebo zájemce lépe pochopil způsob investování tohoto účastnického fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda zvolit tento účastnický fond, se účastníkům a zájemcům doporučuje se s tímto sdělením seznámit.
2. Plný název účastnického fondu zní **Spořicí účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.** (dále jen „Fond“), zkrácený název **Fond zní Spořicí ÚF Generali PS.**
3. Klasifikace tohoto finančního produktu dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 19. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále jen „SFDR“): dle článku 8 SFDR.
4. Fond je svým zaměřením dluhopisovým fondem.
5. Majetek ve Fondu je obhospodařován Generali penzijní společností, a.s., IČO: 618 58 692, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 2738 (dále jen „Penzijní společnost“). Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B.V. a členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026.

II. Základní charakteristika doplňkového penzijního spoření

1. Zvýšit své zabezpečení v důchodovém věku lze dobrovolným spořením v doplňkovém penzijním spoření. Pravidelné spoření účastníka je zvýhodněno státními příspěvky a daňovým zvýhodněním účastníka a účastníkovi na něj může přispívat i jeho zaměstnavatel. Vklady zaměstnavatele stát daňově zvýhodňuje.

Spořicí fázi tohoto produktu nabízí penzijní společnost. Vklady jsou investovány do účastnických fondů s různými investičními strategiemi podle volby účastníka. Spoření je variabilní a účastník v průběhu platnosti smlouvy může měnit výši svého spoření.

Smlouvu lze v případě nutnosti předčasně ukončit, a to nejdříve po 24 řádně zaplacených měsících. V tomto případě bude účastníkovi vyplaceno tzv. odbytné, které nezahrnuje státní příspěvky, na které účastník předčasným ukončením ztrácí nárok. Nejdříve 5 let před dosažením důchodového věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník možnost výplaty svých celoživotních úspor penzijní společností formou předdůchodu. Dosažením 60 let věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník nárok na jednorázové vyrovnání, tedy jednorázovou výplatu svých úspor nebo pravidelnou penzi.

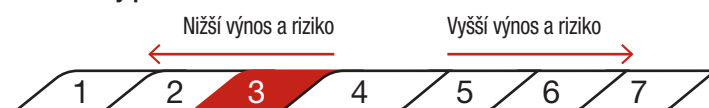
2. Nárok na státní příspěvek má účastník, kterému nebyl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění a má trvalý pobyt na území České republiky, nebo bydliště na území členského státu EU nebo EHP a účastní se důchodového nebo veřejného zdravotního pojištění v České republice. Výše státního příspěvku se odvíjí od výše měsíčního příspěvku účastníka. Pro státní příspěvek je třeba mít sjednaný a hradit měsíční příspěvek účastníka alespoň ve výši 500 Kč. Je-li výše měsíčního příspěvku 500 až 1 699 Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku 20% z částky měsíčního příspěvku účastníka. Je-li výše měsíčního příspěvku 1 700 Kč a více, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 340 Kč.
3. Při výplatě úspor klienta se pro účely zdanění výnosů rozlišuje, jakým způsobem jsou vypláceny naspořené prostředky. Výnosy klienta se nezdaňují při výplatě pravidelné starobní penze po dobu 10 a více let (nebo vyplácené doživotně), dále při výplatě invalidní penze nebo jednorázového pojistného pro penzi. V ostatních případech výplat prostředků z DPS jsou výnosy klienta zdaněny srážkovou daní. Pokud při výplatě

nejsou splněny podmínky daňové podpory, vzniká účastníkovi povinnost k navrácení daňové podpory; konkrétní podmínky navrácení daňové podpory jsou uvedeny v §15b Zákona o daních z příjmů (dále jen ZDP). V souladu se zněním ZDP (zejména dle §38g) může účastníkovi také vzniknout povinnost podat daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob. Uvedené podmínky platí dle aktuálně platného znění ZDP, veškeré daňové záležitosti související s produktem DPS doporučujeme konzultovat s Vaším daňovým poradcem.

III. Investiční cíle a způsob investování

1. Investičním cílem Fondu je mírné zhodnocení vložených prostředků v dlouhodobém časovém horizontu, přičemž prostředky Fondu jsou umisťovány především do českých státních dluhopisů, do zahraničních státních dluhopisů a do korporátních dluhopisů, jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie dlouhodobých závazků v investičním stupni udělený renomovanou ratingovou agenturou, do pokladničních poukázek a termínovaných vkladů, doplnkově může být část portfolia umístěna rovněž do akcií.
2. Fond prosazuje vybranou environmentální vlastnost: omezení činností v sektoru těžby uhlí – Fond omezuje investice do cenných papírů vydávaných emitenty, jejichž podnikatelská činnost souvisí s těžbou uhlí.
3. Majetek Fondu nebude koncentrován do určitého odvětví národního hospodářství nebo jeho části, určité zeměpisné oblasti nebo určité části finančního trhu.
4. Fond nesleduje určitý index nebo ukazatel (benchmark) ani nekopíruje žádný index.
5. Fond používá finanční deriváty nebo jiné techniky za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů.
6. Fond je určen pro investory, kteří mají menší zkušenosti s finančními trhy. Fond se zaměřuje především na dluhové cenné papíry s kratší splatností a svým složením je vhodný pro investory, kteří preferují nižší kolísavost majetku ve Fondu. Fond nemusí být vhodný pro účastníka, který zamýšlí změnit strategii spoření, požádat o dávku nebo uplatnit nárok na převedení prostředků v době kratší než jsou dva roky.

IV. Rizikový profil



1. Rizikový profil Fondu je vyjádřen syntetickým ukazatelem, jehož výpočet vychází z volatility historické výkonnosti Fondu za posledních 5 let jeho existence. Ukazatel pak udává rizikovost Fondu na stupnici od 1 do 7, přičemž nižší kategorie znamená nižší riziko.
2. Zařazení Fondu do kategorie 3 vychází z historické volatility aktiv, do kterých by Fond investoval v souladu se svými investičními cíli. Tento stupeň rizikovosti odpovídá investiční strategii Fondu.
3. Vzhledem k nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích však může docházet ke změnám hodnoty obhospodařovaných aktiv a z tohoto důvodu může hodnota penzijní jednotky klesat i stoupat, a návratnost prostředků účastníka tak není zaručena.
4. Zařazení Fondu do příslušné skupiny se může v průběhu času měnit.
5. Ani zařazení Fondu do nejméně rizikové skupiny neznamená investici bez rizika.
6. V souvislosti s vložením prostředků do Fondu se může účastník setkat především s následujícími riziky:
 - úvěrové riziko spočívající v tom, že emitent nebo protistrana nesplní svůj závazek,
 - riziko nedostatečné likvidity spočívající v tom, že určitý majetek

Fondu nebude zpeněžen včas za přiměřenou cenu a že Fond z tohoto důvodu nebude schopen dostát závazkům,

- riziko vypořádání spojené s tím, že vypořádání transakce neproběhne tak, jak se předpokládalo, z důvodu, že protistrana nezaplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě,
- tržní riziko vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých druhů majetku v majetku Fondu,
- riziko ztráty vlivem nedostatků nebo selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí (operačního rizika),
- riziko ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolventností nebo nedbalostním či úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek ve Fondu,
- riziko týkající se udržitelnosti, čímž se rozumí událost nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice.

V. Úplata a poplatky

1. Penzijní společnosti náleží úplata za obhospodařování majetku ve Fondu, která činí nejvýše 1,0 % z průměrné roční hodnoty vlastního kapitálu Fondu.
2. Penzijní společnosti náleží úplata za zhodnocení majetku ve Fondu, která činí nejvýše 15 % z kladného rozdílu průměrné hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku Fondu vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období. Penzijní společnost má nárok na úplatu za zhodnocení pouze v případě kladného rozdílu.
3. Penzijní společnost má rovněž nárok na jednorázové poplatky pouze za:
 - a) změnu strategie spoření v maximální výši 500 Kč, přičemž první změna strategie spoření v kalendářním roce je bezplatná,
 - b) 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 spořicí doby u Penzijní společnosti; poplatek nesmí být hrazen započtením proti převáděným prostředkům účastníka,
 - c) pozastavení výplaty dávky,
 - d) odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně,
 - e) jiný způsob výplaty dávek než vnitrostátním bankovním převodem,
 - f) poskytování informací jiným způsobem, než stanoví zákon o doplňkovém 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.
4. Poplatky za úkony dle bodu 3 jsou nulové v případě:
 - a) schválení změny statutu, která se týkala způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty za obhospodařování majetku nebo za zhodnocení majetku,
 - b) zrušení Fondu,
 - c) povolení k převedení obhospodařování Fondu na jinou

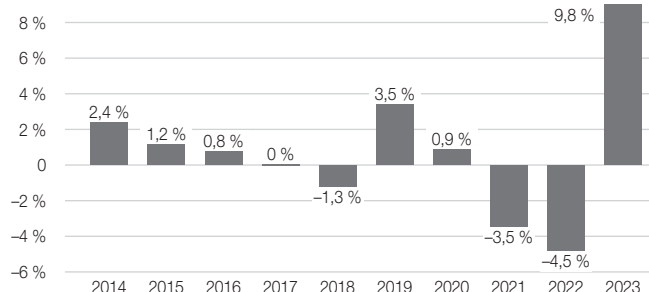
penzijní společnost,

- d) povolení sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem,
 - e) schválení sloučení Penzijní společnosti s jinou penzijní společností,
 - f) 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.

5. Konkrétní procentní výši úplaty za obhospodařování majetku, konkrétní procentní výši úplaty za zhodnocení majetku a konkrétní výši a způsob hrazení jednotlivých jednorázových poplatků stanovuje Penzijní společnost a jsou zveřejňovány v sazebníku poplatků a sazebníku úplat Penzijní společnosti, který je uveřejněn na internetových stránkách Penzijní společnosti.
6. Jiné než výše uvedené poplatky nebude Penzijní společnost účastníkům účtovat.

VI. Historická výkonnost

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



2. Údaje o historické výkonnosti Fondu v minulosti nejsou spolehlivým ukazatelem výkonnosti v budoucnosti.
3. Fond existuje od 1. 1. 2013.
4. Výkonnost je spočítána v české koruně (Kč).

VII. Doplňující informace

1. Depozitářem Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
2. Účastník Fondu může požádat o bezplatné poskytnutí statutu Fondu, výroční a pololetní zprávy Fondu a sdělení klíčových informací v listinné podobě.
3. Účastník Fondu může získat dodatečné informace:
 - a) na klientské lince 261 149 111
 - b) na e-mailové adrese info@generalipenze.cz
 - c) na internetové adrese www.generalipenze.cz
 - d) písemně na adrese P.O.BOX 311, 659 11 Brno
 - e) v sídle Penzijní společnosti Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4.
4. Penzijní společnost odpovídá za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto sdělení, jsou-li nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou-li v souladu s informacemi uvedenými ve statutu.

Povolení k vytvoření tohoto účastnického fondu bylo vydáno v České republice. Penzijní společnost, která obhospodařuje tento účastnický fond, podléhá dohledu České národní banky.

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 29. 8. 2024.

I. Základní údaje

1. V tomto sdělení nalezne účastník nebo zájemce klíčové informace o účastnickém fondu a o doplňkovém penzijním spoření. Nejde o propagační sdělení. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby účastník nebo zájemce lépe pochopil způsob investování tohoto účastnického fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda zvolit tento účastnický fond, se účastníkům a zájemcům doporučuje se s tímto sdělením seznámit.
2. Plný název účastnického fondu zní **Povinný konzervativní fond Generali penzijní společnosti, a.s.** (dále jen „Fond“), zkrácený název Fondu zní **PKF Generali PS**.
3. Klasifikace tohoto finančního produktu dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 19. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (dále jen „SFDR“): dle článku 6 SFDR.
4. Majetek ve Fondu je obhospodařován společností Generali penzijní společnost, a.s., IČO: 618 58 692, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 2738 (dále jen „Penzijní společnost“). Penzijní společnost, která je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B.V. a členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026.

II. Základní charakteristika doplňkového penzijního spoření

1. Zvýšit své zabezpečení v důchodovém věku lze dobrovolným spořením v doplňkovém penzijním spoření. Pravidelné spoření účastníka je zvýhodněno státními příspěvky a daňovým zvýhodněním účastníka a účastníkovi na něj může přispívat i jeho zaměstnavatel. Vklady zaměstnavatele stát daňově zvýhodňuje.

Spořicí fázi tohoto produktu nabízí penzijní společnost. Vklady jsou investovány do účastnických fondů s různými investičními strategiemi podle volby účastníka. Spoření je variabilní a účastník v průběhu platnosti smlouvy může měnit výši svého spoření.

Smlouvu lze v případě nutnosti předčasně ukončit, a to nejdříve po 24 řádně zaplacených měsících. V tomto případě bude účastníkovi vyplaceno tzv. odbytné, které nezahrnuje státní příspěvky, na které účastník předčasným ukončením ztrácí nárok. Nejdříve 5 let před dosažením důchodového věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník možnost výplaty svých celoživotních úspor penzijní společností formou předdůchodu. Dosažením 60 let věku a po 120 řádně zaplacených měsících trvání smlouvy získá účastník nárok na jednorázové vyrovnání, tedy jednorázovou výplatu svých úspor nebo pravidelnou penzi.

2. Nárok na státní příspěvek má účastník, kterému nebyl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění a má trvalý pobyt na území České republiky, nebo bydliště na území členského státu EU nebo EHP a účastní se důchodového nebo veřejného zdravotního pojištění v České republice. Výše státního příspěvku se odvíjí od výše měsíčního příspěvku účastníka. Pro státní příspěvek je třeba mít sjednaný a hradit měsíční příspěvek účastníka alespoň ve výši 500 Kč. Je-li výše měsíčního příspěvku 500 až 1 699 Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku 20% z částky měsíčního příspěvku účastníka. Je-li výše měsíčního příspěvku 1 700 Kč a více, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 340 Kč.
3. Při výplatě úspor klienta se pro účely zdanění výnosů rozlišuje, jakým způsobem jsou vypláceny naspořené prostředky. Výnosy klienta se nezdaňují při výplatě pravidelné starobní penze po dobu 10 a více let (nebo vyplácené doživotně), dále při výplatě invalidní penze nebo jednorázové pojistné pro penzi. V ostatních případech výplat prostředků z DPS jsou výnosy klienta zdaněny srážkovou daní. Pokud při výplatě nejsou splněny podmínky daňové podpory, vzniká účastníkovi

povinnost k navrácení daňové podpory; konkrétní podmínky navrácení daňové podpory jsou uvedeny v §15b Zákona o daních z příjmů (dále jen ZDP). V souladu se zněním ZDP (zejména dle §38g) může účastníkovi také vzniknout povinnost podat daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob. Uvedené podmínky platí dle aktuálně platného znění ZDP, veškeré daňové záležitosti související s produktem DPS doporučujeme konzultovat s Vaším daňovým poradcem.

III. Investiční cíle a způsob investování

1. Investičním cílem Fondu je mírné zhodnocení vložených prostředků ve střednědobém časovém horizontu, přičemž prostředky Fondu jsou umisťovány především do českých státních dluhopisů, pokladničních poukázek a termínovaných vkladů.
2. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti a Fond neprosazuje žádné environmentální nebo sociální vlastnosti. Fond nezohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti, protože je nabízen klientům, kteří tyto dopady nepožadují zohlednit v rámci svých investic.
3. Majetek Fondu nebude koncentrován do určitého odvětví národního hospodářství nebo jeho části, určité zeměpisné oblasti nebo určité části finančního trhu.
4. Fond nesleduje určitý index nebo ukazatel (benchmark) ani nekopíruje žádný index.
5. Fond používá finanční deriváty nebo jiné techniky za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů.
6. Fond je určen pro investory, kteří mají minimální zkušenosti s finančními trhy. Fond svým zaměřením na aktiva s velmi nízkým rizikem eliminuje kolísavost majetku ve Fondu a svým složením je vhodný pro investory, kteří chtějí minimalizovat riziko ztráty. Fond může být vhodný pro účastníka, který zamýšlí změnit strategii spoření, požádat o dávku nebo uplatnit nárok na převedení prostředků v době kratší než je pět let.

IV. Rizikový profil



1. Rizikový profil Fondu je vyjádřen syntetickým ukazatelem, jehož výpočet vychází z volatility historické výkonnosti Fondu za posledních 5 let jeho existence. Ukazatel pak udává rizikovost Fondu na stupnici od 1 do 7, přičemž nižší kategorie znamená nižší riziko.
2. Zařazení Fondu do kategorie 2 vychází z historické volatility aktiv, do kterých by Fond investoval v souladu se svými investičními cíli. Tento stupeň rizikovosti odpovídá investiční strategii Fondu.
3. Vzhledem k nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích však může docházet ke změnám hodnoty obhospodařovaných aktiv a z tohoto důvodu může hodnota penzijní jednotky klesat i stoupat, a návratnost prostředků účastníka tak není zaručena.
4. Zařazení Fondu do příslušné skupiny se může v průběhu času měnit.
5. Ani zařazení Fondu do nejméně rizikové skupiny neznamená investici bez rizika.
6. V souvislosti s vložením prostředků do Fondu se může účastník setkat především s následujícími riziky:
 - úvěrové riziko spočívající v tom, že emitent nebo protistrana nesplní svůj závazek,
 - riziko nedostatečné likvidity spočívající v tom, že určitý majetek Fondu nebude zpeněžen včas za přiměřenou cenu a že Fond z tohoto důvodu nebude schopen dostát závazkům,
 - riziko vypořádání spojené s tím, že vypořádání transakce

- neproběhne tak, jak se předpokládalo, z důvodu, že protistrana nezaplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě,
- tržní riziko vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých druhů majetku v majetku Fondu,
 - riziko ztráty vlivem nedostatků nebo selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí (operačního rizika),
 - riziko ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolventností nebo nedbalostním či úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek ve Fondu,
 - riziko týkající se udržitelnosti, čímž se rozumí událost nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice.

V. Úplata a poplatky

1. Penzijní společnosti náleží úplata za obhospodařování majetku ve Fondu, která činí nejvýše 0,4 % z průměrné roční hodnoty vlastního kapitálu Fondu.
2. Penzijní společnosti náleží úplata za zhodnocení majetku ve Fondu, která činí nejvýše 10 % z kladného rozdílu průměrné hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku Fondu vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období. Penzijní společnost má nárok na úplatu za zhodnocení pouze v případě kladného rozdílu.
3. Penzijní společnost má rovněž nárok na jednorázové poplatky pouze za:
 - a) změnu strategie spoření v maximální výši 500 Kč, přičemž první změna strategie spoření v kalendářním roce je bezplatná,
 - b) 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 spořicí doby u Penzijní společnosti; poplatek nesmí být hrazen započtením proti převáděným prostředkům účastníka,
 - c) pozastavení výplaty dávky,
 - d) odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně,
 - e) jiný způsob výplaty dávek než vnitrostátním bankovním převodem,
 - f) poskytování informací jiným způsobem, než stanoví zákon o doplňkovém 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.
4. Poplatky za úkony dle bodu 3 jsou nulové v případě:
 - a) schválení změny statutu, která se týkala způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty za obhospodařování majetku nebo za zhodnocení majetku,
 - b) zrušení Fondu,
 - c) povolení k převedení obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost,

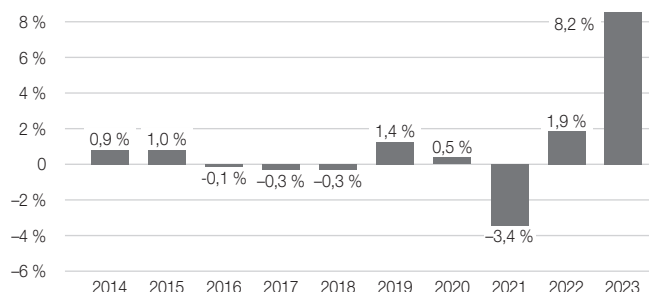
- d) povolení sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem,
- e) schválení sloučení Penzijní společnosti s jinou penzijní společností,
- f) nařízení převodu obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost,

a v případě, že účastník požádá o tyto úkony do 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí ČNB o výše uvedených skutečnostech.

5. Konkrétní procentní výši úplaty za obhospodařování majetku, konkrétní procentní výši úplaty za zhodnocení majetku a konkrétní výši a způsob hrazení jednotlivých jednorázových poplatků stanovuje Penzijní společnost a jsou zveřejňovány v sazebníku poplatků a sazebníku úplat Penzijní společnosti, který je uveřejněn na internetových stránkách Penzijní společnosti.
6. Jiné než výše uvedené poplatky nebude Penzijní společnost účastníkům účtovat.

VI. Historická výkonnost

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



2. Údaje o historické výkonnosti Fondu v minulosti nejsou spolehlivým ukazatelem výkonnosti v budoucnosti.
3. Fond existuje od 1. 1. 2013.
4. Výkonnost je spočítána v české koruně (Kč).

VII. Doplňující informace

1. Depozitářem Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
2. Účastník Fondu může požádat o bezplatné poskytnutí statutu Fondu, výroční a pololetní zprávy Fondu a sdělení klíčových informací v listinné podobě.
3. Účastník Fondu může získat dodatečné informace:
 - a) na klientské lince 261 149 111
 - b) na e-mailové adrese info@generalipenze.cz
 - c) na internetové adrese www.generalipenze.cz
 - d) písemně na adrese P.O.BOX 311, 659 11 Brno
 - e) v sídle Penzijní společnosti Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4.
4. Penzijní společnost odpovídá za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto sdělení, jsou-li nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou-li v souladu s informacemi uvedenými ve statutu.

Povolení k vytvoření tohoto účastnického fondu bylo vydáno v České republice. Penzijní společnost, která obhospodařuje tento účastnický fond, podléhá dohledu České národní banky.

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 1. 7. 2024.

Sazebník poplatků a úplat Generali penzijní společnosti platný od 1. 7. 2020

Sazebník odpovídá požadavkům zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (zákonu DPS).

