

Statut Vyváženého účastnického fondu

Penzijní společnosti České pojišťovny, 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 Penzijní společnosti České pojišťovny, 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 společnost se rozumí Penzijní společnost České pojišťovny, 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

Statutem se rozumí statut tohoto Fondu

Státem OECD se