Sazebník poplatků účastnických fondů doplňkového penzijního spoření

Sazebník poplatků	Výše poplatku
Uzavření smlouvy a vedení účtu doplňkového penzijního spoření	zdarma
Vystavení a zaslání daňového potvrzení	zdarma
Aktivace, deaktivace a správa služby Balancovaný převod	zdarma
Aktivace, deaktivace a správa služby Daňový servis	zdarma
Aktivace a používání elektronického přístupu k doplňkovému penzijnímu spoření na www.klientskyportal.cz	zdarma
Přijetí a zaúčtování platby spoření na osobní penzijní účet	zdarma
Vyžádání státních příspěvků a jejich připsání na osobní penzijní účet	zdarma
Výplata úspor včetně státních příspěvků na bankovní účet vedený v ČR	zdarma
Změna smlouvy (osobní a kontaktní údaje klienta, oprávněné osoby apod.)	zdarma
Změna výše příspěvku – snížení nebo zvýšení příspěvku provedené na www.klientskyportal.cz , telefonicky, písemně, v sídle Generali penzijní společnosti nebo na přepážce Generali České pojišťovny	zdarma
Změna strategie spoření automatická dle zvoleného spořicího programu	zdarma
Změna strategie spoření automatická převodem do konzervativního fondu před koncem spoření (dle § 114 odst. 1 zákona DPS)	zdarma
Změna strategie spoření na vyžádání klienta – první změna v kalendářním roce	zdarma
Změna strategie spoření na vyžádání klienta – druhá a další změna v kalendářním roce	500 Kč
Převod smlouvy od jiné penzijní společnosti do fondů Generali penzijní společnosti	zdarma
Převedení prostředků do jiné penzijní společnosti u smluv, kde doba účasti přesahuje 5 let	zdarma
Mimořádné vystavení výpisu z účtu	ve výši účelně vynaložených nákladů
Individuální vystavení písemnosti na vyžádání klienta anebo poskytnutí informace jiným způsobem, než stanoví zákon	ve výši účelně vynaložených nákladů
Dodatečné ověření neúplných nebo nepřesných údajů ve smlouvě klienta	ve výši účelně vynaložených nákladů
Poskytování informací jiným způsobem, než stanoví zákon DPS	ve výši účelně vynaložených nákladů
Upozornění účastníka na nesplnění jeho povinností dle zákona DPS	ve výši účelně vynaložených nákladů
Výplata prostředků poštovní poukázkou	ve výši účelně vynaložených nákladů
Převedení prostředků do jiné penzijní společnosti u smluv se spořicí dobou do 5 let včetně (do data podání žádosti) *	800 Kč

* Poplatek je potřeba uhradit při podání žádosti o převod prostředků do jiné penzijní společnosti na bankovní účet č. 8008008070/2700, VS: číslo ukončované smlouvy, SS: 37564. Poplatek se neuplatňuje při převodu z důvodu klientova nesouhlasu se změnou Všeobecných obchodních podmínek.

Poplatky jsou účtovány na vrub osobního penzijního účtu klienta, pouze poplatky sankčního charakteru je nutné uhradit co nejdříve s uvedenými platebními symboly na bankovní účet k tomu určený penzijní společností.

Rozhodným dnem pro určení výše poplatku je den podání žádosti klienta, pokud není uvedeno jinak, a tímto dnem je poplatek i splatný.

K poplatkům bude připočtena DPH dle aktuálně platných předpisů.

Sazebník úplat účastnických fondů doplňkového penzijního spoření

Sazebník úplat	Úplata za obhospodařování majetku	Úplata za zhodnocení majetku
Povinný konzervativní fond	0,4 %	10 %
Spořicí účastnický fond	1,0 %	15 %
Vyvážený účastnický fond	1,0 %	15 %
Dynamický účastnický fond	1,0 %	15 %

Úplata za obhospodařování majetku se počítá z průměrné roční hodnoty vlastního kapitálu fondu.

Úplata za zhodnocení se počítá z kladného rozdílu průměrné hodnoty jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku fondu vynásobené průměrným počtem jednotek v příslušném období.

Všeobecné obchodní podmínky doplňkového penzijního spoření č. 10

1 Úvodní ustanovení

1 Co se v tomto dokumentu dozvíte?

V tomto dokumentu se dozvíte pravidla poskytování doplňkového penzijního spoření jeho účastníkům (dále jen „**Obchodní podmínky**“) podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Zákon o DPS**“).

2 Kdo jsou smluvní strany?

a. Generali penzijní společnost, a.s., se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO 61858692, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 2738, člen skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále jen „**Generali PS**“ nebo „**my**“).

b. Účastník (dále jen „**Účastník**“ nebo „**Vy**“) je fyzická osoba, která s námi uzavřela smlouvu o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „**Smlouva**“).

3 Čím se Vaše doplňkové penzijní spoření řídí?

Vaše doplňkové penzijní spoření se řídí:

- Smlouvou,
- těmito Obchodními podmínkami,
- sazebníkem poplatků,
- statutem účastnického fondu,
- českým právním řádem, především Zákonem o DPS a zákonem č. 89/2012 Sb., občanským zákoníkem (dále jen „**občanský zákoník**“).

4 Obchodní podmínky jsou nedílnou součástí Smlouvy. Ve Smlouvě se ale od nich můžeme odchýlit. Smlouva má přednost před Obchodními podmínkami.

5 Tyto Obchodní podmínky platí od 01. 07. 2024.

2 Vznik a trvání doplňkového penzijního spoření

1 Kdy doplňkové penzijní spoření vzniká?

a. **Dnem určeným ve Smlouvě.** Doplňkové penzijní spoření vzniká na základě písemné Smlouvy ke dni, který je ve Smlouvě uvedený jako datum účinnosti. Datum účinnosti nesmí předcházet datu uzavření Smlouvy. Pokud den účinnosti není ve Smlouvě uvedený, je dnem účinnosti zpravidla první den kalendářního měsíce, který ihned následuje po měsíci, kdy byla Smlouva uzavřena.

b. **Po ukončení/přerušení předchozí smlouvy.** Smlouva nabývá účinnosti až poté, kdy je řádně ukončena nebo přerušena předchozí smlouva o doplňkovém penzijním spoření, resp. smlouva o penzijním připojištění. Dohodli jsme se, že v takových případech jsme oprávněni určit datum účinnosti Smlouvy s ohledem na informace získané o ukončení nebo přerušení předchozí smlouvy Účastníka. O datu účinnosti Vás informujeme.

2 Jak dlouho doplňkové penzijní spoření trvá?

Smlouva je uzavřena na dobu neurčitou. I poté, co splníte podmínky pro výplatu dávky, nemusíte Smlouvu vypovídat, ale můžete ve spoření pokračovat.

3 Jak Vás identifikujeme?

Generali PS má povinnost provést Vaši identifikaci a kontrolu ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**AML zákon**“) a dalších právních předpisů. Proto nám musíte předložit požadované doklady nezbytné k provedení identifikace a kontroly. Pokud identifikaci a kontrolu odmítnete provést nebo budou existovat pochybnosti o pravosti poskytnutých informací nebo budete osobou, se kterou jsme povinni odmítnout uzavření obchodu nebo obchodního vztahu podle AML zákona (případně podle jiného právního předpisu, který tento zákon nahradil) nebo z jiného důvodu, Smlouva nenabude účinnosti a doplňkové penzijní spoření nevznikne. O této situaci Vám dáme vědět.

3 Vysvětlení vybraných pojmů typických pro doplňkové penzijní spoření

V tomto článku vysvětlujeme některé vybrané pojmy typické pro doplňkové penzijní spoření.

1 Doplňkové penzijní spoření

V rámci doplňkového penzijního spoření shromažďujeme a umísťujeme Vaše příspěvky, případné příspěvky Vašeho zaměstnavatele a státní příspěvky do účastnických fondů a vyplácíme Vám dávky. Toto spoření zabezpečuje Váš doplňkový příjem ve stáří nebo při invaliditě. Příspěvky se investují tak, že Vaše podíly v účastnických fondech se nakoupí za aktuální hodnotu penzijní jednotky. Tyto podíly vedeme na Vašem majetkovém podúčtu a vyjadřují, jakou hodnotu má Váš podíl na majetku v účastnickém fondu.

2 Osobní penzijní účet

Prostředky každého účastníka nebo toho, kdo dávky dostává, vedeme odděleně od prostředků ostatních účastníků. Proto vedeme Váš osobní penzijní účet, kde evidujeme Vaše příspěvky, případné příspěvky od Vašeho zaměstnavatele, státní příspěvky a jejich kladné nebo záporné zhodnocení. Také zde evidujeme Vaše penzijní jednotky v jednotlivých účastnických fondech.

3 Penzijní jednotka

Penzijní jednotka představuje Váš podíl na majetku v účastnickém fondu.

4 Státní příspěvek

Státní příspěvek je částka, kterou k Vašemu řádně uhrazenému příspěvku alespoň ve výši stanovené Zákonem o DPS poskytne Ministerstvo financí.

5 Spořicí doba

Spořicí doba je doba, za kterou jste Vy, případně Váš zaměstnavatel platil příspěvky. Do spořicí doby se započítají kalendářní měsíce, za něž byl řádně a včas zaplacen příspěvek alespoň v zákonné minimální výši. Dosažení spořicí doby v délce stanovené Zákonem o DPS je podmínkou pro vznik nároku na dávku z doplňkového penzijního spoření. Podrobné informace naleznete na našich webových stránkách.

6 Spořicí program

Vaše prostředky můžete investovat podle své vlastní strategie spoření nebo podle strategie spoření v rámci spořicíh programů. Spořicí programy jsou strategie spoření, podle kterých jsou Vaše prostředky rozloženy do jednoho nebo více účastnických fondů a toto rozložení se v průběhu spoření mění automaticky podle Vašeho věku. Podrobná pravidla určují Podmínky Spořicíh programů.

7 Vlastní strategie spoření

V rámci vlastní strategie spoření investujete prostředky podle své individuální strategie spoření do jednoho nebo více účastnických fondů.

8 Služba daňový servis

Pokud si sjednáte tuto službu, navýšíme Váš příspěvek v prosinci každého roku nebo v posledním měsíci trvání Smlouvy z předplatného tak, abyste dostal/a co nejvyšší státní příspěvek na daný měsíc a zároveň si mohl/a odečíst ze základu daně co nejvyšší částku.

9 Investiční brzda

Zákon o DPS Vás ochraňuje před případnými výkyvy na finančních trzích, a proto nám nařizuje automaticky přesunout všechny naspořené prostředky Účastníka 5 let před jeho důchodovým věkem do méně rizikového „Povinného konzervativního fondu“, Účastník se ale může rozhodnout jinak.

10 Statut účastnického fondu

Statut je základním dokumentem účastnického fondu, který popisuje informace o způsobu investování účastnického fondu, informace důležité pro Vaše rozhodnutí, jak umístit prostředky do daného účastnického fondu, vysvětluje rizika spojená s doplňkovým penzijním spořením a další informace, které určují právní předpisy.

11 Klíčové informace k účastnickým fondům

V klíčových informacích najdete základní charakteristiku systému doplňkového penzijního spoření a účastnických fondů. Tyto informace jsou důležité k tomu, abyste mohl/a odpovědně posoudit povahu a rizika účastnických fondů, které nabízíme.

12 Určená osoba

Určenou osobou je fyzická osoba, kterou jste si ve Smlouvě určil/a a které při splnění zákonných podmínek vyplatíme prostředky na Smlouvě, když zemřete. Určených osob může být i více.

13 Kdo naspořené prostředky dostane?

Při splnění zákonných podmínek vyplatíme naspořené prostředky Vám, osobě určené ve Smlouvě nebo Vaším dědicům.

14 Sazebník

Přehled všech jednotlivých úplat, které jste povinen hradit za obhospodařování a zhodnocení majetku v účastnických fondech a přehled poplatků za jednotlivé úkony související s Vaším spořením.

4 Příspěvek účastníka

1 V jaké výši platíte příspěvek?

Výši příspěvku si určíte ve Smlouvě na kalendářní měsíc (dále také jen „**definovaný příspěvek**“). Minimální výši příspěvku určuje Zákon o DPS a nižší příspěvek si sjednat nemůžete. Maximální výše příspěvku omezená není. Pokud jste si výši příspěvku ve Smlouvě neurčil/a, jste povinen/povinna hradit příspěvek v zákonné minimální výši.

2 Měsíc, na který byl připsán příspěvek nižší než v zákonné minimální výši (a není možné částku zbývající do minimální výše příspěvku uhradit z předplatného), nemůžeme započítat do spořicí doby. Tuto částku ale budeme evidovat jako předplatné. Jakmile předplatné dosáhne alespoň minimální zákonné výše příspěvku, použijeme ho na úhradu příspěvku za daný měsíc a ten započítáme do spořicí doby.

3 Výši svého příspěvku nebo způsob placení si můžete kdykoliv změnit. Změna výše příspěvku je možná jen do budoucna a nejdříve k 1. dni kalendářního měsíce, který bezprostředně následuje po doručení Vaší žádosti o změnu.

4 Pokud zaplatíte více, budeme částku přesahující sjednaný (definovaný) příspěvek evidovat jako předplatné na příspěvky pro budoucí období.

5 Kdy příspěvek platíte?

Pokud jsme se nedohodli ve Smlouvě jinak, je definovaný příspěvek splatný do konce kalendářního měsíce, za který se platí. Příspěvek bereme jako zaplacený v den, kdy je částka připsaná na námi určený účet.

5 Jak příspěvky platíte?

1 Příspěvky platíte na náš účet vedený u depozitáře a podle našich instrukcí.

2 Zaplacení příspěvku prostřednictvím služby SIPO proběhne až po nastavení plateb SIPO, tj. zpravidla do dvou měsíců od sjednání Smlouvy, resp. služby SIPO. Příspěvek za první měsíce tedy musíte uhradit jiným způsobem.

3 Abychom mohli Vaše platby připsat na Váš osobní penzijní účet, musíme je nejdříve identifikovat. Proto je velmi důležité, abyste své příspěvky posílal/a na bankovní účet a pod platebními symboly podle našich instrukcí. Pokud je příspěvek účastníka uhrazen pod správnými platebními symboly, máme za to, že nám ho zaplatil účastník.

4 Příspěvky musíte platit řádně a včas. Neneseme odpovědnost za případnou újmu (ztráta nároku na státní příspěvek, nezapočtení daného měsíce do spořicí doby apod.), která Vám vznikne kvůli chybné nebo neúplné identifikaci Vaší platby ani Vašeho zaměstnavatele (neodpovídáme ani za újmu způsobenou chybným postupem zaměstnavatele).

5 Náklady spojené s placením příspěvků nese jejich plátec.

6 Zákon o DPS neumožňuje příspěvky připsané na Váš penzijní účet v souladu se Smlouvou požadovat zpět. Tyto příspěvky jsme oprávněni vyplatit až v případě splnění podmínek

na výplatu dávky v souladu se zákonnými a smluvními podmínkami.

6 Potřebujete placení příspěvku přerušit?

1 Placení příspěvků si můžete podle podmínek v Zákoně o DPS přerušit, pokud nám to předem písemně oznámíte.

2 Placení příspěvků se přerušuje ode dne, který uvedete v oznámení o přerušení, nejdříve ale prvním dnem kalendářního měsíce, který následuje po doručení tohoto oznámení Generali PS.

3 Pokud na Vašem osobním penzijním účtu evidujeme předplatné, přerušuje se placení příspěvků až od prvního dne kalendářního měsíce, který následuje po měsíci, na který jsme zaúčtovali poslední splátku příspěvku uhrazenou z předplatného.

4 Doba přerušení placení příspěvků se nezapočítává do spořicí doby pro účely vzniku nároku na dávky. Příspěvky za dobu přerušení nemůžete dodatečně doplatit.

7 Chcete si placení příspěvku odložit?

1 Placení příspěvků si můžete v souladu s podmínkami uvedenými v Zákoně o DPS odložit, pokud nám to předem oznámíte. Na rozdíl od přerušení placení příspěvků, se doba odkladu při splnění podmínek v Zákoně o DPS započítává do doby spoření pro účely vzniku nároku na dávky.

2 O odklad placení příspěvků můžete požádat kdykoliv po zaplacení alespoň jednoho definovaného příspěvku nebo příspěvku zaměstnavatele, který je započítán do spořicí doby.

3 Doba odkladu placení příspěvků začne v den, který nám oznámíte, nejdříve ale prvním dnem kalendářního měsíce, který následuje po dni, kdy nám to oznámíte.

4 Doba odkladu může trvat maximálně 12 měsíců. O další odklad si můžete požádat nejdříve po uplynutí 1 kalendářního měsíce započteného do spořicí doby.

5 Pokud na Vašem osobním penzijním účtu evidujeme předplatné, začne odklad placení příspěvků až od prvního dne kalendářního měsíce, který následuje po měsíci, na který jsme zaúčtovali poslední splátku příspěvku.

6 Jestliže během trvání doby odkladu bude uhrazen příspěvek účastníka, bude taková platba považována za předplatné.

7 Pokud dobu odkladu chcete započítat do spořicí doby, musíte: a. nás písemně informovat o doplatku příspěvků a jeho výši, a b. uhradit tento doplatek nejpozději do 6 měsíců od skončení doby odkladu. Jestliže v této lhůtě příspěvky za dobu odkladu neuhradíte, doba odkladu se do spořicí doby nezapočítá.

8 K příspěvkům doplaceným poté, kdy skončí doba odkladu, nemáte nárok na státní příspěvek.

8 Co uděláme s Vaší platbou?

1 Přiřazení plateb

a. Vaše platby zaúčtujeme k jednotlivým kalendářním měsícům podle výše definovaného příspěvku.

b. Přijaté příspěvky a předplatné neprodleně po jejich identifikaci převedeme na účty fondů podle zvoleného spořicího programu nebo vlastní strategie spoření.

2 Předplatné

Předplatné evidované na Vašem osobním penzijním účtu použijeme na úhradu definovaného příspěvku.

3 Daňový servis

a. Pokud jste si sjednal/a službu Daňový servis, použijeme Vaše předplatné na zvýšení příspěvku za prosinec každého roku nebo za poslední měsíc účinnosti Smlouvy tak, aby mohl být nárokován co nejvyšší státní příspěvek na daný měsíc a následně i maximální odpočet příspěvků účastníka na doplňkové penzijní spoření od základu daně v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění.

b. Částku předplatného uvidíte na svém osobním penzijním účtu. Předplatné investujeme způsobem sjednaným ve Smlouvě a při splnění zákonných povinností (vyplývajících zejména z AML zákona aj.).

4 Oprava platby

- a. Chybně zaslanou nebo zpracovanou platbu můžeme na osobním penzijním účtu účastníka opravit poté, co platbu úplně identifikujeme. Pokud zašlete příspěvek na jiný než k tomu určený účet, můžeme takovou platbu zaevidovat na Váš osobní penzijní účet.
- b. Pokud není příspěvek řádně označený a platbu se nám nepodařilo ani dodatečně identifikovat nebo opravit výše uvedeným postupem, vrátíme ji plátcí způsobem, kterým byla uhrazena.

5 Platby uhrazené po datu ukončení smlouvy

- a. Platby zaslané ve prospěch Vašeho osobního penzijního účtu po datu zániku Smlouvy vrátíme plátcí způsobem, kterým byly uhrazeny.
- b. Pokud jste s námi uzavřel/a novou smlouvu o doplňkovém penzijním spoření, která navazuje na zaniklou smlouvu, výše uvedené platby zaúčtujeme na osobní penzijní účet k nové smlouvě.
- c. Platby připsané na osobní penzijní účet po dni úmrtí účastníka, nejsou součástí prostředků účastníka, protože dnem úmrtí účastníka Smlouva zaniká. Takové platby vrátíme zpět ve výši a způsobem, jakým byly uhrazeny.

6 Kde Vaše platby evidujeme?

- a. Pro každého účastníka nebo příjemce dávky vedeme osobní penzijní účet, na kterém evidujeme prostředky a penzijní jednotky v jednotlivých účastnických fondech.
- b. Osobní penzijní účet se skládá z peněžního podúctu a majetkového podúctu.
- c. Na peněžním podúctu evidujeme pohyby peněžních prostředků.
- d. Na majetkovém podúctu evidujeme počet a hodnotu připsaných a odepsaných penzijních jednotek jednotlivých účastnických fondů a další údaje, které určuje Zákon o DPS.

7 Kdy se připsují a odepisují penzijní jednotky?

a. Připsání prostředků a nákup penzijních jednotek

Předpokladem připsání Vaší platby na Váš osobní penzijní účet je její identifikace. Na peněžní podúčet připíšeme Vaše příspěvky ke dni připsání příspěvků na účty příslušných účastnických fondů. Toto datum je rozhodující pro určení hodnoty penzijních jednotek při jejich nákupu. Ke dni nákupu penzijních jednotek připíšeme na Váš majetkový podúčet takový počet penzijních jednotek, který odpovídá podílu hodnoty připsaných prostředků a aktuální hodnoty penzijní jednotky účastnického fondu. Bližší informace ke dni nákupu penzijních jednotek naleznete na našich webových stránkách.

b. Odepsání penzijních jednotek a připsání peněžité částky

Z majetkového podúctu odepíšeme penzijní jednotky a na peněžní podúčet připíšeme peněžitou částku odpovídající počtu odepsaných penzijních jednotek násobenému aktuální hodnotou penzijní jednotky účastnického fondu. Aktuální hodnotu penzijní jednotky určíme k rozhodnému dni. To je den, kdy:

- vyplatíme splátku starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu,
- dostaneme žádost o výplatu jiné dávky,
- dostaneme žádost o převod prostředků k jinému účastnickému fondu Generali PS,
- zanikne doplňkové penzijní spoření určené v dohodě o ukončení Smlouvy,
- obdržíme výpověď Smlouvy,
- se dozvíme, že máme povinnost vrátit Ministerstvu financí státní příspěvek,
- rozhodneme o vrácení neoprávněně zaslaných peněžních prostředků.

8 Identifikace a kontrola účastníka během trvání Smlouvy

- a. Generali PS je povinna provést Vaši identifikaci a kontrolu podle AML zákona také během trvání Smlouvy. Pro tyto účely jste povinen předložit nám požadované doklady nezbytné k provedení identifikace a kontroly. Pokud

provedení identifikace a kontroly odmítnete, jsme oprávněni odmítnout nákup penzijních jednotek účastnického fondu a platbu Vám vrátit.

- b. Neneseme odpovědnost za újmu způsobenou vrácením platby či nenakoupením penzijních jednotek účastnického fondu.

9 Příspěvek zaměstnavatele

- 1 Příspěvek nebo jeho část Vám s Vaším souhlasem může platit zaměstnavatel (dále jen „**příspěvek zaměstnavatele**“). O této skutečnosti nás předem informujte. Pokud nám vědět nedáte a příspěvek platí (nebo začne platit) zaměstnavatel, máme za to, že jste s příspěvkem zaměstnavatele souhlasil/a. Takové platby proto zaúčtujeme jako příspěvek zaměstnavatele.
- 2 Na příspěvek zaměstnavatele se neposkytuje státní příspěvek.
- 3 Platbu, která je označená platebními symboly pro příspěvek zaměstnavatele a zaplacená v daném kalendářním měsíci, považujeme za příspěvek zaměstnavatele na tento měsíc.
- 4 Pokud se nedohodneme jinak, příspěvek zaměstnavatele zaplacený v měsíci po zániku smlouvy připíšeme na Váš osobní penzijní účet nebo na osobní penzijní účet vedený ke smlouvě, kterou jsme spolu následně uzavřeli.
- 5 Způsob úhrady a platební údaje (vč. jejich změn) pro platbu příspěvků zaměstnavatele dá vědět svému zaměstnavateli účastník podle našich pokynů (pokud se nedohodneme jinak).

10 Státní příspěvky

- 1 Ministerstvo financí Vám při splnění zákonných podmínek poskytne k Vašemu příspěvku státní příspěvek. Výše státního příspěvku závisí na výši Vašeho definovaného příspěvku.
- 2 Nárok na státní příspěvek máte, pokud Vám nebyl přiznán starobní důchod z důchodového pojištění a máte:
 - a. trvalý pobyt na území České republiky, nebo
 - b. bydliště na území členského státu EU nebo EHP a účastníte se důchodového nebo veřejného zdravotního pojištění v České republice. Další podmínky stanoví Zákon o DPS.
- 3 Žádost o poskytnutí státního příspěvku podáváme tak, jak určuje Zákon o DPS. Pro tyto účely jste povinen sdělit nám své rodné číslo. Pokud Vám nebylo přiděleno, pak číslo pojištěnce zdravotního pojištění. Dále nám musíte bez zbytečného odkladu písemně oznámit a doložit všechny další skutečnosti, které jsou podmínkou nároku na státní příspěvek, a jejich případné změny.
- 4 Pokud nesplníte svoji povinnost prokázat splnění podmínek pro vznik nároku na státní příspěvek nebo nám neoznámíte bez zbytečného odkladu všechny změny těchto skutečností, nebo jsou Vámi poskytnuté údaje nepřesné či nesprávné, nemáte na poskytnutí státního příspěvku nárok, případně může dojít ke vzniku povinnosti vrátit neoprávněně vyžádaný státní příspěvek.
- 5 Při plnění našich povinností využíváme informace z informačních systémů veřejné správy (např. základní registr obyvatel). Takto získané údaje používáme i pro účely žádosti o státní příspěvek a pro správu smlouvy.
- 6 Neneseme odpovědnost za chyby v evidenci údajů účastníka, které vznikly v důsledku porušení jeho povinností.
- 7 Pokud jsme vyplatili státní příspěvek neoprávněně, jste povinen nám ho vrátit. K této situaci může dojít například pokud nám nedáte vědět o změnách údajů a údaje ve Smlouvě tak přestaly být aktuální. Neoprávněně vyplacené státní příspěvky musíme vrátit Ministerstvu financí.
- 8 Generali PS vede v souladu se Zákonem o DPS evidenci o placení příspěvků, nárocích a dalších údajích o předchozích smlouvách Účastníka podle údajů získaných od předchozí penzijní společnosti, a to v rozsahu nezbytném pro plnění povinností podle právních předpisů může požadovat tyto informace také od předchozích penzijních společností. To platí i naopak, jestliže Smlouva byla převedena k jiné penzijní společnosti.

11 Potřebujete doplňkové penzijní spoření změnit?

- 1 Doplňkové penzijní spoření můžete změnit v rozsahu a způsobem podle těchto Obchodních podmínek, a to na základě písemné žádosti.
- 2 Můžete změnit zejména:
 - výši příspěvku,
 - frekvenci placení příspěvku,
 - strategii spoření,
 - určenou osobu.
- 3 **Kdy je změna účinná?**
 - a. Dnem doručení žádosti
Změny, které se týkají Vás (jméno, příjmení, titul, adresa trvalého bydliště, změny trvalého pobytu včetně změn v povolení trvalého pobytu, korespondenční adresa, kontaktní údaje), změny určených osob a změna strategie spoření nabývají účinnosti dnem doručení žádosti o změnu do sídla Generali PS.
 - b. První den následujícího měsíce
Ostatní změny nabývají účinnosti od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po doručení žádosti do sídla Generali PS (pokud se nedohodneme jinak). Změny se nemusí promítnout do už připravené komunikace nebo jiných výstupů.

12 Došlo ke změně údajů uvedených ve smlouvě nebo ke změně podmínek pro přiznání státního příspěvku? Změnu nám oznamte.

- 1 Oznamte nám co nejdříve všechny změny důležitých údajů uvedených ve smlouvě. Bez zbytečného odkladu nám oznamte zejména změny adresy trvalého pobytu (změny v povolení trvalého pobytu), jména, příjmení, rodného čísla, čísla pojištěnce, průkazu totožnosti, kontaktní údaje, jména nebo příjmení určených osob.
- 2 Dohodli jsme se, že informace ze základních registrů a informačních systémů veřejné správy, které podle právních předpisů získáme, můžeme použít k plnění svých povinností a také pro správu smlouvy.

13 Převod prostředků

- 1 Při převodu prostředků z penzijního připojištění nebo doplňkového penzijního spoření na smlouvu, kterou uzavřete s námi, se Vám započítá pojištěná, resp. spořicí doba dosažená v předchozí smlouvě, kterou k nám převádíte.
- 2 Při převodu prostředků vycházíme z údajů ve výpisu penzijního připojištění nebo z údajů předchozí penzijní společnosti a neodpovídáme za újmu, která vznikne kvůli nesprávným nebo neúplným údajům v tomto výpisu. Neodpovídáme ani za jednání předchozí penzijní společnosti, které se týká penzijního spoření nebo Vaší předchozí smlouvy.
- 3 Neodpovídáme za promlčení nároku na převod prostředků od předchozí penzijní společnosti.
- 4 Pokud se rozhodnete převést své prostředky od nás k jiné penzijní společnosti, můžeme je převést až poté, co:
 - ukončíte Smlouvu u nás,
 - doložíte nám souhlas penzijní společnosti, ke které máme prostředky převést,
 - bude Smlouva zaevidována jako ukončená v evidenci Ministerstva financí,
 - zaplatíte případný poplatek za převod podle Sazebníku poplatků na účet penzijní společnosti.

14 Zánik doplňkového penzijního spoření

- 1 Doplňkové penzijní spoření účastníka zaniká v den:
 - a. kdy ukončíme výplatu starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu ze všech prostředků účastníka,
 - b. kdy vyplatíme jednorázové vyrovnání ze všech prostředků účastníka,
 - c. kdy je zaplacené jednorázové pojistné pro doživotní penzi nebo jednorázové pojistné pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu ze všech

- d. prostředků účastníka,
- e. na kterém se účastník a penzijní společnost písemně dohodli,
- f. kdy uplyne výpovědní doba,
- g. kdy zemře účastník.

2 Jak můžete Smlouvu vypovědět?

Podmínky výpovědi Smlouvy určuje Zákon o DPS a Smlouva. Smlouvu můžete vypovědět pokud:

- není Vám vyplácena starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu, a
- doteď jste nepožádal/a o tyto dávky ani o zaplacení jednorázového pojistného pro doživotní penzi nebo jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.

3 Jak můžeme Smlouvu vypovědět my?

Podmínky, za kterých můžeme Smlouvu vypovědět, určuje Zákon o DPS, případně jiné právní předpisy. Smlouvu můžeme vypovědět zejména:

- pokud jste po dobu nejméně 6 po sobě jdoucích kalendářních měsíců v rozporu se Smlouvou nebo Zákonem o DPS nezaplatil/a příspěvek, i když jsme Vás na možnost výpovědi písemně upozornili,
- pokud jste nám neoznámil/a skutečnosti uvedené v § 13 odst. 1 a 2 Zákona o DPS,
- pokud jste při uzavření Smlouvy uvedl/a nepravdivé údaje, které mají podstatný vliv na vznik nároku na poskytování státního příspěvku nebo na dávky z doplňkového penzijního spoření,
- pokud jste nám neřekl/a skutečnosti, které jsou důležité pro uzavření smlouvy,
- pokud nám AML zákon nebo jiné právní předpisy ukládají povinnost ukončit obchodní vztah (Smlouvu) nebo
- v případě mezinárodní sankce: nemáme povinnost poskytnout své služby a neodpovídáme za náhradu jakékoli škody nebo za poskytnutí jakéhokoli benefitu, pokud by se to dostalo do rozporu se sankcemi, zákazy nebo omezeními uvalenými ve smyslu rezolucí OSN, obchodních či ekonomických sankcí nebo právních aktů České republiky, Evropské unie, Spojeného království (UK), Spojených států amerických (USA) nebo dalšími sankčními tituly závaznými pro Skupinu Generali.

- 4 **Výpovědní doba** je jeden kalendářní měsíc. Začíná běžet první den měsíce, který bezprostředně následuje po doručení výpovědi do sídla naší společnosti. V případě výpovědi odúčtujeme penzijní jednotky ke dni, kdy jsme výpověď dostali.

5 Dohoda

Na zániku doplňkového penzijního spoření se také můžeme dohodnout. V případě zániku Smlouvy na základě dohody jsou penzijní jednotky odúčtovány ke dni stanoveném v dohodě.

6 Jak podat výpověď nebo uzavřít dohodu?

Výpověď Smlouvy i návrh dohody můžete podat hlavně prostřednictvím příslušného formuláře, kde si spolu se žádostí o výplatu také určujete, jestli chcete Smlouvu ukončit výpovědí nebo dohodou.

15 Co z doplňkového penzijního spoření vyplatíme (dávky)

1 Co Vám vyplatíme?

Vaše prostředky Vám při splnění podmínek Zákona o DPS a smlouvy vyplatíme hlavně jako:

- a. starobní penzi na určenou dobu, včetně předdůchodu,
- b. invalidní penzi na určenou dobu,
- c. jednorázové vyrovnání, nebo
- d. odbytné, včetně odbytného v 18 letech.

2 Jaké jsou podmínky přiznání dávky?

Podmínky vzniku nároku na dávku stanoví Zákon o DPS a Smlouva. Závisí zejména na délce spořicí doby, Vašem věku a u předdůchodu také na minimální výši naspořené částky. Délka spořicí doby níže uvedených dávek záleží na zákonné úpravě platné v době uzavření Smlouvy:

- a. Smlouvy uzavřené od 01. 01. 2013 do 31. 12. 2023
 - jednorázové vyrovnání: 60 kalendářních měsíců,

- starobní penze na určenou dobu: 60 kalendářních měsíců,
 - invalidní penze na určenou dobu: 36 kalendářních měsíců.
- b. Smlouvy uzavřené od 01. 01. 2024
- jednorázové vyrovnání: 120 kalendářních měsíců,
 - starobní penze na určenou dobu: 120 kalendářních měsíců,
 - invalidní penze na určenou dobu: 36 kalendářních měsíců.

3 Jaká bude výše dávky?

To závisí na zvolené dávce a naspořené částce. Vzorec pro výpočet najdete v Příloze č. 1 těchto Obchodních podmínek.

4 Komu vyplátíme dávku v případě, kdy účastník zemře?

Pro určení, jaké prostředky a komu budou vyplaceny v případě úmrtí účastníka, je rozhodné, zda účastník ve Smlouvě označil určenou osobu a v jaké fázi spoření došlo k úmrtí účastníka. Zda k úmrtí došlo ve fázi spoření nebo až v době výplaty dávky.

a. Úmrtí účastníka ve fázi spoření

- Pokud účastník zemřel a do té doby splnil podmínky jen pro výplatu odbytného, vyplátíme tzv. odbytné (bez státních příspěvků).
- Pokud účastník zemřel v době, kdy už splnil podmínky i pro další dávky, vyplátíme jednorázové vyrovnání (včetně státních příspěvků).

Komu odbytné nebo jednorázové vyrovnání vyplátíme?

- Pokud účastník stanovil ve Smlouvě určenou osobu, vyplátíme dávku určené osobě. Pokud ji nestanovil, vyplátíme dávku dědici.

b. Úmrtí účastníka v době výplaty dávky

Pokud účastník zemřel během výplaty starobní nebo invalidní penze na určenou dobu, vyplátíme dosud nevyplacenou část prostředků. Vyplátíme ji jako jednorázové vyrovnání včetně státních příspěvků.

Komu jednorázové vyrovnání vyplátíme?

Pokud účastník stanovil ve Smlouvě určenou osobu, vyplátíme jednorázové vyrovnání určené osobě. Pokud ji nestanovil, vyplátíme jednorázové vyrovnání dědici.

16 Jak o výplatu dávky požádat?

1 Žádost

Dávky vyplácíme při splnění zákonných a smluvních podmínek na základě písemné žádosti oprávněné osoby opatřené úředně ověřeným podpisem. Formulář žádosti je dostupný na našich webových stránkách a také na obchodních místech. K žádosti musí osoba, která žádá o výplatu dávky, připojit požadované dokumenty, které prokazují nárok na výplatu dávky.

2 Správnost údajů

Za správnost údajů uvedených v žádosti o výplatu dávky odpovídá osoba, která žádá o výplatu dávky.

3 Způsob vyplacení dávky

Dávky (po zdanění podle příslušných právních předpisů) a případný doplatek státního příspěvku vyplátíme tak, jak je to uvedené v žádosti. Výše vyplácené dávky se zaokrouhuje na celé koruny dolů. Výši dávky můžeme snížit o výši poplatku podle Sazebníku.

17 Jak doručujeme dokumenty?

1 Dokumenty můžeme doručovat:

- osobním předáním,
- poštou na korespondenční adresu, kterou jste buď uvedl/a ve Smlouvě, nebo nám ji prokazatelně sdělil/a, případně na zjištěnou adresu, na které adresát pobývá,
- do datové schránky,
- na e-mailovou adresu, kterou jste buď uvedl/a ve Smlouvě, nebo nám ji prokazatelně oznámil/a,
- prostřednictvím Klientského portálu, pokud máte Klientský portál aktivovaný,
- jiným vhodným způsobem.

2 Máme navzájem povinnost si bez zbytečného odkladu dát vědět změny všech skutečností, které jsou důležité pro doručování dokumentů. Dejte nám co nejdříve vědět svou novou korespondenční adresu, e-mail nebo telefonní číslo.

3 Co se stane, když adresát zmaří přijetí dokumentu?

Platí, že dokument adresátovi řádně došel, i pokud jeho doručení vědomě zmařil. O vědomé zmaření jde hlavně v případě, kdy:

- včas neoznámí změnu skutečností důležitých pro doručování (hlavně změnu jména, změnu korespondenční adresy nebo e-mailu a podobně),
- nepřevzme dokument v úložní době,
- neoznačí dostatečně poštovní schránku,
- odmítne dokument převzít.

4 Doručení je také dokument:

- který adresát odmítl převzít. Dokument je doručen v den, kdy ho adresát odmítl převzít,
- který byl uložen u provozovatele poštovních služeb. Dokument je doručen v den, kdy si ho adresát převzal. Pokud si ho adresát nepřevzal, je dokument doručen poslední den úložní doby.

5 Klientský portál

Po uzavření Smlouvy Vám založíme klientský účet v aplikaci Klientský portál. Aplikaci aktivujete tím, že zadáte přihlašovací údaje. Ty Vám po uzavření Smlouvy pošleme na Váš e-mail uvedený ve Smlouvě. V aplikaci Klientský portál uvidíte informace o Vaší Smlouvě. Můžete v ní provádět některé změny týkající se Vašeho doplňkového penzijního spoření (oznámít změnu identifikačních údajů, změnit výši příspěvku a jiné). Dohodli jsme se, že Vám můžeme dokumenty doručovat i prostřednictvím aplikace Klientský portál. Dokument bude považován za doručení v okamžiku, kdy se přihlásíte do aplikace Klientský portál.

18 Jak spolu můžeme komunikovat?

1 Písemně

Pro všechna právní jednání i oznámení vyžadujeme písemnou formu. Výjimky uvádíme níže.

2 Ověřený podpis

Za účelem ochrany oprávněných zájmů účastníka a osob, které žádají o výplatu dávky, požadujeme úředně ověřený podpis na některých žádostech nebo oznámeních. Bez úředně ověřeného podpisu nejsme povinni dané žádosti nebo oznámení vyhovět. Úředně ověřený podpis potřebujeme hlavně u těchto dokumentů:

- žádost o převod prostředků k jiné penzijní společnosti,
- žádost o změnu určené osoby (osob) a žádost o změnu podílu určených osob,
- žádost o výplatu dávky,
- výpověď smlouvy,
- návrh dohody o ukončení smlouvy,
- žádost o změnu účtu v době vyplácení dávky,
- odstoupení od smlouvy,
- změna investiční strategie.

3 Úředně ověřený podpis lze nahradit:

- tím, že ověření provede osoba, kterou jsme k tomu zmocnili. Takové ověření můžeme provést třeba na obchodních místech. Jejich seznam najdete na našich webových stránkách; nebo
- zaručeným elektronickým podpisem spolu s prokázáním totožnosti prostřednictvím prostředku pro elektronickou identifikaci splňujícího specifikace, normy a postupy pro úroveň záruky alespoň značná dle příslušného přímo použitelného předpisu Evropské unie a zákona č. 49/2020 Sb., nebo
- doručením z datové schránky osoby, která s námi jedná.

4 Kdy písemnou formu nepotřebujeme?

Existují případy, kdy písemnou formu nevyžadujeme. Jedná se o situace, kdy:

- oznamujete navýšení Vašeho příspěvku,
- měníte způsob nebo frekvenci placení,
- sjednáváte nebo rušíte příspěvek zaměstnavatele,
- sjednáváte odklad nebo obnovujete placení,
- odvoláváte výpověď Smlouvy nebo požadujete zrušení dohody o ukončení Smlouvy – v případě, že s odvoláním (zrušením) budeme souhlasit, potvrdíme Vám to písemně.

- 5 Právní jednání nebo oznámení, které vlastnoručně podepíšete, nám můžete poslat v příloze e-mailu ve formátu PDF nebo jiném formátu, který zabezpečí jeho obsah proti změně.
- 6 Právní jednání, které se týká doplňkového penzijního spoření, nevyvolává právní následky plynoucí ze zvyklostí v oblasti tohoto spoření.
- 7 Když dostaneme právní jednání nebo oznámení z e-mailové adresy nebo telefonního čísla, které jste nám prokazatelně sdělil/a, máme za to, že jste ho udělal/a Vy. Dejte nám prosím co nejdříve vědět, pokud hrozí, že by e-mail nebo telefonní číslo mohl někdo zneužít (například při odcizení nebo ztrátě přístroje, zneužití přístupových údajů a podobně).
- 8 Kontaktovat nás můžete na telefonním čísle Klientské linky, prostřednictvím internetových stránek, Klientského portálu, e-mailem, dopisem nebo na obchodním místě.
- 9 Pro uzavření Smlouvy a pro komunikaci mezi námi budeme používat český jazyk. Doklady předkládejte v češtině. Pokud jsou v jiném jazyce, přiložte prosím úředně ověřený překlad do češtiny, včetně překladu úředního razítka.

19 Poplatky a úplata za obhospodařování

- 1 Za obhospodařování a za zhodnocení majetku v účastnických fondech jste povinen nám uhradit úplatu podle podmínek Zákona o DPS. Výši úplaty najdete v Sazebníku a statutech našich účastnických fondů. Úplata se platí z majetku v účastnickém fondu.
- 2 Kromě úplaty za obhospodařování a zhodnocení majetku můžeme za jednotlivé služby chtít, abyste zaplatil/a poplatky podle Sazebníku. Aktuální znění Sazebníku najdete na našich webových stránkách.
- 3 Pokud nebude v Sazebníku uvedeno jinak, jsou poplatky hrazeny z Vašeho osobního penzijního účtu.

20 Změna Obchodních podmínek a Sazebníku poplatků

1 Změna obchodních podmínek

- Generali PS je oprávněna měnit tyto Obchodní podmínky, a to především z důvodu legislativních změn, při změně stanoviska příslušného dohledového orgánu nebo z důvodu zlepšování kvality poskytovaných služeb. Nové obchodní podmínky vždy nahrazují předchozí obchodní podmínky.
- 2 O změně Obchodních podmínek Vám dáme vědět nejméně 30 dnů před tím, než změny Obchodních podmínek budou platit. Nové obchodní podmínky Vám pošleme do e-mailu, Klientského portálu nebo jiným vhodným způsobem. Nové obchodní podmínky také zveřejníme na našich webových stránkách.
- 3 Pokud s navrhovanou změnou Obchodních podmínek nesouhlasíte, můžete změnu odmítnout a Smlouvu vypovědět. Oznámení, že odmítáte navrhované změny Obchodních podmínek a výpověď Smlouvy nám doručte nejpozději před datem účinnosti změny Obchodních podmínek.
- 4 **Změna Sazebníku**
Sazebník poplatků můžeme měnit. Takovou změnu vhodným způsobem oznámíme na našich webových stránkách. Aktuální znění najdete také na našich obchodních místech a v Klientském portálu.

21 Rozhodné právo a rozhodování sporů

- 1 Doplňkové penzijní spoření a právní vztahy, které z něho vyplývají, se řídí právním řádem České republiky.
- 2 Spory rozhodují obecné soudy České republiky.
- 3 Jako spotřebitel můžete Váš případný spor s námi řešit mimosoudní cestou prostřednictvím Finančního arbitra (finarbitr.cz) nebo České obchodní inspekce (coi.cz).
- 4 U doplňkového penzijního spoření, které jste si uzavřel/a on-line, můžete pro řešení spotřebitelských sporů využít on-line platformu na webových stránkách Evropské unie (ec.europa.eu/consumers/odr).
- 5 Dohledovým orgánem je Česká národní banka (cnb.cz/cs). K České národní bance můžete podat stížnost nebo podnět.

Příloha č. 1: Vzorec pro výpočet dávky

1 Označení

- $N_{p,j}(t)$ celkový počet penzijních jednotek evidovaných ve prospěch Účastníka v čase t
- $iN_{p,j}(t)$ počet penzijních jednotek evidovaných ve prospěch Účastníka na i -tém fondu v čase t
- $N_{p,j}(0)$ celkový počet penzijních jednotek evidovaných ve prospěch Účastníka ke dni přiznání penze podle Zákona DPS
- $iN_{p,j}(0)$ počet penzijních jednotek evidovaných ve prospěch Účastníka na i -tém fondu ke dni přiznání penze podle Zákona DPS
- $P_{p,j}(t)$ výše penze vyjádřená v penzijních jednotkách v čase t
- $P_{p,j}(0)$ výše penze vyjádřená v penzijních jednotkách ke dni přiznání penze podle Zákona DPS
- P_{spl} splátka penze v Kč, $P_{spl} = \min. 500 \text{ Kč}$
- $P_{spl}(\text{předdůchodová}) = \text{výše z průměrné nominální hrubé mzdy v hospodářství ČR v čase přiznání penze dle Zákona DPS}$
- P výše roční penze ke dni přiznání penze, vyplácí se jen v případě, že $P_{spl} < 500 \text{ Kč}$
- $r(t)$ aktuální vážená hodnota penzijní jednotky v Kč v čase t
- $ir(t)$ aktuální hodnota penzijní jednotky i -tého účastnického fondu v Kč v čase t
- $n(t)$ počet měsíčních splátek výplaty penze v čase t
- $n(0)$ počet měsíčních splátek výplaty penze ke dni přiznání penze podle Zákona DPS; $n(0) \geq 36$
- i i -tý účastnický fond
- m počet účastnických fondů

2 Základní vzorce

$$N_{p,j}(t) = \sum_{i=1}^m iN_{p,j}(t)$$

$$r(t) = (\sum_{i=1}^m iN_{p,j}(t) \times ir(t)) / N_{p,j}(t)$$

3 Výše penze

Starobní a invalidní penze dočasně vyplácená na určenou dobu:

- a. přesně stanovená výše splátek P_{spl}
[doba výplaty penze v čase t se mění na základě aktuální výše vážené hodnoty penzijní jednotky $r(t)$]
 $P_{p,j}(t) = P_{spl} / r(t)$
 $n(t) = N_{p,j}(t) / P_{p,j}(t)$
- b. přesně stanovený počet splátek N
[výplata splátky penze v čase t se mění na základě aktuální výše vážené hodnoty penzijní jednotky $r(t)$]
 $P_{p,j}(0) = N_{p,j}(0) / n$
 $P_{spl}(t) = P_{p,j}(0) \times r(t)$

Spořicí programy Generali penzijní společnosti, a.s.

1 Obecná část

- 1** Vaše prostředky můžete investovat podle své vlastní strategie spoření nebo podle strategie spoření v rámci spořicíh programů Generali penzijní společnosti, a.s. se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, IČO 61858692, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 2738, člen skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026 (dále jen „**Generali PS**“).
- 2** Pokud jste si sjednal/a strategii spoření v rámci spořicíh programů, platí pro Vás tyto podmínky spořicíh programů.

2 Spořicí programy

- 1** Spořicí programy (dále i „SP“) jsou strategie spoření, podle kterých Vaše prostředky rozložíme do jednoho nebo dvou účastnických fondů. Toto rozložení se v průběhu spoření mění automaticky podle Vašeho věku. SP jsou tak dlouhodobé investiční programy životního cyklu, kdy je Vaše portfolio s Vaším zvyšujícím se věkem postupně stále více konzervativní. Generali PS Vám nabízí tři SP:
- a. Dynamický SP
b. Vyvážený SP
c. Konzervativní SP
- 2** Konkrétní SP Vám doporučíme na základě investičního dotazníku a věku. Toto doporučení ale můžete odmítnout a vybrat si SP podle své vlastní úvahy.

3 Fáze spořicíh programů

- 1** Každý SP má 11 fází, které na sebe navazují. V každé fázi

spořicího programu umístíme vaše prostředky do dynamického a/nebo vyváženého a/nebo spořicího účastnického fondu. To, v jakém poměru a do jakých účastnických fondů vaše prostředky umístíme, závisí na Vašem věku. Umístění vašich prostředků v jednotlivých fázích ukazují níže uvedené grafy.

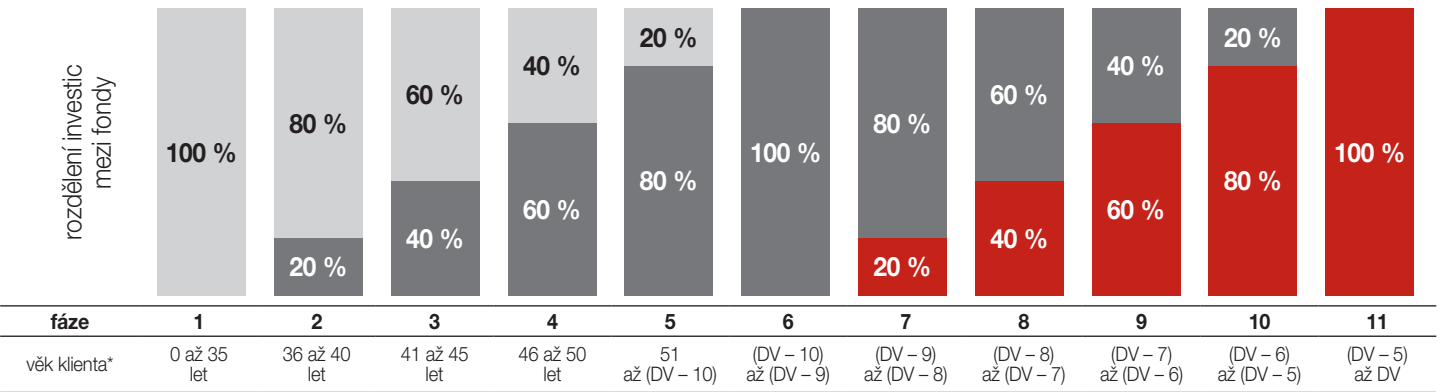
- 2** Fáze, kterou své spoření zahájíte, se určí automaticky na základě Vašeho věku v den účinnosti smlouvy o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „Smlouva“) nebo v den doručení žádosti o změnu investiční strategie. Do další fáze se dostanete automaticky podle svého věku a doby, která Vám zbývá do vzniku nároku na starobní důchod. K přechodu do další fáze spoření dojde vždy k tzv. rozhodnému dni. Tímto dnem je vždy 20. kalendářní den předchozího měsíce, ve kterém dosáhnete potřebného věku nebo doby do nároku na starobní důchod. Výjimkou je přesun prostředků do „Povinného konzervativního fondu“, který ve spořicíh programech není zastoupen. Tuto povinnost nám ukládá zákon, a to 5 let před Vaším důchodovým věkem. Pokud si přejete ponechat Vaše prostředky zainvestované podle pravidel spořicího programu i poté, kdy Vám do nároku na starobní důchod zbývá pouze 5 let a méně, je to možné, ale potřebujeme k tomu Vaši písemnou žádost.
- 3** Svůj zvolený SP si sjednáváte ve Smlouvě. Takto sjednaný SP si můžete v průběhu spoření změnit, to znamená, že ze SP můžete vystoupit, zaměnit ho za jiný SP nebo do SP nastoupit. Všechny Vaše příspěvky umístíme do účastnických fondů podle zvoleného SP. Strategii spoření podle zvoleného SP tak není možné kombinovat se svojí vlastní individuální strategií spoření, s jiným účastnickým fondem nebo jiným SP. Pokud změníte strategii spoření více než 1x za kalendářní rok, budete muset

platit poplatek podle Sazebníku poplatků Generali PS.

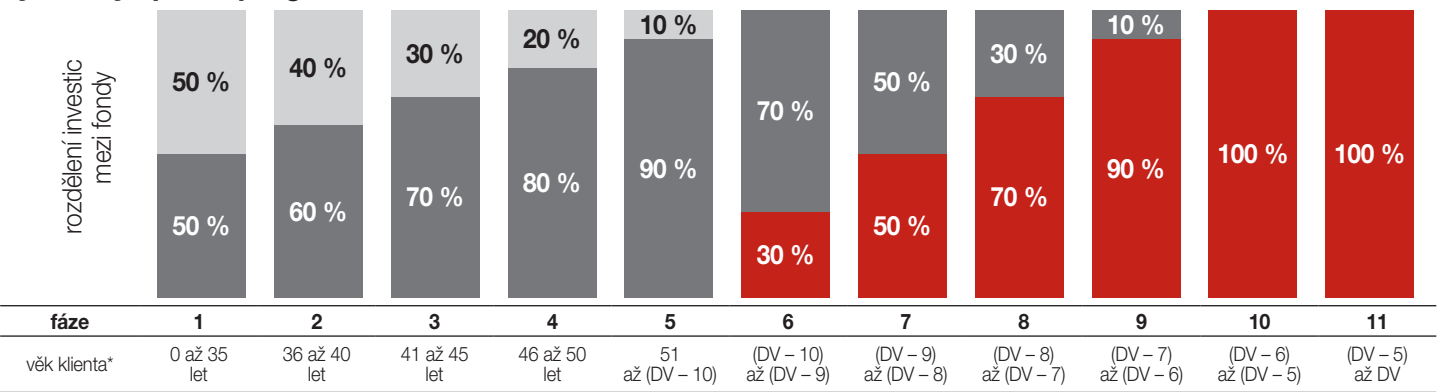
4 Změna podmínek spořicíh programů

- 1** Podmínky SP můžeme měnit, doplňovat a rušit hlavně kvůli změně technických, provozních, obchodních nebo organizačních podmínek na straně Generali PS nebo kvůli legislativním změnám. O změně podmínek SP Vám dáme vědět nejméně 30 dnů před tím, než změny podmínek SP budou platit. Nové podmínky SP Vám pošleme do e-mailu, Klientského portálu nebo jiným vhodným způsobem. Nové podmínky SP také zveřejníme na našich webových stránkách.
- 2** Pokud s navrhovanou změnou podmínek SP nesouhlasíte, můžete změnu odmítnout (a pokračovat tak ve spoření za původních podmínek SP). Toto oznámení (se svým úředně ověřeným podpisem nebo elektronickou zprávou se zaručeným elektronickým podpisem) nám musíte doručit nejpozději před datem, kdy budou změny podmínek SP platit. V případě změn podmínek SP, které jsou vyvolány změnou právní úpravy nebo jinou objektivní příčinou (např. změnou názvu obchodní firmy Generali PS), se možnost odmítnout změnu podmínek SP neuplatní. Změnou nebo doplněním podmínek SP Vám nevzniká právo svou Smlouvu o doplňkovém penzijním spoření vypovědět, protože můžete i nadále pokračovat ve spoření za původních podmínek SP.
- 3** Aktuální podmínky SP a jejich předchozí verze najdete na webových stránkách Generali PS.
- 4** Tyto podmínky SP Generali PS jsou platné a účinné od 1. července 2024.

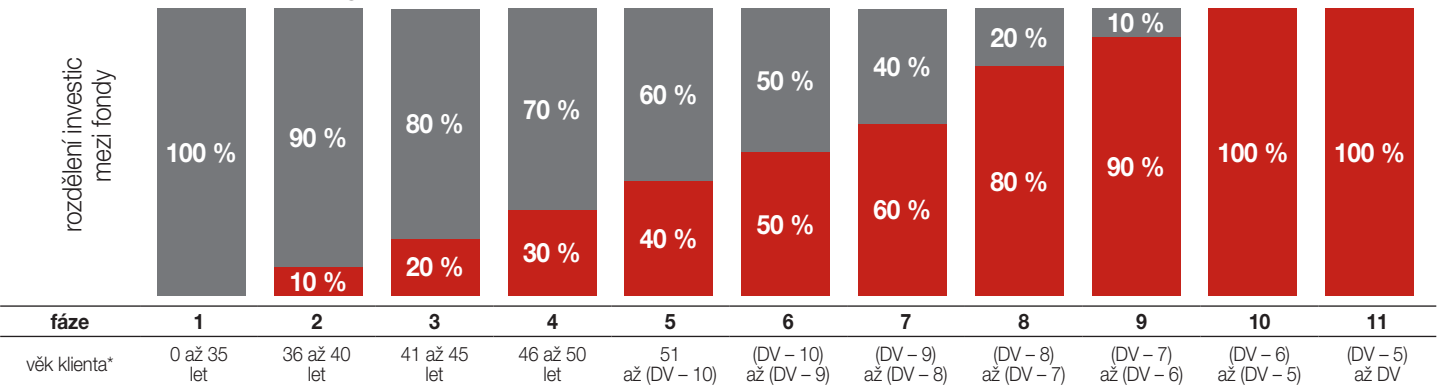
Dynamický spořicí program



Vyvážený spořicí program



Konzervativní spořicí program



■ Dynamický účastnický fond

■ Vyvážený účastnický fond

■ Spořicí účastnický fond

* DV = důchodový věk klienta

Informace o zprostředkovateli

Samostatný zprostředkovatel

Firma:	Generali penzijní společnost, a.s.
IČ:	618 58 692
Sídlo:	Na Pankráci 1720/123, Nusle, 140 21 Praha 4
Kontaktní údaje (telefon, www):	261 149 111, www.generalipenze.cz, info@generalipenze.cz

Informace o pobídce

Získatelská provize za zprostředkování smlouvy o doplňkovém penzijním spoření není poskytována.

Vymezení některých pojmů

Níže uvedené pojmy mají v tomto statutu tyto významy:

ČNB se rozumí Česká národní banka

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

Fondem se rozumí Dynamický účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Jednotkou se rozumí podíl na majetku ve Fondu

Mezinárodní finanční institucí se rozumí instituce, jejíž závazky jsou zaručeny státem, které jsou jejími členy, a kterou ČNB zapisuje 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 vyžaduje dodržování pravidel obezřetnosti, která ČNB považuje za rovnocenná s pravidly obezřetnosti podle práva Evropské unie

SFDR se rozumí Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb

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 příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů

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

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

Článek 1

Základní údaje o Fondu

- Plný název 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 zaměstnavatelů,
 - státních příspěvků,
 - prostředků účastníků převedených z jiných účastnických fondů a
 - prostředků účastníků převedených z transformovaných fondů.
- Fond je souborem majetku a závazků, který náleží všem účastníkům a jiným osobám, na které přešlo právo na vyplacení prostředků účastníka, a to v poměru podle počtu Jednotek. Fond nemá právní subjektivitu. Fond byl vytvořen v souladu se Zákonem o penzijním spoření na základě rozhodnutí ČNB č.j. 2012/12732/570, Sp/2012/412/571 ze dne 20. 12. 2012, kdy bylo uděleno povolení k vytvoření Fondu, které nabylo právní moci dne 21. 12. 2012.
- Auditorem Fondu je společnost 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 Komoře auditorů pod číslem 071.
- Fond uveřejňuje informace dle Zákona o penzijním spoření na internetové adrese www.generalipenze.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, jmění zanikající obchodní společnosti ČP penzijní fond, a.s., IČO: 618 58 617, se sídlem Truhlářská 1106/9, 110 00 Praha 1, zapsaná 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, jmění 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. 6. 2014 došlo k převzetí obhospodařování Růstového účastnického fondu Raiffeisen penzijní společnosti a.s. Penzijní společnosti a dne 16. 6. 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 společností podle Zákona o penzijním spoření. Společnost je členem Skupiny Generali, zapsané 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 nabylo právní moci dne 11. 9. 2012. Na základě rozhodnutí jediného 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:
 - shromažďování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků podle Zákona o penzijním spoření za účelem jejich umísťování do účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplacení dávek doplňkového penzijního spoření,
 - prostřednictvím transformovaného fondu provozování penzijního připojištění podle Zákona o penzijním připojištění pro účastníky penzijního připojištění a příjemce dávek, vůči nimž byly závazky vyčleněny do transformovaného fondu,
 - nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření.
- Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B.V., se sídlem De entre 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 diverzifikovaného portfolia při dodržení zásad rozložení rizika spojeného s investováním dle Zákona o penzijním spoření.
- Fond je spravován aktivně, přičemž prostředky Fondu jsou umísťovány především do akcií a doplňkové do korporátních dluhopisů a státních dluhopisů.
- Fond je svým záměrem fondem s dynamickým řízením akciového portfolia na základě očekávaného vývoje na finančních trzích.
- Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti a Fond neprosazuje žádné environmentální nebo sociální vlastnosti. Fond nezohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti, protože je nabízen klientům, kteří tyto dopady nepožadují zohlednit v rámci svých investic.
- Penzijní společnost bude do majetku Fondu pořizovat zejména následující druhy aktiv:
 - dluhopisy a nástroje peněžního trhu vydané státem, centrální bankou, Mezinárodní finanční institucí či jinou osobou,
 - akcie či obdobné cenné papíry představující podíl na právníké osobě, akciové fondy kolektivního investování nebo jiné investiční nástroje, které odvozují svoji hodnotu převážně od akcií,
 - 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 splacení dlužné částky, jejichž emitentem je	0	90
- Členský stát nebo Stát OECD jiný než ČR nebo centrální banka takového státu - Mezinárodní finanční instituce - jiná osoba (např. obchodní společnost)	0 0 0	90 90 90
Nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je	0	60
- Členský stát nebo Stát OECD jiný než ČR nebo centrální banka takového státu - Mezinárodní finanční instituce - jiná osoba (např. obchodní společnost)	0 0 0	60 60 60
Akcie a obdobné cenné papíry	10	100
- akcie - investiční nástroje odvozující hodnotu převážně od akcií - fond kolektivního investování investující převážně do akcií	0 0 0	100 100 60
Cenné papíry fondu kolektivního investování	0	60
- standardní fond kolektivního investování - speciální fond kolektivního investování - speciální fond kolektivního investování kopírující index - speciální fond kolektivního investování nekopírující index	0 0 0 0	60 20 20 10

- Penzijní společnost bude v souladu se Zákonem o penzijním spoření dodržovat následující omezení při rozložení rizika a:
 - může investovat nejvýše 5 % hodnoty majetku ve Fondu do

- investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou; to neplatí pro dluhopisy a nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika nebo ČNB,
- může zvýšit limit podle písmena a) a investovat až 10 % hodnoty majetku ve Fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, jestliže součet těchto investic nepřesáhne 40 % hodnoty majetku ve Fondu,
- může zvýšit limit podle písmena a) a investovat až 20 % hodnoty majetku ve Fondu do dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, jestliže tyto investiční cenné papíry vydal nebo za ně převzal záruku členský stát, Stát OECD nebo Mezinárodní finanční instituce, a kterým není Česká republika nebo ČNB,
- může uložit nejvýše 10% hodnoty majetku ve Fondu do vkladů u jedné Regulované banky,
- riziko spojené s druhou smluvní stranou při operacích s finančními deriváty, které nejsou 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,
- ČNB 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 tvořit 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 nejpozději 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 vydávaných jedním fondem kolektivního investování nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondem,
- může investovat celkově nejvýše 60 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných 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 vydávaných 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 vydávaných speciálními fondy nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy, pokud tento fond splňuje podmínky uvedené v § 100 odst. 2 písm. d) Zákona o penzijním spoření, Kopírováním složení finančního indexu se rozumí kopírování složení majetkových hodnot, ke kterým se tento index vztahuje, bez použití derivátů a technik a nástrojů jiných než služebních k efektivnímu obhospodařování majetku nebo prokazatelné snižování míry rizika,
- součet hodnot investic podle bodu k) vůči jedné osobě nesmí překročit 35% hodnoty majetku ve Fondu,

- může nabyt do majetku ve Fondu nebo do majetku v Penzijní společnosti celkem akcie nebo obdobné cenné papíry představující podíl na právníké osobě, které představují nejvýše

- 5% podíl na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech jejich emitenta,
- p) může nabytí do majetku ve Fondu nejvýše 10 % z celkové jmenovité hodnoty nebo z celkového počtu:
- akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na společnosti nebo jiné právnické osobě, které vydal jeden emitent a s nímiž nejsou 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.

7. 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 splňují podmínky stanovené Vyhláškou o podrobnější úpravě činnosti. Finanční deriváty jsou použity takovým způsobem, který zajišťuje, 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:

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

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

8. Penzijní společnost může využít repo obchody nebo reverzní repo obchody pro efektivní obhospodařování majetku ve Fondu, pokud jsou zároveň splněny požadavky dané Vyhláškou o podrobnější úpravě činnosti. Předmětem těchto obchodů mohou být všechny cenné papíry, které jsou v majetku Fondu. Penzijní společnost při výběru protistran těchto obchodů vyžaduje, aby druhá smluvní strana obchodu byla instituce, která podléhá dohledu ČNB nebo jiné centrální banky v členském státě a je uvedena v seznamu schválených institucí ČNB, resp. centrální banky v členském státě.

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

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

11. Penzijní společnost řídí váženou průměrnou splatnost dluhopisového portfolia, která může být nejvýše 10 let.

12. 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.

13. Penzijní společnost nesmí investovat do investičních cenných papírů vydaných Penzijní společností nebo osobou patřící do stejného koncernu jako Penzijní společnost.

14. 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.

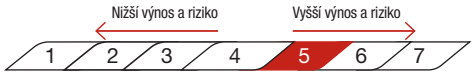
15. Penzijní společnost nesmí uzavřít smlouvu o prodeji investičního nástroje, který není v majetku Fondu.

16. 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.

17. 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 toto riziko a jsou ochotni přijmout výrazné výkyvy 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 Vyhláškou o statistice. Tento ukazatel vychází z volatility historické výkonnosti Fondu. Ukazatel pak udává 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 odrazit jeho rizikového profilu. Nelze však vyloučit možnost vzniku extrémních tržních situací, kdy mohou výkyvy hodnoty aktiv výrazně vzrůst. 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 akcií a majetkových cenných papírů (akciové riziko), a dále ke změnám úrokové míry, která ovlivňuje hodnotu dluhových cenných papírů s fixním příjmem (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 investice, 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 dluhových cenných papírů. Hodnota těchto investic 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 těchto faktorů může mít za následek pokles hodnoty dluhopisů. Fond se snaží omezit toto riziko pečlivým výběrem emitentů a diverzifikací investic. Zcela eliminovat toto riziko, ale s ohledem na dosažení výkonnosti Fondu nelze. Riziko nesplacení jsou vystaveny jak korporátní 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 vyvolá 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 příhodnou cenu. Prodej takového aktiva by pak mohl snížit hodnotu majetku ve Fondu. Cílem Penzijní společnosti je řídit portfolio Fondu tak, aby Fond nebyl nucen 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 sjednaných podmínek. Fond se snaží tomuto riziku čelit tak, že uzavírá obchody výhradně s kredibilními protistranami. Vznik ztráty z důvodu rizika vypořádání však nelze nikdy zcela vyloučit.

h) Operační riziko

Riziko ztráty majetku vyplývající z nedostatečných či chybných vnitřních procesů, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru či riziko ztráty vlivem vnějších skutečností, včetně změny právních předpisů. Ačkoliv důsledky těchto rizik nese především Penzijní společnost, může extrémní projev těchto rizik ohrozit i majetek ve Fondu.

Součástí operačních rizik je i možnost ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolventností, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek ve Fondu. Těmito osobami jsou především depozitář 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 zákonných důvodů. ČNB může odejmout 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 spojení). Dále pak ČNB může rozhodnout o odnětí povolení k vytvoření Fondu (§ 153 odst. 2 Zákona o penzijním spojení), 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 spojení) na žádost Penzijní společnosti. Penzijní společnost může být zrušena s likvidací (podle § 69 odst. 1 Zákona o penzijním spojení) nebo rozhodnutím soudu (§ 69 odst. 2 Zákona o penzijním spojení). Fond může být rovněž sloučen na základě § 113 Zákona o penzijním spojení. 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 smloulosti hodnoty Jednotky

Hodnota Jednotky v období mezi dvěma provedeními výpočty hodnoty Jednotky nemusí nutně odpovídat 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

l) Rizika týkající se udržitelnosti

Rizikem týkajícím se udržitelnosti je událost nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice. Před uskutečněním investice Penzijní společnost hodnotí rizika týkající se udržitelnosti za účelem stanovení významnosti těchto rizik pro zamýšlenou investici. Takto získané informace slouží

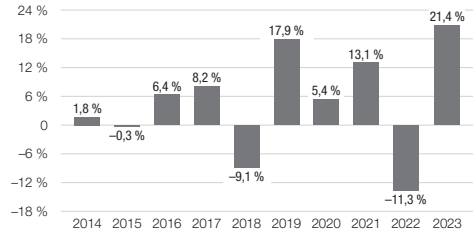
pro rozhodování, zda danou investici uskutečnit či nikoli. Penzijní společnost se může v opodstatněných případech od daného pravidla odchýlit.

V průběhu trvání investice Penzijní společnost sleduje informace související s riziky týkajícími se udržitelnosti, které zveřejňuje daný emitent, protistrana nebo jiní poskytovatelé dat. Tento monitoring slouží k vyhodnocení, zda došlo ke změně úrovně rizik týkajících se udržitelnosti v porovnání s dobou uskutečnění investice. Pokud dojde ke zhoršení úrovně těchto rizik nad přijatelnou úroveň, může Penzijní společnost podíl své investice na emitentovi snížit nebo ji celou odprodat, a to s ohledem na respektování nejlepšího zájmu účastníků Fondu.

Pravděpodobné dopady rizik týkajících se udržitelnosti na návratnost Fondu jsou nízké, protože tato rizika jsou řízena prostřednictvím jejich začleňování do investičních rozhodnutí. Přístup k riziku týkající se udržitelnosti ve vyšší míře detailu je specifikován v dokumentu „Strategie začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do procesu rozhodování o investicích“, který je uveřejněn na internetové adrese Penzijní společnosti v sekci „Informace související s udržitelností“.

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 hospodaření s majetkem

1. Obecná ustanovení

- a) 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.
- b) Penzijní společnost vede pro Fond samostatné účetnictví. Roční účetní závěrka musí být ověřena auditorem.
- c) Účetním obdobím se rozumí v prvním roce doba od vytvoření Fondu do 31. 12. a dále pak kalendářní rok.
- d) Fond oceňuje v průběhu účetního období majetek a závazky ke dni stanovení aktuální hodnoty Jednotky bez sestavení účetní závěrky.
- e) Dosažený zisk (ztráta) Fondu se převádí do nerozděleného zisku (neuhrazené ztráty) předchozích období.

2. Pravidla a lhůty pro oceňování majetku a závazků

- a) S 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.
- b) 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.
- c) Při přepočtu hodnoty cenných papírů a vkladů u bank znejících na cizí měnu se používá kurz devizového trhu vyhlášený ČNB a platný v den, ke kterému se přepočet provádí.

3. Pravidla pro výpočet aktuální hodnoty Jednotky

- a) Aktuální hodnota Jednotky je stanovena nejméně jednou týdně. Hodnota Jednotky se stanovuje k rozhodnému dni (den D) a je stanovena následující pracovní den (tzn. 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.
- b) Aktuální hodnota Jednotky je stanovována v Kč a vyhlášována do dvou pracovních dní od rozhodného dne na internetových stránkách Penzijní společnosti.
- c) Hodnota Jednotky je platná ode dne, který následuje předchozí rozhodný den, do aktuálního rozhodného dne (včetně).
- d) V případě, že konec účetního období nepřípadně na rozhodný den, spočítá se k tomuto dni hodnota Jednotky.
- e) Penzijní společnost uveřejňuje informace o aktuální hodnotě Jednotky způsobem dle článku 14 tohoto Statutu.

4. Pravidla pro připsování a odepisování Jednotek Fondu

- a) Penzijní společnost vede pro každého účastníka osobní penzijní účet, který se skládá z peněžního podúčtu (evidence peněžních prostředků) a z majetkového podúčtu (evidence Jednotek).
- b) Jednotky Fondu jsou vydávány Penzijní společností za účelem shromáždění peněžních prostředků do Fondu.
- c) Vydávání Jednotek je uskutečňováno na základě smlouvy mezi účastníkem a Penzijní společností.
- d) Rozhodným dnem pro stanovení ceny Jednotky Fondu je den připsání peněžních prostředků klienta na účet Fondu, který je zřízen depozitářem. Cena platná pro rozhodný den se počítá dle odstavce 3 tohoto článku.
- e) Za veškeré peněžní prostředky účastníka došlé na účet Fondu je na majetkový podúčet připsán počet Jednotek Fondu, který je vypočten jako podíl došlé částky a hodnoty Jednotky Fondu platné k rozhodnému dni. Takto vypočtená hodnota je zaokrouhlena dolů na čtyři desetinná místa.
- f) Penzijní společnost je povinna odepsat 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 rozhodnému dni uvedeném v § 124 Zákona o penzijním spoření.

- g) Pokud Penzijní společnost odepisuje z majetkového podúčtu Jednotky, na peněžní podúčet připsá částku, která se vypočte jako součin počtu obhospodařovaných Jednotek a hodnoty Jednotky Fondu k rozhodnému dni. Takto vypočtená hodnota v Kč je zaokrouhlena dolů na dvě desetinná místa.
- h) Penzijní společnost vyplácí částku za odepsané Jednotky dle ustanovení Zákona o penzijním spoření s použitím majetku ve Fondu.
- i) 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 odmítnout žádost o vydání Jednotek Fondu.

Článek 7

Úplata za obhospodařování, úplata za zhodnocení a další poplatky

1. 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 sazebníku 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.

2. Penzijní společnosti náleží úplata za zhodnocení majetku ve Fondu, která činí nejvýše 15 % z rozdílu průměrné hodnoty Jednotky v příslušném 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 sazebníku úplat Penzijní společnosti, který je uveřejněn na internetových stránkách Penzijní společnosti. Úplata za zhodnocení majetku je hrazena ročně z majetku Fondu.

3. Penzijní společnost hradí z úplaty veškeré náklady, které hradí třetím osobám, zejména:

- a) úplatu za výkon činnosti depozitáře Fondu a auditora,
- b) poplatky hrazené bankám,
- c) 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,
- d) poplatky hrazené osobě provádějící vypořádání obchodů s investičními nástroji, převodním místům, obchodníkům s cennými papíry,
- e) náklady na propagaci a reklamu.
4. Penzijní společnost má rovněž nárok na jednorázové poplatky pouze za:
- a) změnu strategie spoření v maximální výši 500 Kč, přičemž první změna strategie spoření v kalendářním roce je bezplatná,
- b) 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 spořicí doby u Penzijní společnosti; poplatek nesmí být hrazen započtením proti převáděným prostředkům účastníka,
- c) pozastavení výplaty dávek,
- d) odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně,
- e) jiný způsob výplaty dávek než vnitrostátním bankovním převodem,
- f) 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 (výjma 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 sazebníku poplatků Penzijní společnosti, který je uveřejněn na internetových stránkách Penzijní společnosti.

5. Poplatky za úkony dle článku 7 odst. 4 písm. a) a b) jsou nulové v případě:

- a) schválení změny Statutu, která se týkala způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty za obhospodařování majetku nebo za zhodnocení majetku,
- b) zrušení Fondu,
- c) povolení k převedení obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost,
- d) povolení sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem,
- e) schválení sloučení Penzijní společnosti s jinou penzijní společností,
- f) 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

1. Depozitářem Fondu je na základě Smlouvy o výkonu činnosti depozitáře (dále jen „depozitářská smlouva“) UniCredit Bank Czech

Republic and Slovakia, a.s., IČO: 649 48 242, se sídlem Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 3608.

2. Předmětem činnosti depozitáře je zejména:

- a) zajištění úschovy majetku ve Fondu, nebo pokud to povaha věci vylučuje, kontrola stavu tohoto majetku,
- b) evidence a kontrola pohybu veškerého majetku ve Fondu, peněžních prostředků Fondu a peněžních prostředků na účtech pro přijímání a převod prostředků účastníka, vyplacení dávek v případě, že neprobíhá z účtu Fondu, a vracení státního příspěvku,
- c) 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 zaměstnavatele, státních příspěvků a prostředků účastníka převedených z jiného účastnického fondu nebo z transformovaného fondu,
- d) kontrola, zda aktuální hodnota Jednotky Fondu je vypočítána v souladu se Zákonem o penzijním spoření a Statutem,
- e) 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,
- f) zajišťování vypořádání obchodů s majetkem ve Fondu v obvyklé lhůtě,
- g) kontrola, zda výnos z majetku ve Fondu je používán v souladu se Zákonem o penzijním spoření a Statutem,
- h) kontrola, zda majetek ve Fondu je nabyván a zcizován v souladu se Zákonem o penzijním spoření a Statutem,
- i) kontrola postupu při oceňování majetku ve Fondu a závazků Fondu v souladu se Zákonem o penzijním spoření a Statutem,
- j) kontrola, zda výplata dávek a vracení státního příspěvku probíhá v souladu se Zákonem o penzijním spoření,
- k) kontrola, zda byla úplata za obhospodařování majetku ve Fondu vypočtena v souladu se Zákonem o penzijním spoření a Statutem.

3. Depozitář odpovídá za škodu způsobenou porušením jeho povinností vyplývajících ze Zákona o penzijním spoření, Statutu nebo depozitářské smlouvy. Odpovědnost Penzijní společnosti za škodu vzniklou obhospodařováním majetku ve Fondu tím není dotčena.

4. Depozitář nesvěřil úschovu nebo kontrolu majetku ve Fondu jiné osobě.

Článek 9

Činnost vykonávané prostřednictvím jiné osoby

1. Penzijní společnost na základě smlouvy o obhospodařování svěřila celý majetek ve Fondu do obhospodařování společnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., IČO: 438 73 766, se sídlem Na Pankráči 1720/123, Nusle, 140 21 Praha 4, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1031.

2. 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 ČNB:

- obhospodařovat investiční fondy nebo zahraniční investiční fondy,
 - provádět administraci investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů,
 - obhospodařovat majetek zákazníka, je-li součástí investiční nástroj, 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 vydávaným investičním fondem nebo zahraničním investičním fondem,
 - přijímat a předávat pokyny týkající se investičních nástrojů,
 - poskytovat investiční poradenství týkající se investičních nástrojů.
- Společnost je oprávněna přesáhnout rozhodný limit.

3. Odpovědnost Penzijní společnosti za obhospodařování majetku ve Fondu tím není dotčena.

Článek 10

Informace o Statutu

1. Pravidla pro přijímání a změny Statutu, způsob uveřejňování:
- a) změna Statutu podléhá předchozímu schválení ČNB, jinak je neplatná. ČNB neschválí změnu Statutu, kterou by mohly být ohroženy zájmy účastníků,
- b) změny Statutu, které nepodléhají předchozímu schválení ČNB, jsou definovány v § 97 odst. 6 Zákona o penzijním spoření a v § 14 Vyhlášky o statutu,
- c) schvalování Statutu a jakékoli jeho změny musí být schváleny představenstvem Penzijní společnosti,
- d) pravidla pro přijímání Statutu a jeho změn určují stanovy Penzijní společnosti,
- e) Statut a jeho změny jsou uveřejněny na internetových stránkách Penzijní společnosti.
2. Vedle Statutu Fond 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

1. Ke zrušení Fondu může dojít podle § 110 Zákona o penzijním spoření:
- a) odnětím povolení k vytvoření Fondu na žádost, pokud tím nejsou ohroženy zájmy účastníků Fondu, Fond není vhodné sloučit s jiným účastnickým fondem obhospodařovaným Penzijní společností a nejedná se o povinný konzervativní fond,
- b) odnětím povolení k vytvoření Fondu z moci úřední,
- c) odnětím povolení k činnosti Penzijní společnosti, ledaže ČNB povolí převod obhospodařování všech účastnických fondů na

jinou penzijní společnost nebo

- d) sloučením účastnických fondů.

2. Zrušení Fondu s likvidací:

- a) pokud byl Fond zrušen, Penzijní společnost prodá majetek ve Fondu a vypořádá jeho pohledávky a závazky do 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o odnětí povolení k vytvoření Fondu. Penzijní společnost převede prostředky účastníka bez zbytečného odkladu z Fondu, který se zrušuje, do povinného konzervativního fondu; to neplatí, dohodne-li se Penzijní společnost s účastníkem na převodu jeho prostředků do jiného účastnického fondu,
- b) pokud byl Fond 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 vyplátí likvidátor Penzijní společnosti účastníkovi formou dávek, pokud o to účastník, kterému vznikl nárok na odbytné nebo na jednorázové vyrovnání, požádá,
- c) ČNB 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,
- d) pokud je v době zrušení Fondu Penzijní společnost v úpadku, je insolvenční správce povinen poskytnout likvidátorovi 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, kterým na ně vznikl nárok.

Podmínky sloučení Fondu

3. Penzijní společnost může podat žádost o povolení sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem a s předchozím povolením ČNB tyto fondy sloučit.
4. ČNB nepovolí sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem, pokud:
- a) tím jsou ohroženy zájmy účastníků slučovaných účastnických fondů,
- b) je to nevhodné z hlediska složení majetku v účastnických fondech navržených ke sloučení, nebo
- c) je jedním z účastnických fondů navržených ke sloučení povinný konzervativní fond, ledaže se jedná o sloučení povinných konzervativních fondů.
5. 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 Fondu, zaniká Fond uplynutím 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto rozhodnutí.

6. Dnem zániku Fondu se jeho účastníci stávají účastníky přejímajícího účastnického fondu.

7. Penzijní 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.

Podmínky převodu obhospodařování Fondu

8. Penzijní společnost může s předchozím povolením ČNB převést obhospodařování všech účastnických fondů, které obhospodařuje, na jinou penzijní společnost.
9. 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. 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 Penzijní společností.
10. 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 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

11. Penzijní společnost informuje účastníka o:

- a) schválení převodu účastnických fondů podle § 109 Zákona o penzijním spoření,
- b) schválení sloučení účastnických fondů podle § 113 Zákona o penzijním spoření,
- c) nařízení převodu účastnických fondů podle § 150 Zákona o penzijním spoření,
- d) každé podstatné změně skutečností uvedených v § 133 odst. 1 písm. a) až j) Zákona o penzijním spoření,
- e) schválení zrušení účastnického fondu podle § 110, resp. § 112 Zákona o penzijním spoření.

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

Článek 12

Kontaktní místa

1. Účastník Fondu může získat dodatečné informace:
- a) na klientské lince 261 149 111,
- b) na e-mailové adrese info@generalipenze.cz,
- c) na internetové adrese www.generalipenze.cz,
- d) písemně na adrese P.O.BOX 311, 659 11 Brno,
- e) v sídle Penzijní společnosti Na Pankráči 1720/123, 140 21 Praha 4.
2. 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

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

Článek 14
Uveřejnění zpráv o hospodaření Fondu

1. Penzijní společnost je povinna nejpozději 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 těchto 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, depozitářem 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 přeložen 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 16. 5. 2024.

V Praze dne 16. 5. 2024



Mgr. Jana Zelinková, MBA
předsedkyně představenstva



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

Jana Zelinková
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

Příloha č. 2:

Seznam účastnických fondů, jejichž majetek obhospodařuje Penzijní společnost

Povinný konzervativní fond Generali penzijní společnosti, a.s.
Spořicí 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.

Vymezení některých pojmů

Níže uvedené pojmy mají v tomto statutu tyto významy:

ČNB se rozumí Česká národní banka

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

Fondem se rozumí Vyvážený účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Jednotkou se rozumí podíl na majetku ve Fondu

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

Penzijní společnost 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 vyžaduje dodržování pravidel obezřetnosti, která ČNB považuje za rovnocenná s pravidly obezřetnosti podle práva Evropské unie

SFDR se rozumí Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb

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 příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů

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

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

Článek 1

Základní údaje o Fondu

- Plný název Fondu zní **Vyvážený účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.**, zkrácený název zní **Vyvážený ÚF Generali PS**.
- Penzijní společnost shromažďuje do Fondu peněžní prostředky z:
 - příspěvků účastníků,
 - příspěvků zaměstnavatelů,
 - státních příspěvků,
 - prostředků účastníků převedených z jiných účastnických fondů a
 - prostředků účastníků převedených z transformovaných fondů.
- Fond je souborem majetku a závazků, který náleží všem účastníkům a jiným osobám, na které přešlo právo na vyplacení prostředků účastníka, a to v poměru podle počtu Jednotek. Fond nemá právní subjektivitu. Fond byl vytvořen v souladu se Zákonem o penzijním spoření na základě rozhodnutí ČNB č.j. 2012/12731/570, Sp/2012/411/571 ze dne 20. 12. 2012, kdy bylo uděleno povolení k vytvoření Fondu, které nabylo právní moci dne 21. 12. 2012.
- Auditorem Fondu je společnost 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 Komoře auditorů pod číslem 071.
- Fond uveřejňuje informace dle Zákonu o penzijním spoření na internetové adrese www.generalipenze.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, jméni 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, jméni 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.
- 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 Vyvážený účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s., z předchozího názvu Vyvážený 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 společností podle Zákonu o penzijním spoření.

- Společnost je členem Skupiny Generali, zapsané 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 nabylo právní moci dne 11. 9. 2012. Na základě rozhodnutí jediného 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:
 - shromažďování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků podle Zákonu o penzijním spoření za účelem jejich umístování do účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplacení dávek doplňkového penzijního spoření,
 - prostřednictvím transformovaného fondu provozování penzijního připojištění podle Zákonu o penzijním připojištění pro účastníky penzijního připojištění a příjemce dávek, vůči nimž byly závazky vyloučeny do transformovaného fondu,
 - nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření.
 - Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B.V., se sídlem De entre 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 zhodnocení vložených prostředků v dlouhodobém časovém horizontu prostřednictvím široce diverzifikovaného portfolia při dodržení zásad rozložení rizika spojeného s investováním dle Zákonu o penzijním spoření.
- Fond je spravován aktivně, přičemž prostředky Fondu jsou umístovány především do státních dluhopisů, korporátních dluhopisů vysoké kvality a akcií.
- Fond je svým zaměřením fondem s vyváženou alokací mezi státní dluhopisy, korporátní dluhopisy a akcie.
- Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti a Fond neprosazuje žádné environmentální nebo sociální vlastnosti. Fond nezohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti, protože je nabízen klientům, kteří tyto dopady nepožadují zohlednit v rámci svých investic.
- Penzijní společnost bude do majetku Fondu pořizovat zejména následující druhy aktiv:
 - dluhopisy a nástroje peněžního trhu vydané státem, centrální bankou, Mezinárodní finanční institucí či jinou osobou,
 - akcie či obdobné cenné papíry představující podíl na právnícké osobě, akciové fondy kolektivního investování nebo jiné investiční nástroje, které odvozuji svojí hodnotu převážně od akcií,
 - 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	100
Dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je: - Členský stát nebo Stát OECD jiný než ČR nebo centrální banka takového státu - Mezinárodní finanční instituce - jiná osoba (např. obchodní společnost)	0	100
Nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je: - 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: - akcie - investiční nástroje odvozuující hodnotu převážně od akcií - fond kolektivního investování investující převážně do akcií	0	60
Cenné papíry fondu kolektivního investování: - standardní fond kolektivního investování - speciální fond kolektivního investování - speciální fond kolektivního investování kopírující index - speciální fond kolektivního investování nekopírující index	0	60

- Penzijní společnost bude v souladu se Zákonem o penzijním spoření dodržovat následující omezení při rozložení rizika:
 - 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 ČNB,

- může zvýšit limit podle písmena a) a investovat až 10 % hodnoty majetku ve Fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, jestliže součet těchto investic nepřesáhne 40 % hodnoty majetku ve Fondu,
- může zvýšit limit podle písmena a) a investovat až 20 % hodnoty majetku ve Fondu do dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, jestliže tyto investiční cenné papíry vydal nebo za ně převzal záruku členský stát, Stát OECD nebo Mezinárodní finanční instituce, a kterým není Česká republika nebo ČNB,
- může uložit nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do vkladů u jedné Regulované banky,
- riziko spojené s druhou smluvní stranou při operacích s finančními deriváty, které nejsou přijaty k obchodování na trzích uvedených v § 100 odst. 2 písm. a) Zákonu o penzijním spoření, nesmí překročit:
 - 10 % hodnoty majetku ve Fondu, pokud je druhou smluvní stranou Regulovaná banka, nebo
 - 5 % hodnoty majetku ve Fondu, pokud je druhou smluvní stranou jiná osoba,
- součet hodnot investic vůči jedné osobě podle písmen a), d) a e) nesmí překročit 10 % hodnoty majetku ve Fondu,
- součet hodnot investic vůči jedné osobě podle písmen b), c), d) a e) nesmí překročit 35 % hodnoty majetku ve Fondu,
- ČNB umožnila ve smyslu § 104 odst. 1 Zákonu 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 tvořit 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) Zákonu o penzijním spoření a tato žádost bude podána tak, aby byly tyto cenné papíry přijaty k obchodování nejpozději do 1 roku ode dne emise. Pokud by v uvedené lhůtě nebyly přijaty k obchodování, musí je Fond do 3 měsíců prodat,
- může investovat nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných jedním fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem,
- může investovat celkově nejvýše 60 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných 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 vydávaných speciálními fondy nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy, pokud tento fond splňuje podmínky uvedené v § 100 odst. 2 písm. d) Zákonu o penzijním spoření,
- v rámci limitu podle bodu l) investovat nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných speciálními fondy nekopírujícími index nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy, tak jak jsou vymezeny v § 105 odst. 4 a 5 Zákonu o penzijním spoření. Kopírováním složení finančního indexu se rozumí kopírování 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,

- součet hodnot investic podle bodu k) vůči jedné osobě nesmí překročit 35% hodnoty majetku ve Fondu,
- může nabyt do majetku ve Fondu nebo do majetku v Penzijní společnosti celkem akcie nebo obdobné cenné papíry představující podíl na právnícké osobě, které představují nejvýše 5% podíl na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech

- jejich emitenta,
- p) může nabyt do majetku ve Fondu nejvýše 10 % z celkové jmenovité hodnoty nebo z celkové počtu:
- akcí nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na společnosti nebo jiné právnické osobě, které vydal jeden emitent a s nimiž nejsou 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 považováni i osoby tvořící koncern.

7. 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 splňují podmínky stanovené Vyhláškou o podrobnější 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:

- a) 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,
- b) 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,
- c) jiné deriváty, které odvozují svoji 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.

8. Penzijní společnost může využít repo obchody nebo reverzní repo obchody pro efektivní obhospodařování majetku ve Fondu, pokud jsou zároveň splněny požadavky dané Vyhláškou o podrobnější úpravě činnosti. Předmětem těchto obchodů mohou být všechny cenné papíry, které jsou v majetku Fondu. Penzijní společnost při výběru protistran těchto obchodů vyžaduje, aby druhá strana obchodu byla instituce, která podléhá dohledu ČNB nebo jiné centrální banky v členském státě a je uvedena v seznamu schválených institucí ČNB, resp. centrální banky v členském státě.

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

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

11. Penzijní společnost řídí váženou průměrnou splatnost dluhopisového portfolia, která může být nejvýše 10 let.

12. 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.

13. Penzijní společnost nesmí investovat do investičních cenných papírů vydaných Penzijní společností nebo osobou patřící do stejného koncernu jako Penzijní společnost.

14. 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.

15. Penzijní společnost nesmí uzavřít smlouvu o prodeji investičního nástroje, který není v majetku Fondu.

16. 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.

17. Fond je určen pro investory, kteří mají určité zkušenosti s finančními trhy. Fond svým zaměřením na akciové i dluhopisové cenné papíry nabízí vyvážený podíl mezi výnosem a rizikem a svým složením je vhodný pro investory, kteří si uvědomují riziko ztráty a jsou ochotni přijmout dočasné výkyvy majetku ve Fondu. Doporučený investiční horizont je pět a více let.

Článek 4

Rizikový profil

1. Rizikový profil Fondu je vyjádřen syntetickým ukazatelem, jehož výpočet je upraven Vyhláškou o statutu. Tento ukazatel vychází z volatility historické výkonnosti Fondu. Ukazatel pak udává 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 vzrůst. 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 akcií a majetkových cenných papírů (akciové riziko), a dále ke změnám úrokové míry, která ovlivňuje hodnotu dluhových cenných papírů s fixním příjmem (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 dluhových cenných papírů. Hodnota těchto investic 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 těchto faktorů může mít za následek pokles hodnoty dluhopisů. Fond se snaží omezit toto riziko pečlivým výběrem emitentů a diverzifikací investic. Zcela eliminovat toto riziko, ale s ohledem na dosažení výkonnosti Fondu nelze. Riziku nesplacení jsou vystaveny jak korporátní 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 vyvolá 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 příiměřenou cenu. Prodej takového aktiva by pak mohl snížit hodnotu majetku ve Fondu. Cílem Penzijní společnosti je řídit portfolio Fondu tak, aby Fond nebyl nucen 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 sjednaných podmínek. Fond se snaží tomuto riziku čelit tak, že uzavírá obchody výhradně s kredibilními protistranami. Vznik ztráty z důvodu rizika vypořádání však nelze nikdy zcela vyloučit.

h) Operační riziko

Riziko ztráty majetku vyplývající z nedostatečných či chybných vnitřních procesů, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru či riziko ztráty vlivem vnějších skutečností, včetně změny právních předpisů. Ačkoliv důsledky těchto rizik nese především Penzijní společnost, může extrémní projev těchto rizik ohrozit i majetek ve Fondu.

Součástí operačních rizik je i možnost ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolventností, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek ve Fondu. Těmito osobami jsou především depozitář 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 zákonných důvodů. ČNB může odejmout 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 rozhodnutím soudu (§ 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 strnulosti hodnoty Jednotky

Hodnota Jednotky v období mezi dvěma provedeními výpočtu hodnoty Jednotky nemusí nutně odpovídat 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

l) Rizika týkající se udržitelnosti

Rizikem týkajícím se udržitelnosti je událost nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice. Před uskutečněním investice Penzijní společnost hodnotí rizika týkající se udržitelnosti za účelem stanovení významnosti těchto rizik pro zamyšlenou investici. Takto získané informace slouží pro rozhodování, zda danou investici uskutečnit či nikoli. Penzijní společnost se může v opodstatněných případech od daného pravidla odchýlit.

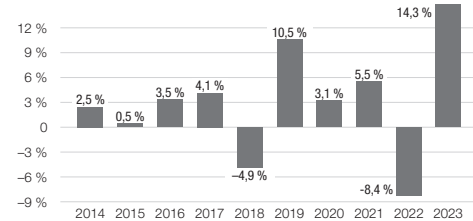
V průběhu trvání investice Penzijní společnost sleduje informace související s riziky týkajícími se udržitelnosti, které zveřejňuje daný emitent, protistrana nebo jiní poskytovatelé dat. Tento monitoring slouží k vyhodnocení, zda došlo ke změně úrovně rizik týkajících se udržitelnosti v porovnání s dobou uskutečnění investice. Pokud dojde ke zhoršení úrovně těchto rizik nad přijatelnou úroveň, může Penzijní společnost podíl své investice na emitentovi snížit nebo ji celou odprodat, a to s ohledem na respektování nejlepšího zájmu účastníků Fondu.

Pravděpodobné dopady rizik týkajících se udržitelnosti na návratnost Fondu jsou nízké, protože tato rizika jsou řízena prostřednictvím jejich začleňování do investičních rozhodnutí. Přístup k riziku týkající se udržitelnosti ve vyšší míře detailu je specifikován v dokumentu „Strategie začleňování rizik týkajících se udržitelnosti do procesu rozhodování o investicích“, který je uveřejněn na internetové adrese Penzijní společnosti v sekci „Informace související s udržitelností“.

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 hospodaření s majetkem

1. Obecná ustanovení

- a) 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 nejlepšího zájmu účastníků Fondu.
- b) Penzijní společnost vede pro Fond samostatné účetnictví. Roční účetní závěrka musí být ověřena auditorem.
- c) Účetní období se rozumí v prvním roce doba od vytvoření Fondu do 31. 12. a dále pak kalendářní rok.
- d) Fond oceňuje v průběhu účetního období majetek a závazky ke dni stanovení aktuální hodnoty Jednotky bez sestavení účetní závěrky.
- e) Dosažený zisk (ztráta) Fondu se převádí do nerozděleného zisku (neuhrazené ztráty) předchozích období.

2. Pravidla a lhůty pro oceňování majetku a závazků

- a) S ohledem na uplatňování 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.
- b) Investiční nástroje v majetku Fondu jsou oceňovány nejméně jednou týdně. Ostatní majetek a závazky plnící ze smluv uzavřených na účet Fondu jsou oceňovány alespoň jedenkrát ročně.
- c) Při přepočtu hodnoty cenných papírů a vkladů u bank znejících na cizí měnu se používá kurz devizového trhu vyhlášený ČNB a platný v den, ke kterému se přepočtení provádí.

3. Pravidla pro výpočet aktuální hodnoty Jednotky.

- a) Aktuální hodnota Jednotky je stanovena nejméně jednou týdně. Hodnota Jednotky se stanovuje k rozhodnému dni (den D) a je stanovena následující pracovní den (tzn. 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.
- b) Aktuální hodnota Jednotky je stanovována v Kč a vyhlášována do dvou pracovních dní od rozhodného dne na internetových stránkách Penzijní společnosti.
- c) Hodnota Jednotky je platná ode dne, který následuje předchozí rozhodný den, do aktuálního rozhodného dne (včetně).
- d) V případě, že konec účetního období nepřípadně na rozhodný den, spočítá se k tomuto dni hodnota Jednotky.
- e) Penzijní společnost uveřejňuje informace o aktuální hodnotě Jednotky způsobem dle článku 14 tohoto Statutu.

4. Pravidla pro pípsování a odepisování Jednotek Fondu

- a) Penzijní společnost vede pro každého účastníka osobní penzijní účet, který se skládá z peněžního podúčtu (evidence peněžních prostředků) a z majetkového podúčtu (evidence Jednotek).
- b) Jednotky Fondu jsou vydávány Penzijní společností za účelem shromáždění peněžních prostředků do Fondu.
- c) Vydávání Jednotek je uskutečňováno na základě smlouvy mezi účastníkem a Penzijní společností.
- d) Rozhodným dnem pro stanovení ceny Jednotky Fondu je den připsání peněžních prostředků klienta na účet Fondu, který je zřízen depozitářem. Cena platná pro rozhodný den se počítá dle odstavce 3 tohoto článku.
- e) Za veškeré peněžní prostředky účastníka došlé na účet Fondu je na majetkový podúčt připsán počet Jednotek Fondu, který je vypočten jako podíl došlé částky a hodnoty Jednotky Fondu platné k rozhodnému dni. Takto vypočtená hodnota je zaokrouhlena dolů na čtyři desetinná místa.
- f) Penzijní společnost je povinna odepsat 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 rozhodnému dni uvedeném v § 124 Zákona o penzijním spoření.

- g) Pokud Penzijní společnost odepisuje z majetkového podúčtu Jednotky, na peněžní podúčtět připsá částku, která se vypočte jako součin počtu odepisovaných Jednotek a hodnoty Jednotky Fondu k rozhodnému dni. Takto vypočtená hodnota v Kč je zaokrouhlena dolů na dvě desetinná místa.
- h) Penzijní společnost vyplácí částku za odepsané Jednotky dle ustanovení Zákona o penzijním spoření s použitím majetku ve Fondu.
- i) 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 odmítnout žádost o vydání Jednotek Fondu.

Článek 7

Úplata za obhospodařování, úplata za zhodnocení a další poplatky

1. 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 posledního 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 sazebníku 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.
2. Penzijní společnosti náleží úplata za zhodnocení majetku ve Fondu, která činí nejvýše 15 % z rozdílu průměrné hodnoty Jednotky v příslušném 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 posledního 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 sazebníku úplat Penzijní společnosti, který je uveřejněn na internetových stránkách Penzijní společnosti. Úplata za zhodnocení majetku je hrazena ročně z majetku Fondu.
3. Penzijní společnost hradí z úplaty veškeré náklady, které hradí třetím osobám, zejména:
- a) úplatu za výkon činnosti depozitáře Fondu a auditora,
- b) poplatky hrazené bankám,
- c) 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,
- d) poplatky hrazené osobě provádějící vypořádání obchodů s investičními nástroji, převodním místům, obchodníkům s cennými papíry,
- e) náklady na propagaci a reklamu.
4. Penzijní společnost má rovněž nárok na jednorázové poplatky pouze za:
- a) změnu strategie spoření v maximální výši 500 Kč, přičemž první změna strategie spoření v kalendářním roce je bezplatná,
- b) 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 spořicí doby u Penzijní společnosti; poplatek nesmí být hrazen započtením proti převáděným prostředkům účastníka,
- c) pozastavení výplaty dávek,
- d) odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně,
- e) jiný způsob výplaty dávek než vnitrostátním bankovním převodem,
- f) poskytování informací jiným způsobem, než stanoví Zákon o penzijním spoření.

Výše poplatku za všechny úkony musí odrazet účelné vynaložené náklady na jejich provedení.

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

5. Poplatky za úkony dle článku 7 odst. 4 písm. a) a b) jsou nulové v případě:
- a) schválení změny Statutu, která se týkala způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty za obhospodařování majetku nebo za zhodnocení majetku,
- b) zrušení Fondu,
- c) povolení k převodu obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost,
- d) povolení sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem,
- e) schválení sloučení Penzijní společnosti s jinou penzijní společností,
- f) 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

1. Depozitářem Fondu je na základě Smlouvy o výkonu činnosti depozitáře (dále jen „depozitářská smlouva“) UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČO: 649 48 242, se sídlem Želetavská

1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 3608.

2. Předmětem činnosti depozitáře je zejména:

- a) zajištění úschovy majetku ve Fondu, nebo pokud to povaha věci vylučuje, kontrola stavu tohoto majetku,
- b) evidence a kontrola pohybu veškerého majetku ve Fondu, peněžních prostředků Fondu a peněžních prostředků na účtech pro přijímání a převod prostředků účastníka, vyplacení dávek v případě, že neprobíhá z účtu Fondu, a vracení státního příspěvku,
- c) 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 zaměstnavatele, státních příspěvků a prostředků účastníka převedených z jiného účastnického fondu nebo z transformovaného fondu,
- d) kontrola, zda aktuální hodnota Jednotky Fondu je vypočítána v souladu se Zákonem o penzijním spoření a Statutem,
- e) 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,
- f) zajišťování vypořádání obchodů s majetkem ve Fondu v obvyklé lhůtě,
- g) kontrola, zda výnosy z majetku ve Fondu je používán v souladu se Zákonem o penzijním spoření a Statutem,
- h) kontrola, zda majetek ve Fondu je nabýván a zcizován v souladu se Zákonem o penzijním spoření a Statutem,
- i) kontrola postupu při oceňování majetku ve Fondu a závazků Fondu v souladu se Zákonem o penzijním spoření a Statutem,
- j) kontrola, zda výplata dávek a vracení státního příspěvku probíhá v souladu se Zákonem o penzijním spoření,
- k) kontrola, zda byla úplata za obhospodařování majetku ve Fondu vypočtena v souladu se Zákonem o penzijním spoření a Statutem.

3. Depozitář odpovídá za škodu způsobenou porušením jeho povinností vyplývajících ze Zákona o penzijním spoření, Statutu nebo depozitářské smlouvy. Odpovědnost Penzijní společnosti za škodu vzniklou obhospodařováním majetku ve Fondu tím není dotčena.
4. Depozitář nesvěřil úschovu nebo kontrolu majetku ve Fondu jiné osobě.

Článek 9

Činnosti vykonávané prostřednictvím jiné osoby

1. Penzijní společnost na základě smlouvy o obhospodařování svěřila celý majetek ve Fondu do obhospodařování společnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., IČO 438 73 766, se sídlem Na Pankráci 1720/123, Nusle, 140 21 Praha 4, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1031.
2. 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 ČNB:
- obhospodařovat investiční fondy nebo zahraniční investiční fondy,
 - provádět administraci investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů,
 - obhospodařovat majetek zákazníka, je-li součástí investiční nástroj, 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 vydávaným investičním fondem nebo zahraničním investičním fondem,
 - přijímat a předávat pokyny týkající se investičních nástrojů,
 - poskytovat investiční poradenství týkající se investičních nástrojů.
- Společnost je oprávněna přesáhnout rozhodný limit.
3. Odpovědnost Penzijní společnosti za obhospodařování majetku ve Fondu tím není dotčena.

Článek 10

Informace o Statutu

1. Pravidla pro přijímání a změny Statutu, způsob uveřejňování:

- a) změna Statutu podléhá předchozímu schválení ČNB, jinak je neplatná. ČNB neschválí změnu Statutu, kterou by mohly být ohroženy zájmy účastníků,
- b) změny Statutu, které nepodléhají předchozímu schválení ČNB, jsou definovány v § 97 odst. 6 Zákona o penzijním spoření a v § 14 Vyhlášky o statutu,
- c) schvalování Statutu a jakékoli jeho změny musí být schváleny představenstvem Penzijní společnosti,
- d) pravidla pro přijímání Statutu a jeho změn určují stanovy Penzijní společnosti,
- e) Statut a jeho změny jsou uveřejněny na internetových stránkách Penzijní společnosti.

2. Vedle Statutu Fond 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

1. Ke zrušení Fondu může dojít podle § 110 Zákona o penzijním spoření:
- a) odnětím povolení k vytvoření Fondu na žádost, pokud tím nejsou ohroženy zájmy účastníků Fondu, Fond není vhodné sloučit s jiným účastnickým fondem obhospodařovaným Penzijní společností a nejedná se o povinný konzervativní fond,
- b) odnětím povolení k vytvoření Fondu z moci úřední,
- c) odnětím povolení k činnosti Penzijní společnosti, ledaže ČNB povolí převod obhospodařování všech účastnických fondů na jinou penzijní společnost nebo

d) sloučením účastnických fondů.

2. Zrušení Fondu s likvidací:

- a) pokud byl Fond zrušen, Penzijní společnost prodá majetek ve Fondu a vypořádá jeho pohledávky a závazky do 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o odnětí povolení k vytvoření Fondu. Penzijní společnost převede prostředky účastníka bez zbytečného odkladu z Fondu, který se zrušuje, do povinného konzervativního fondu; to neplatí, dohodne-li se Penzijní společnost s účastníkem na převodu jeho prostředků do jiného účastnického fondu,
- b) pokud byl Fond 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 vyplátí likvidátor Penzijní společnosti účastníkovi formou dávky, pokud o to účastník, kterému vznikl nárok na odbytné nebo na jednorázové vyrovnání, požádá,
- c) ČNB 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,
- d) pokud je v době zrušení Fondu Penzijní společnost v úpadku, je insolvenční správce povinen poskytnout likvidátorovi 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, kterým na ně vznikl nárok.

Podmínky sloučení Fondu

3. Penzijní společnost může podat žádost o povolení sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem a s předchozím povolením ČNB tyto fondy sloučit.
4. ČNB nepovolí sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem, pokud:
- a) tím jsou ohroženy zájmy účastníků slučovaných účastnických fondů,
- b) je to nevhodné z hlediska složení majetku v účastnických fondech navržených ke sloučení, nebo
- c) je jedním z účastnických fondů navržených ke sloučení povinný konzervativní fond, ledaže se jedná o sloučení povinných konzervativních fondů.
5. 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 Fondu, zaniká Fond uplynutím 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto rozhodnutí.
6. Dnem zániku Fondu se jeho účastníci stávají účastníky přejímajícího účastnického fondu.
7. Penzijní 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.

Podmínky převodu obhospodařování Fondu

8. Penzijní společnost může s předchozím povolením ČNB převést obhospodařování všech účastnických fondů, které obhospodařuje, na jinou penzijní společnost.
9. 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. 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 Penzijní společností.
10. 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 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

11. Penzijní společnost informuje účastníka o:

- a) schválení převodu účastnických fondů podle § 109 Zákona o penzijním spoření,
- b) schválení sloučení účastnických fondů podle § 113 Zákona o penzijním spoření,
- c) nařízení převodu účastnických fondů podle § 150 Zákona o penzijním spoření,
- d) každé podstatné změně skutečností uvedených v § 133 odst. 1 písm. a) až j) Zákona o penzijním spoření,
- e) schválení zrušení účastnického fondu podle § 110, resp. § 112 Zákona o penzijním spoření.

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

Článek 12

Kontaktní místa

1. Účastník Fondu může získat dodatečné informace:

- | | |
|---------------------------------|--|
| a) na klientské lince | 261 149 111, |
| b) na e-mailové adrese | info@generalipenze.cz, |
| c) na internetové adrese | www.generalipenze.cz, |
| d) písemně na adrese | P.O.BOX 311, 659 11 Brno, |
| e) v sídle Penzijní společnosti | Na Pankráci 1720/123,
140 21 Praha 4. |

2. 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 dani z příjmu v zákonné výši.

Článek 14 Uveřejnění zpráv o hospodaření Fondu

- Penzijní společnost je povinna nejpozději 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.
- Penzijní společnost je povinna nejpozději do 2 měsíců po skončení pololetí uveřejnit na svých internetových stránkách pololetní zprávu Penzijní společnosti a pololetní zprávu Fondu.
- Výroční zprávy a pololetní zprávy za poslední 3 období jsou rovněž přístupné v sídle Penzijní společnosti. Účastník může požádat o zaslání těchto zpráv bezplatně elektronicky nebo v listinné podobě za náhradu dle sazebníku poplatků Penzijní společnosti.

- Penzijní společnost je dále povinna uveřejnit bez zbytečného odkladu na svých internetových stránkách a zpřístupnit v sídle Penzijní společnosti tyto informace:
 - aktuální hodnotu Jednotky Fondu nejméně jednou týdně,
 - aktuální hodnotu vlastního kapitálu Fondu nejméně jednou týdně,
 - aktuální celkový počet Jednotek evidovaných na osobních penzijních účtech všech účastníků ve vztahu k tomuto Fondu nejméně jednou týdně,
 - informaci o skladbě majetku a struktuře investičních nástrojů v majetku ve Fondu k poslednímu dni měsíce za každý kalendářní měsíc,
 - informaci o výsledku hospodaření Fondu za každé kalendářní čtvrtletí.

Článek 15 Orgán dohledu

- Dohled nad Penzijní společností a Fondem vykonává ČNB.
- 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.
- 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, depozitářem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.

Článek 16 Závěrečná ustanovení

- Práva a povinnosti vyplývající z tohoto Statutu se řídí a vykládají v souladu s právem České republiky.
- Statut může být přeložen do dalších jazyků. Pokud v takovém případě dojde k rozporu mezi různými jazykovými verzemi, bude určující verze v jazyce českém.
- Statut nabývá účinnosti dne 16. 5. 2024.

V Praze dne 16. 5. 2024

Mgr. Jana Zelinková, MBA
předsedkyně představenstva

Ing. et Mgr. Petr Brouil
místopředseda představenstva

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

Příloha č. 1:

Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti

Jana Zelinková

předsedkyně představenstva
a generální ředitelka Penzijní společnosti

Petr Brouil

místopředseda představenstva
a ředitel úseku CRM, marketingu a produktu

Maroš Pončák

člen představenstva a ředitel úseku provozu a financí

Příloha č. 2:

Seznam účastnických fondů, jejichž majetek obhospodařuje Penzijní společnost

Povinný konzervativní fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Spořicí 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.

Vymezení některých pojmů

Níže uvedené pojmy mají v tomto statutu tyto významy:

ČNB se rozumí Česká národní banka

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

Fondem se rozumí Spořicí účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Jednotkou se rozumí podíl na majetku ve Fondu

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

Penzijní společnost 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 vyžaduje dodržování pravidel obezřetnosti, která ČNB považuje za rovnocenná s pravidly obezřetnosti podle práva Evropské unie

SFDR se rozumí Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb

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 příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů

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

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

Článek 1

Základní údaje o Fondu

- Plný název Fondu zní **Spořicí účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.**, zkrácený název zní **Spořicí ÚF Generali PS**.
- Penzijní společnost shromažďuje do Fondu peněžní prostředky z:
 - příspěvků účastníků,
 - příspěvků zaměstnavatelů,
 - státních příspěvků,
 - prostředků účastníků převedených z jiných účastnických fondů a
 - prostředků účastníků převedených z transformovaných fondů.
- Fond je souborem majetku a závazků, který náleží všem účastníkům a jiným osobám, na které přešlo právo na vyplacení prostředků účastníka, a to v poměru podle počtu Jednotek. Fond nemá právní subjektivitu. Fond byl vytvořen v souladu se Zákonem o penzijním spoření na základě rozhodnutí ČNB č.j. 2012/12733/570, Sp/2012/413/570 ze dne 20. 12. 2012, kdy bylo uděleno povolení k vytvoření Fondu, které nabylo právní moci dne 21. 12. 2012.
- Auditorem Fondu je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., IČO: 496 19 187, se sídlem Poblěžní 648/1a, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka C 24185, a zapsaná v Komoře auditorů pod číslem 071.
- Fond uveřejňuje informace dle Zákonu o penzijním spoření na internetové adrese www.generalipenze.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, jmění zanikající obchodní společnosti ČP penzijní fond, a.s., IČO: 618 58 617, se sídlem Truhlářská 1106/9, 110 00 Praha 1, zapsaná 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, jmění 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. 6. 2014 došlo k převzetí obhospodařování Chráněného účastnického fondu Raiffeisen penzijní společnosti a.s. Penzijní společnosti a dne 16. 6. 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 Spořicí účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s., z předchozího názvu Spořicí 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 společností podle Zákonu o penzijním spoření. Společnost je členem Skupiny Generali, zapsané 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 nabylo právní moci dne 11. 9. 2012. Na základě rozhodnutí jediného 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:
 - shromažďování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků podle Zákonu o penzijním spoření za účelem jejich umísťování do účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplacení dávek doplňkového penzijního spoření,
 - prostřednictvím transformovaného fondu provozování penzijního připojištění podle Zákonu o penzijním připojištění pro účastníky penzijního připojištění a příjemce dávek, vůči nimž byly závazky vyloučeny do transformovaného fondu,
 - nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření.
- Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holdingu B.V., se sídlem De entre 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 mírné zhodnocení vložených prostředků v dlouhodobém časovém horizontu při dodržení zásad rozložení rizika spojeného s investováním dle Zákonu o penzijním spoření. Záměrem Penzijní společnosti je, aby zhodnocení Fondu dlouhodobě převyšovalo úroveň zhodnocení na termínovaných vkladech.
- Fond je spravován aktivně, přičemž prostředky Fondu jsou umísťovány především do českých a zahraničních státních dluhopisů, korporátních dluhopisů vysoké kvality a pokladničních poukazek, doplňkově může umístit část portfolia rovněž do akcií.
- Fond je svým zaměřením dluhopisovým fondem.
- Fond prosazuje vybranou environmentální vlastnost: omezení činnosti v sektoru těžby uhlí – Fond omezuje investice do cenných papírů vydávaných emitenty, jejichž podnikatelská činnost souvisí s těžbou uhlí. Bližší informace jsou uvedeny v Příloze č. 3 tohoto Statutu.
- 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,
 - cenné papíry vydané standardním 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	70
Dluhopisy nebo nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika, ČNB nebo osoba, za kterou převzal záruku český stát	0	100
Dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je:	0	70
• Členský stát nebo Stát OECD jiný než ČR nebo centrální banka takového státu	0	70
• Mezinárodní finanční instituce	0	70
• jiná osoba (např. obchodní společnost)	0	70
Nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je:	0	70
• Členský stát nebo Stát OECD jiný než ČR nebo centrální banka takového státu	0	70
• Mezinárodní finanční instituce	0	70
• jiná osoba (např. obchodní společnost)	0	30
Akcie a obdobné cenné papíry:	0	15
• akcie	0	15
• investiční nástroje odvozující hodnotu převážně od akcií	0	15
• fond kolektivního investování investující převážně do akcií	0	15
Cenné papíry fondu kolektivního investování:	0	30
• standardní fond kolektivního investování	0	30
• speciální fond kolektivního investování	0	15
• speciální fond kolektivního investování kopírující index	0	15
• speciální fond kolektivního investování nekopírující index	0	0

- Penzijní společnost bude v souladu se Zákonem o penzijním spoření dodržovat následující omezení při rozložení rizika a:
 - může investovat nejvýše 5 % hodnoty majetku ve Fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou; to neplatí pro dluhopisy a nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika nebo ČNB,
 - může zvýšit limit podle písmena a) a investovat až 10 % hodnoty majetku ve Fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, jestliže součet těchto

- investic nepřesáhne 40 % hodnoty majetku ve Fondu,
- může zvýšit limit podle písmena a) a investovat až 20 % hodnoty majetku ve Fondu do dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, jestliže tyto investiční cenné papíry vydal nebo za ně převzal záruku členský stát, Stát OECD nebo Mezinárodní finanční instituce, a kterým není Česká republika nebo ČNB,
- může uložit nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do vkladů u jedné Regulované banky,
- riziko spojené s druhou smluvní stranou při operacích s finančními deriváty, které nejsou přijaty k obchodování na trzích uvedených v § 100 odst. 2 písm. a) Zákonu o penzijním spoření, nesmí překročit:
 - 10 % hodnoty majetku ve Fondu, pokud je druhou smluvní stranou Regulovaná banka, nebo
 - 5 % hodnoty majetku ve Fondu, pokud je druhou smluvní stranou jiná osoba,
- součet hodnot investic vůči jedné osobě podle písmen a), d) a e) nesmí překročit 10 % hodnoty majetku ve Fondu,
- součet hodnot investic vůči jedné osobě podle písmen b), c), d) a e) nesmí překročit 35 % hodnoty majetku ve Fondu,
- ČNB umožnila ve smyslu § 104 odst. 1 Zákonu 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 tvořit 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) Zákonu o penzijním spoření a tato žádost bude podána tak, aby byly tyto cenné papíry přijaty k obchodování nejpozději do 1 roku ode dne emise. Pokud by v uvedené lhůtě nebyly přijaty k obchodování, musí je Fond do 3 měsíců prodat,
- může investovat nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných jedním fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem,
- může investovat celkově nejvýše 30 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy,
- v rámci limitu podle bodu k) investovat celkově nejvýše 15 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných speciálními fondy nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy, pokud tento fond splňuje podmínky uvedené v § 100 odst. 2 písm. d) Zákonu o penzijním spoření,
- v rámci limitu podle bodu l) investovat nejvýše 0 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných speciálními fondy nekopírujícími index nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy, tak jak jsou vymezeny v § 105 odst. 4 a 5 Zákonu o penzijním spoření. Kopírováním složení finančního indexu se rozumí kopírování 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,
- součet hodnot investic podle bodu k) vůči jedné osobě nesmí překročit 30 % hodnoty majetku ve Fondu,

- může nabyt do majetku ve Fondu nejvýše 10 % z celkové jmenovité hodnoty nebo z celkového počtu:
 - 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 považováni i osoby tvořící koncern.
7. 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 splňují podmínky stanovené Vyhláškou o podrobnější úpravě činnosti. Finanční deriváty jsou použity takovým způsobem, který zajišťuje, 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:
- a) měnové deriváty (především měnový forward, futures či swap), což jsou finanční instrumenty, které slouží k zajištění proti riziku změny hodnoty cizoměnových investičních nástrojů nakoupených do majetku Fondu v důsledku pohybu úrokových sazeb,
 - b) úrokové deriváty (především interest rate swap, futures), což jsou finanční instrumenty, které slouží k zajištění proti riziku změny hodnoty finančních nástrojů nakoupených do majetku Fondu v důsledku pohybu úrokových sazeb,
 - c) jiné deriváty, které odvozují svoji 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.
8. Penzijní společnost může využít repo obchody nebo reverzní repo obchody pro efektivní obhospodařování majetku ve Fondu, pokud jsou zároveň splněny požadavky dané Vyhláškou o podrobnější úpravě činnosti. Předmětem těchto obchodů mohou být všechny cenné papíry, které jsou v majetku Fondu. Penzijní společnost při výběru protistran těchto obchodů vyžaduje, aby druhá smluvní strana obchodu byla instituce, která podléhá dohledu ČNB nebo jiné centrální banky v členském státě a je uvedena v seznamu schválených institucí ČNB, resp. centrální banky v členském státě.
9. Maximální limit na otevřenou pozici z finančních derivátů je stanoven na 80 % vlastního kapitálu Fondu.
10. Penzijní společnost bude do majetku Fondu pořizovat dluhopisy a nástroje peněžního trhu uvedené v odstavci 4 a jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie v investičním stupni uděleném renomovanou ratingovou agenturou.
11. Penzijní společnost řídí váženou průměrnou splatnost dluhopisového portfolia, která může být nejvýše 10 let.
12. 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.
13. Penzijní společnost nesmí investovat do investičních cenných papírů vydaných Penzijní společností nebo osobou patřící do stejného koncernu jako Penzijní společnost.
14. 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.
15. Penzijní společnost nesmí uzavřít smlouvu o prodeji investičního nástroje, který není v majetku Fondu.
16. 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.
17. Fond je určen pro investory, kteří mají menší zkušenosti s finančními trhy. Fond se zaměřuje především na dlouhé cenné papíry s kratší splatností a svým složením je vhodný pro investory, kteří preferují nižší kolísavost majetku ve Fondu. Doporučený investiční horizont je 2 a více let.
- ### Článek 4
- #### Rizikový profil
1. Rizikový profil Fondu je vyjádřen syntetickým ukazatelem, jehož výpočet je upraven Vyhláškou o statutu. Tento ukazatel vychází z volatility historické výkonnosti Fondu. Ukazatel pak udává rizikovost Fondu na stupnici od 1 do 7, přičemž nižší kategorie znamená nižší riziko.
-
-
-
-
-
-
-

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 sazebníku 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 příslušném 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 sazebníku 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 spořicí 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 odrazet účelné vynaložené náklady na jejich provedení.

Poplatky se hradí z osobního penzijního účtu účastníka (výjma 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 sazebníku 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

- Depozitářem Fondu je na základě Smlouvy o výkonu činnosti depozitáře (dále jen „depozitářská smlouva“) UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČO: 649 48 242, se sídlem Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle, zapsaná 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 zaměstnavatele, 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,
 - zajišťování 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 nabyván a zcizován 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 výplata dávek a vracení státního příspěvku probíhá v souladu se Zákonem o penzijním spoření,
 - 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 povinností vyplývajících ze Zákona o penzijním spoření, Statutu nebo depozitářské smlouvy. Odpovědnost Penzijní společnosti za škodu vzniklou obhospodařováním majetku ve Fondu tím není dotčena.
 - Depozitář nesvřelí úschovu nebo kontrolu majetku ve Fondu jiné osobě.

Článek 9

Činnosti vykonávané prostřednictvím jiné osoby

- Penzijní společnost na základě smlouvy o obhospodařování svěřila celý majetek ve Fondu do obhospodařování společnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., IČO: 438 73 766, se sídlem Na Pankráci 1720/123, Nusle, 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 ČNB:
 - obhospodařovat investiční fondy nebo zahraniční investiční fondy,
 - provádět administraci investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů,
 - obhospodařovat majetek zákazníka, je-li součástí investiční nástroj, 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 vydávaným investičním fondem nebo zahraničním investičním fondem,
 - přijímat a předávat pokyny týkající se investičních nástrojů,
 - poskytovat investiční poradenství týkající se investičních nástrojů.Společnost je oprávněna přesáhnout rozhodný limit.
- Odpovědnost Penzijní společnosti za obhospodařování majetku ve Fondu tím není dotčena.

Článek 10

Informace o Statutu

- Pravidla pro přijímání a změny Statutu, 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 Vyhlášky o statutu,
 - schvalování Statutu a jakékoli jeho změny musí být schváleny představenstvem Penzijní společnosti,
 - pravidla pro přijímání Statutu a jeho změn určují stanovy Penzijní společnosti,
 - Statut a jeho změny jsou uveřejněny na internetových stránkách Penzijní společnosti.
- Vedle Statutu Fond 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, Fond 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, ledaže ČNB povolí převod obhospodařování všech účastnických fondů na jinou penzijní společnost nebo
 - sloučením účastnických fondů.
- Zrušení Fondu s likvidací:
 - pokud byl Fond zrušen, Penzijní společnost prodá majetek ve Fondu a vypořádá jeho pohledávky a závazky do 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o odnětí povolení k vytvoření Fondu. Penzijní společnost převede prostředky účastníka bez zbytečného odkladu z Fondu, který se zrušuje, do povinného konzervativního fondu; to neplatí, dohodne-li se Penzijní společnost s účastníkem na převodu jeho prostředků do jiného účastnického fondu,
 - pokud byl Fond 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 odbytné nebo na jednorázové vyrovnání, požádá,
- ČNB 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 společnost v úpadku, je insolvenční správce povinen poskytnout likvidátorovi 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, kterým 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 tyto fondy sloučit.
- ČNB nepovolí sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem, pokud:
 - tím jsou ohroženy zájmy účastníků slučovaných 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, ledaže se jedná o sloučení povinných konzervativních fondů.
- 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 Fondu, zaniká Fond 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 ČNB, kterým se povoluje sloučení účastnických fondů, toto 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. 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 Penzijní 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 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 změně skutečností 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 těchto skutečnostech 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,
 - na internetové adrese www.generalipenze.cz,
 - písemně na adrese P.O.BOX 311, 659 11 Brno,
 - v sídle Penzijní společnosti 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 dani z příjmu v zákonné výši.

Článek 14

Uveřejnění zpráv o hospodaření Fondu

- Penzijní společnost je povinna nejpozději 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 těchto 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:
- a) adresa Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1,
- b) telefon 224 411 111,
- c) e-mailová adresa podatelna@cnb.cz,
- d) internetová adresa www.cnb.cz.
3. Povolení k vytvoření Fondu, schválení Statutu ČNB a výkon dohledu nejsou zárukou návratnosti vložených prostředků nebo výkonnosti fondu, nemožou vyloučit možnost porušení právních povinností či Statutu Penzijní společnosti, depozitářem 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 přeložen 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 16. 5. 2024.
- V Praze dne 16. 5. 2024


Mgr. Jana Zelinková, MBA
předsedkyně představenstva


Ing. et Mgr. Petr Brousil
místopředseda představenstva

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

Příloha č. 1:

Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti

Jana Zelinková

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

Příloha č. 2:

Seznam účastnických fondů, jejichž majetek obhospodařuje Penzijní společnost

Povinný konzervativní fond Generali penzijní společnosti, a.s.
Spořicí 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.

Příloha č. 3:

Informace uveřejněné před uzavřením smlouvy u finančních produktů uvedených v čl. 8 odst. 1, 2 a 2a nařízení (EU) 2019/2088 a v čl. 6 prvním pododstavci nařízení (EU) 2020/852



Zohledňuje tento finanční produkt hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti?

☒ **Ano**

Za účelem snižování nepříznivých dopadů svých investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti, Fond zohledňuje dopad svého portfolia na následující faktory:

- Uhlíková stopa: emise uhlíku spojené s jedním milionem EUR investovaným do portfolia. Na základě dostupných údajů se zohledňují emise skleníkových plynů okruhu 1 a 2. Monitoruje se uhlíková stopa Fondu a emise skleníkových plynů společností, do kterých Fond investuje, s cílem definovat limity pro investice do společností, které zaostávají za těmito parametry.
- Porušení zásad UN Global Compact. Je vyloučeno investování do společností, které porušují zásady UN Global Compact.
- Expozice kontroverzním zbraním: expozice vůči společnostem s jakýmkoliv obchodními vazbami (včetně používání, vývoje, výroby, získávání, skladování nebo obchodování) na kontroverzní zbraně (včetně kazetové munice, pozemních min, biologických/chemických zbraní, zbraní s ochuzeným uranem, oslepujících laserových zbraní, zápalných zbraní a/nebo nedetekovatelných fragmentů), jak jsou definovány v mezinárodních smlouvách a úmluvách, jako je Smlouva o nešíření jaderných zbraní, Úmluva o kazetové munici, Úmluva o zákazu protipěchotních min a Úmluva o zákazu biologických a toxinových zbraní. Na základě těchto kritérií je vyloučeno investování do společností s obchodními vazbami na kontroverzní zbraně.

Více informací o hlavních nepříznivých dopadech naleznete na internetových stránkách Penzijní společnosti ve výroční zprávě Fondu zveřejněné po 1. lednu 2025.

☐ **Ne**



Jakou investiční strategii tento finanční produkt uplatňuje?

- Jak bylo uvedeno výše, Fond podporuje aktivity směřující k postupnému omezení činností v sektoru těžby uhlí.

Investiční strategie

představuje vodítko pro investiční rozhodnutí na základě faktorů, jako jsou investiční cíle a tolerance rizik.

- **Jaké jsou závazné prvky investiční strategie, které se používají k výběru investic za účelem dosažení jednotlivých environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných tímto finančním produktem?**

- Každá investice Fondu má stanovený limit na relativní expozice emitenta (např. procento příjmu z uhlí, procento energie vyrobené z uhlí) a limit na absolutní expozice emitenta (např. objem vytěženého uhlí).

- **Jaká je příslibená minimální míra omezení rozsahu investic zvažovaných před uplatněním této investiční strategie?**

Není dána žádná minimální míra omezující rozsah investic.

- **Jaká je politika posuzování postupů řádné správy a řízení společností, do nichž je investováno?**

Penzijní společnost posuzuje správné postupy řádné správy a řízení společností prostřednictvím dodržování uznávaných norem a standardů: zejména dodržování principů Global Compact OSN, dodržování Obecných zásad OSN pro podnikání a lidská práva, dodržování základních principů Mezinárodní organizace práce a ukazatelů výkonnosti společností, které mají dopad na oblasti, jako je kvalita a integrita vedení, struktura správní rady, vlastnická práva, odměňování, finanční výkaznictví a správa zainteresovaných stran.

Fond investuje jen do těch cenných papírů společností, které zveřejňují soulad s dodržováním těchto norem a standardů.

Mezi postupy řádné správy a řízení patří **řádné struktury řízení**, vztahy se zaměstnanci, odměňování zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.



Jaká alokace aktiv je pro tento finanční produkt plánována?

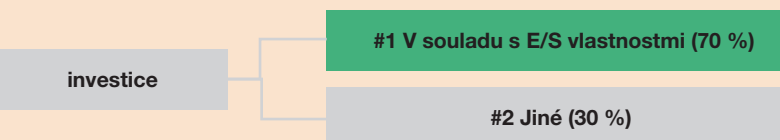
Za běžných tržních podmínek Penzijní společnost plánuje, že alespoň 70 % čisté hodnoty aktiv Fondu je #1 V souladu s E/S vlastnostmi.

Alokace aktiv

popisuje podíl investic do konkrétních aktiv.

Činnosti v souladu s taxonomií jsou vyjádřeny jako podíl na:

- obrátu představující podíl příjmů z ekologických činností společností, do nichž je investováno,
- kapitálových výdajích (CAPEX) znázorňujících zelené investice společností, do nichž je investováno, např. do přechodu na zelenou



Kategorie **#1 V souladu s E/S vlastnostmi** zahrnuje investice finančního produktu, které se používají k dosažení environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných finančním produktem.

Kategorie **#2 Jiné** zahrnuje zbývající investice finančního produktu, které nejsou v souladu s environmentálními nebo sociálními vlastnostmi ani je nelze považovat za udržitelné investice.

ekonomiku,

- provozních nákladech (OPEX) představujících zelené provozní činnosti společností, do nichž je investováno.

V zájmu souladu s taxonomií EU zahrnují kritéria pro **fosilní plyn** omezení emisí a přechod na energii z obnovitelných zdrojů nebo nízkouhlíková paliva do konce roku 2035. Pokud jde o **jadernou energii**, kritéria zahrnují komplexní pravidla bezpečnosti a nakládání s odpady.

Podpůrné činnosti

přímo umožňují, aby jiné činnosti významně přispívaly k environmentálnímu cíli.

Přechodné činnosti

jsou činnosti, pro něž dosud nejsou k dispozici nízkouhlíkové alternativy a mimo jiné platí, že jejich úrovně emisí skleníkových plynů odpovídají nejlepším výsledkům.



V jakém minimálním rozsahu jsou udržitelné investice s environmentálním cílem v souladu s taxonomií EU?

Fond se nezavazuje provádět udržitelné investice v souladu s taxonomií EU (včetně přechodných ani podpůrných činností).

● Investuje finanční produkt do činností souvisejících s fosilním plynem a/nebo jadernou energií, které jsou v souladu s taxonomií EU¹?

☐ Ano:

☐ Fosilní plyn

☐ Jaderná energie

☒ Ne

Níže uvedené grafy zeleně znázorňují minimální procentní podíl investic, které jsou v souladu s taxonomií EU. Vzhledem k tomu, že neexistuje vhodná metodologie pro určení souladu s taxonomií u státních dluhopisů*, znázorňuje první graf soulad s taxonomií ve vztahu ke všem investicím finančního produktu včetně státních dluhopisů, zatímco druhý graf znázorňuje soulad s taxonomií pouze ve vztahu k investicím do finančního produktu do jiných než státních dluhopisů.

1. Soulad s taxonomií u investic včetně státních dluhopisů*

■ V souladu s taxonomií: fosilní plyn

■ V souladu s taxonomií: jaderná energie

■ V souladu s taxonomií (bez fosilního plynu a jaderné energie)

■ V nesouladu s taxonomií

100 %

2. Soulad s taxonomií u investic kromě státních dluhopisů*

■ V souladu s taxonomií: fosilní plyn

■ V souladu s taxonomií: jaderná energie

■ V souladu s taxonomií (bez fosilního plynu a jaderné energie)

■ V nesouladu s taxonomií

100 %

*Pro účely těchto grafů představují „státní dluhopisy“ všechny státní expozice.

● Jaký je minimální podíl investic do přechodných a podpůrných činností?

Fond neinvestuje do přechodných ani podpůrných činností.



Jaké investice jsou zahrnuty do položky „#2 Jiné“, jaký je jejich účel a jsou u nich nějaké minimální environmentální nebo sociální záruky?

Do kategorie „Jiné“ jsou zařazeny investice do cenných papírů emitentů převážně s nedostatečným vykazováním, nebo nástrojů, u nichž není možné provést analýzu, do jaké míry naplňují environmentální/sociální vlastnost prosazovanou Fondem.

Kategorie „Jiné“ dále zahrnuje peněžní ekvivalenty a pomocná likvidní aktiva, jako jsou obchodovatelné nástroje peněžního trhu včetně vkladů nebo termínovaných vkladů (vklady u úvěrových institucí), vkladové certifikáty a fondy krátkodobých dluhopisů, do kterých může Fond investovat v rámci své investiční strategie. Tato kategorie může zahrnovat investice do subjektů kolektivního investování, které nejsou v souladu s prosazovanými environmentálními nebo sociálními charakteristikami.

V případě těchto investic nejsou dány žádné environmentální nebo sociální záruky.



Kde najdu na internetu další informace o daném produktu?

Další informace týkající se daného produktu jsou k dispozici na webových stránkách:

<https://www.generalipenze.cz/informace-souvisejici-s-udrzitelnosti>

¹ Činnosti související s fosilním plynem a/nebo jadernou energií budou v souladu s taxonomií EU pouze tehdy, pokud přispějí k omezení změny klimatu („zmírňování změny klimatu“) a významně nepoškozují žádný cíl taxonomie EU – viz vysvětlující poznámka na levém okraji. Úplná kritéria pro hospodářské činnosti v oblasti fosilního plynu a jaderné energie, které jsou v souladu s taxonomií EU, jsou stanovena v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/1214.

Vymezení některých pojmů

Níže uvedené pojmy mají v tomto statutu tyto významy:

ČNB se rozumí Česká národní banka

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

Fondem se rozumí Povinný konzervativní fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Jednotkou se rozumí podíl na majetku ve Fondu

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

Penzijní společnost 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 vyžaduje dodržování pravidel obezřetnosti, která ČNB považuje za rovnocenná s pravidly obezřetnosti podle práva Evropské unie

SFDR se rozumí Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb

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 příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů

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

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

Článek 1

Základní údaje o Fondu

- Plný název Fondu zní **Povinný konzervativní fond Generali penzijní společnosti, a.s.**, zkrácený název zní **PKF Generali PS**.
- Penzijní společnost shromažďuje do Fondu peněžní prostředky z:
 - příspěvků účastníků,
 - příspěvků zaměstnavatelů,
 - státních příspěvků,
 - prostředků účastníků převedených z jiných účastnických fondů a
 - prostředků účastníků převedených z transformovaných fondů.
- Fond je souborem majetku a závazků, který náleží všem účastníkům a jiným osobám, na které přešlo právo na vyplacení prostředků účastníka, a to v poměru podle počtu jednotek. Fond nemá právní subjektivitu. Fond byl vytvořen v souladu se Zákonem o penzijním spoření na základě rozhodnutí ČNB č.j. 2012/12730/570, Sp/2012/410/571 ze dne 20. 12. 2012, kdy bylo uděleno povolení k vytvoření Fondu, které nabylo právní moci dne 21. 12. 2012.
- Auditorem Fondu je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., IČO: 496 19 187, se sídlem Pobežní 648/1a, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka C 24185 a zapsaná v Komoře auditorů pod číslem 071.
- Fond uveřejňuje informace dle Záкона o penzijním spoření na internetové adrese www.generalipenze.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, jméni zanikající obchodní společnosti ČP penzijní fond, a.s., IČO: 618 58 617, se sídlem Truhlářská 1106/9, 110 00 Praha 1, zapsaná 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, jméni 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. 6. 2014 došlo k převzetí obhospodařování Povinného konzervativního účastnického fondu Raiffeisen penzijní společnosti a.s. Penzijní společnosti a dne 16. 6. 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 Povinný konzervativní fond Generali penzijní společnosti, a.s., z předchozího názvu Povinný konzervativní 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 společností podle Záкона o penzijním spoření. Společnost je členem Skupiny Generali, zapsané 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 nabylo právní moci dne 11. 9. 2012. Na základě rozhodnutí jediného 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:
 - shromažďování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků podle Záкона o penzijním spoření za účelem jejich umisťování do účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplácení dávek doplňkového penzijního spoření,
 - prostřednictvím transformovaného fondu provozování penzijního připojištění podle Záкона o penzijním připojištění pro účastníky penzijního připojištění a příjemce dávek, vůči nimž byly závazky vyčleněny do transformovaného fondu,
 - nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření.
- Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B.V., se sídlem De entre 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 mírné zhodnocení hodnoty vložených prostředků ve střednědobém časovém horizontu při splnění podmínek, že rizikový profil Fondu minimalizuje riziko ztráty a při dodržení zásad rozložení rizika spojeného s investováním dle Záкона o penzijním spoření. Záměrem Penzijní společnosti je, aby hodnota majetku Fondu výrazně neklesala a byla zajištěna dostatečná likvidita pro krytí nároků z penzijního spoření.
- Fond je spravován aktivně, přičemž prostředky Fondu jsou umisťovány především do českých státních dluhopisů, pokladničních poukázek a termínovaných vkladů.
- Fond je dle Záкона o penzijním spoření povinným konzervativním fondem.
- Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti a Fond neprosazuje žádné environmentální nebo sociální vlastnosti. Fond nezohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti, protože je nabízen klientům, kteří tyto dopady nepožadují zohlednit v rámci svých investic.
- Penzijní společnost bude v souladu se Zákonem o penzijním spoření do majetku Fondu pořizovat následující druhy aktiv:

Podíl na hodnotě majetku ve Fondu

	min. v %	max. v %
Vklady a termínované vklady u regulovaných bank	0	100
Dluhopisy nebo nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika, ČNB nebo osoba, za kterou převzal záruku český stát	0	100
Dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je:	0	70
- Členský stát nebo Stát OECD jiný než ČR nebo centrální banka takového státu - Mezinárodní finanční instituce - jiná osoba (např. obchodní společnost)	0	70
Nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je:	0	70
- Členský stát nebo Stát OECD jiný než ČR nebo centrální banka takového státu - Mezinárodní finanční instituce - jiná osoba (např. obchodní společnost)	0	70
Podílové listy podílového fondu, který splňuje podmínky § 98 odst. 2 Záкона o penzijním spoření	0	30
Akcie a obdobné cenné papíry:	0	0
- akcie - investiční nástroje odvozující hodnotu převážně od akcií - fond kolektivního investování investující převážně do akcií	0	0

Penzijní společnost bude v souladu se Zákonem o penzijním spoření dodržovat následující omezení při rozložení rizika a:

- může investovat nejvýše 5 % hodnoty majetku ve Fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou; to neplatí pro dluhopisy a nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika nebo ČNB,
- může zvýšit limit podle písmena a) a investovat až 10 % hodnoty majetku ve Fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, jestliže součet těchto investic nepřesáhne 40 % hodnoty majetku ve Fondu,
- může zvýšit limit podle písmena a) a investovat až 20 % hodnoty majetku ve Fondu do dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, jestliže tyto investiční cenné papíry vydal nebo za ně převzal záruku členský stát, Stát OECD nebo Mezinárodní finanční instituce, a kterým není Česká republika nebo ČNB,

- může uložit nejvýše 10% hodnoty majetku ve Fondu do vkladů u jedné Regulované banky,
- riziko spojené s druhou smluvní stranou při operacích s finančními deriváty, které nejsou přijaty k obchodování na trzích uvedených v § 100 odst. 2 písm. a) Záкона 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,
- ČNB umožnila ve smyslu § 104 odst. 1 Záкона 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 tvořit nejvýše 30 % majetku v tomto Fondu.
- může investovat nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných jedním fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem,
- může investovat celkově nejvýše 30 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných pouze fondy kolektivního investování, které splňují podmínky § 98 odst. 2 Záкона o penzijním spoření,
- součet hodnot investic podle bodu j) vůči jedné osobě nesmí překročit 30% hodnoty majetku ve fondu,
- může nabyt do majetku ve Fondu nejvýše 10 % z celkové jmenovité hodnoty nebo z celkového počtu:
 - 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.

Ža jednu osobu jsou považovány i osoby tvořící koncern.

- 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 splňují podmínky stanovené Vyhláškou o podrobnější 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 výhradně za účelem řízení měnového a úrokového rizika 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 nakoupených 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 nakoupených do majetku Fondu v důsledku pohybu úrokových sazeb.

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

- Penzijní společnost může využít repo obchody nebo reverzní repo obchody pro efektivní obhospodařování majetku ve Fondu, pokud jsou zároveň splněny požadavky dané Vyhláškou o podrobnější úpravě činnosti. Předmětem těchto obchodů mohou být všechny cenné papíry, které jsou v majetku Fondu. Penzijní společnost při výběru protistran těchto obchodů vyžaduje, aby druhá smluvní strana obchodu byla instituce, která podléhá dohledu ČNB nebo jiné centrální banky v členském státě a je uvedena v seznamu schválených institucí ČNB, resp. centrální banky v členském státě.
- Maximální limit na otevřenou pozici z finančních derivátů je stanoven na 80 % vlastního kapitálu Fondu.

10. Penzijní společnost bude do majetku Fondu pořizovat výhradně následující dluhopisy vydané:
- a) Českou republikou nebo Českou národní bankou,
 - b) členským státem nebo centrální bankou takového státu, jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi 5 nejlepších ratingových kategorií dlouhodobých závazků v investičním stupni uděleném renomovanou ratingovou agenturou,
 - c) Státem OECD nebo centrální bankou takového státu, jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi 5 nejlepších ratingových kategorií dlouhodobých závazků v investičním stupni uděleném renomovanou ratingovou agenturou,
 - d) Mezinárodní finanční institucí,
 - e) osobami neuvedenými v bodech výše (zejména korporátní dluhopisy a dluhopisy vydané státy mimo OECD), jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi 5 nejlepších ratingových kategorií dlouhodobých závazků v investičním stupni uděleném renomovanou ratingovou agenturou,
- a bude do majetku Fondu pořizovat výhradně následující nástroje peněžního trhu vydané:
- a) Českou republikou nebo Českou národní bankou,
 - b) členským státem nebo centrální bankou takového státu, jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni výjma dvou nejhorších kategorií v investičním stupni uděleném renomovanou ratingovou agenturou,
 - c) Státem OECD nebo centrální bankou takového státu, jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni výjma dvou nejhorších kategorií v investičním stupni uděleném renomovanou ratingovou agenturou,
 - d) Mezinárodní finanční institucí,
 - e) osobami neuvedenými v bodech výše (zejména korporátní dluhopisy a dluhopisy vydané státy mimo OECD), jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni výjma dvou nejhorších kategorií v investičním stupni uděleném renomovanou ratingovou agenturou.
11. Penzijní společnost řídí váženou průměrnou splatnost dluhopisového portfolia, která může být nejvýše 10 let a zároveň vážená průměrná splatnost portfolia může být nejvýše 5 let.
12. 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.
13. Penzijní společnost nesmí investovat do investičních cenných papírů vydaných Penzijní společností nebo osobou patřící do stejného koncernu jako Penzijní společnost.
14. 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.
15. Penzijní společnost nesmí uzavřít smlouvu o prodeji investičního nástroje, který není v majetku Fondu.
16. 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.
17. Fond je určen pro investory, kteří mají minimální zkušenosti s finančními trhy. Fond svým zaměřením na aktiva s velmi nízkým rizikem eliminuje kolísavost majetku ve Fondu a svým složením je vhodný pro investory, kteří chtějí minimalizovat riziko ztráty. Doporučený investiční horizont je pět a méně let před ukončením spoření.

Článek 4
Rizikový profil

1. Rizikový profil Fondu je vyjádřen syntetickým ukazatelem, jehož výpočet je upraven Vyhláškou o statutu. Tento ukazatel vychází z volatility historické výkonnosti Fondu. Ukazatel pak udává 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 vzrůst. 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. U cenných papírů s fixním příjmem toto riziko představují především změny úrokových míry (úrokové riziko). Investice do majetkových cenných papírů mohou být nepříznivě ovlivněny poklesem jejich ceny. Fond se tato rizika snaží omezit 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 investice, které jsou umístěny v zahraničních měnách, nepříznivě ovlivněna kolísáním měnového kurzu. K zajištění měnového rizika využívá Fond měnových derivátů. Fond je vždy plně zajištěn proti měnovému riziku.
- c) Úvěrové riziko
- Fond investuje do dluhových cenných papírů. Hodnota těchto

investic 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 těchto faktorů může mít za následek pokles hodnoty dluhopisů. Fond se snaží omezit toto riziko pečlivým výběrem emitentů a diverzifikací investic. Zcela eliminovat toto riziko, ale s ohledem na dosažení výkonnosti Fondu nelze. Riziku nesplacení jsou vystaveny jak korporátní 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 vyvolá možnost násobně vyššího zisku nebo ztráty, než by odpovídalo investici přímo do podkladového aktiva. Fond využívá deriváty výhradně k zajištění rizik.

- e) Riziko spojené s investičním zaměřením Fondu
- Fond se snaží své investice diverzifikovat, aby 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 nucen 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 sjednaných podmínek. Fond se snaží tomuto riziku čelit tak, že uzavírá obchody výhradně s kredibilitními protistranami. Vznik ztráty z důvodu rizika vypořádání však nelze nikdy zcela vyloučit.

- h) Operační riziko
- Riziko ztráty majetku vyplývající z nedostatečných či chybných vnitřních procesů, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru či riziko ztráty vlivem vnějších skutečností, včetně změny právních předpisů. Ačkoliv důsledky těchto rizik nese především Penzijní společnost, může extrémní projev těchto rizik ohrozit i majetek ve Fondu.

Součástí operačních rizik je i možnost ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolventností, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek ve Fondu. Těmito osobami jsou především depozitář 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 zákonných důvodů. ČNB může odejmout 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 rozhodnutím soudu (§ 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 strnulosti hodnoty Jednotky
- Hodnota Jednotky v období mezi dvěma provedenými výpočty hodnoty Jednotky nemusí nutně odpovídat 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

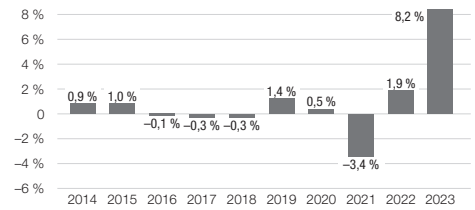
- l) Rizika týkající se udržitelnosti
- Rizikem týkajícím se udržitelnosti je událost nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice. Před uskutečněním investice Penzijní společnost hodnotí rizika týkající se udržitelnosti za účelem stanovení významnosti těchto rizik pro zamýšlenou investici. Takto získané informace slouží pro rozhodování, zda danou investici uskutečnit či nikoli. Penzijní společnost se může v opodstatněných případech od daného pravidla odchýlit.

V průběhu trvání investice Penzijní společnost sleduje informace související s riziky týkajícími se udržitelnosti, které zveřejňuje daný emitent, protistrana nebo jiní poskytovatelé dat. Tento monitoring slouží k vyhodnocení, zda došlo ke změně urovně rizik týkajících se udržitelnosti v porovnání s dobou uskutečnění investice. Pokud dojde ke zhoršení urovně těchto rizik nad přijatelnou úroveň, může Penzijní společnost podíl své investice na emitentovi snížit nebo ji celou odprodat, a to s ohledem na respektování nejlepšího zájmu účastníků Fondu. Pravděpodobné dopady rizik týkajících se udržitelnosti na návratnost Fondu jsou nízké, protože tato rizika jsou řízena proaktivními jejich začleňování do investičních rozhodnutí. Přístup k riziku týkající se udržitelnosti ve vyšší míře detailu je specifikován v dokumentu „Strategie začleňování rizik týkajících

se udržitelnosti do procesu rozhodování o investicích“, který je uveřejněn na internetové adrese Penzijní společnosti v sekci „Informace související s udržitelností“.

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 Fondu.



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

Článek 6
Zásady hospodaření s majetkem

1. Obecná ustanovení
- a) 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.
 - b) Penzijní společnost vede pro Fond samostatné účetnictví. Roční účetní závěrka musí být ověřena auditorem.
 - c) Účetním obdobím se rozumí v prvním roce doba od vytvoření Fondu do 31. 12. a dále pak kalendářní rok.
 - d) Fond oceňuje v průběhu účetního období majetek a závazky ke dni stanovení aktuální hodnoty Jednotky bez sestavení účetní závěrky.
 - e) Dosažený zisk (ztráta) Fondu se převádí do nerozděleného zisku (neuhrazené ztráty) předchozích období.
2. Pravidla a lhůty pro oceňování majetku a závazků
- a) S 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.
 - b) 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.
 - c) Při přepočtu hodnoty cenných papírů a vkladů u bank znejících na cíl měnu se používá kurz devizového trhu vyhlášený ČNB a platný v den, ke kterému se přepočet provádí.
3. Pravidla pro výpočet aktuální hodnoty Jednotky
- a) Aktuální hodnota Jednotky je stanovena nejméně jednou týdně. Hodnota Jednotky se stanovuje k rozhodnému dni (den D) a je stanovena následující pracovní den (tzn. 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.
 - b) Aktuální hodnota Jednotky je stanovována v Kč a vyhlášována do dvou pracovních dní od rozhodného dne na internetových stránkách Penzijní společnosti.
 - c) Hodnota Jednotky je platná ode dne, který následuje předchozí rozhodný den, do aktuálního rozhodného dne (včetně).
 - d) v případě, že konec účetního období nepripadne na rozhodný den, spočítá se k tomuto dni hodnota Jednotky.
 - e) Penzijní společnost uveřejňuje informace o aktuální hodnotě Jednotky způsobem dle článku 14 tohoto Statutu.

4. Pravidla pro připsování a odepisování Jednotky Fondu
- a) Penzijní společnost vede pro každého účastníka osobní penzijní účet, který se skládá z peněžního podúčtu (evidence peněžních prostředků) a z majetkového podúčtu (evidence Jednotek).
 - b) Jednotky Fondu jsou vydávány Penzijní společností za účelem shromáždění peněžních prostředků do Fondu.
 - c) Vydávání Jednotek je uskutečňováno na základě smlouvy mezi účastníkem a Penzijní společností.
 - d) Rozhodným dnem pro stanovení ceny Jednotky Fondu je den připsání peněžních prostředků klienta na účet Fondu, který je zřízen depozitářem. Cena platná pro rozhodný den se počítá dle odstavce 3 tohoto článku.
 - e) Za veškeré peněžní prostředky účastníka došlé na účet Fondu je na majetkový podúčet připsán počet Jednotek Fondu, který je vypočten jako podíl došlé částky a hodnoty Jednotky Fondu platné k rozhodnému dni. Takto vypočtená hodnota je zaokrouhlena dolů na čtyři desetinná místa.
 - f) Penzijní společnost je povinna odepsat 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 rozhodnému dni uvedeném v § 124 Zákona o penzijním spoření.
 - g) Pokud Penzijní společnost odepisuje z majetkového podúčtu Jednotky, na peněžní podúčet připsá částku, která se vypočte jako součin počtu odepisovaných Jednotek a hodnoty Jednotky Fondu k rozhodnému dni. Takto vypočtená hodnota v Kč je zaokrouhlena dolů na dvě desetinná místa.
 - h) Penzijní společnost vyplácí částku za odepsané Jednotky dle ustanovení Zákona o penzijním spoření s použitím majetku ve Fondu.
 - i) 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 odmítnout 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 0,4 % 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 sazebníku 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 10 % z rozdílu průměrné hodnoty Jednotky v příslušném 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 sazebníku 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 spořicí doby u Penzijní společnosti; poplatek nesmí být hrazen započtením proti převáděným prostředkům účastníka,
 - pozastavení výplaty dávek,
 - 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 odrazet účelné vynaložené náklady na jejich provedení.

Poplatky se hradí z osobního penzijního účtu účastníka (výjma bodu b), který se hradí separátně), přičemž toto stržení nemá vliv na výši vyžádaných statálních příspěvků. Konkrétní výše a způsob hrazení jednotlivých jednorázových poplatků stanovuje Penzijní společnost a jsou zveřejňovány v sazebníku 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 případech:
 - 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

- Depozitářem Fondu je na základě Smlouvy o výkonu činnosti depozitáře (dále jen „depozitářská smlouva“) UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČO: 649 48 242, se sídlem Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle, zapsaná 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 statálního 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 zaměstnavatele, statálních 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,
 - zajišťování 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 nabyván a zcizován 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 výplata dávek a vracení statálního příspěvku probíhá v souladu se Zákonem o penzijním spoření,
 - 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 povinností vyplývajících ze Zákona o penzijním spoření, Statutu nebo depozitářské smlouvy. Odpovědnost Penzijní společnosti za škodu vzniklou obhospodařováním majetku ve Fondu tím není dotčena.
 - Depozitář nesvřelí úschovu nebo kontrolu majetku ve Fondu jiné osobě.

Článek 9

Činnosti vykonávané prostřednictvím jiné osoby

- Penzijní společnost na základě smlouvy o obhospodařování svěřila celý majetek ve Fondu do obhospodařování společnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., IČO: 438 73 766, se sídlem Na Pankráci 1720/123, Nusle, 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 ČNB:
 - obhospodařovat investiční fondy nebo zahraniční investiční fondy,
 - provádět administraci investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů,
 - obhospodařovat majetek zákazníka, je-li součástí investiční nástroj, 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 vydávaným investičním fondem nebo zahraničním investičním fondem,
 - přijímat a předávat pokyny týkající se investičních nástrojů,
 - poskytovat investiční poradenství týkající se investičních nástrojů.Společnost je oprávněna přesáhnout rozhodný limit.
- Odpovědnost Penzijní společnosti za obhospodařování majetku ve Fondu tím není dotčena.

Článek 10

Informace o Statutu

- Pravidla pro přijímání a změny Statutu, 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 Vyhlášky o statutu,
 - schvalování Statutu a jakékoli jeho změny musí být schváleny představenstvem Penzijní společnosti,
 - pravidla pro přijímání Statutu a jeho změn určují stanovy Penzijní společnosti,
 - Statut a jeho změny jsou uveřejněny na internetových stránkách Penzijní společnosti.
- Vedle Statutu Fond 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, Fond 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, ledaže ČNB povolí převod obhospodařování všech účastnických fondů na jinou penzijní společnost nebo
 - sloučením účastnických fondů.
- Zrušení Fondu s likvidací:
 - pokud byl Fond zrušen, Penzijní společnost prodá majetek ve Fondu a vypořádá jeho pohledávky a závazky do 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o odnětí povolení k vytvoření Fondu. Penzijní společnost převede prostředky účastníka bez zbytečného odkladu z Fondu, který se zrušuje, do povinného konzervativního fondu; to neplatí, dohodne-li se Penzijní společnost s účastníkem na převodu jeho prostředků do jiného účastnického fondu,
 - pokud byl Fond 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 odbytné nebo na jednorázové vyrovnání, požádá,
- ČNB 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 společnost v úpadku, je insolventní správce povinen poskytnout likvidátorovi 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, kterým 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 tyto fondy sloučit.
- ČNB nepovolí sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem, pokud:
 - tím jsou ohroženy zájmy účastníků slučovaných 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, ledaže se jedná o sloučení povinných konzervativních fondů.
- 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 Fondu, zaniká Fond 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 ČNB, kterým se povoluje sloučení účastnických fondů, toto 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. Statutu 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 Penzijní 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 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 změně skutečností 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 těchto skutečnostech 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,
 - na internetové adrese www.generalipenze.cz,
 - písemně na adrese P.O.BOX 311, 659 11 Brno,
 - v sídle Penzijní společnosti 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 dle a) z příjmu v zákonné výši.

Článek 14

Uveřejnění zpráv o hospodaření Fondu

- P1.Penzijní společnost je povinna nejpozději 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 těchto 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, depozitářem 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 přeložen 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 16. 5. 2024.

V Praze dne 16. 5. 2024


Mgr. Jana Zelinková, MBA
předsedkyně představenstva


Ing. et Mgr. Petr Brousil
místopředseda představenstva

Přílohy k Statutu Povinného konzervativního fondu Generali penzijní společnosti, a.s.

Příloha č. 1:

Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti

Jana Zelinková
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

Příloha č. 2:

Seznam účastnických fondů, jejichž majetek obhospodařuje Penzijní společnost

Povinný konzervativní fond Generali penzijní společnosti, a.s.
Spořicí 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.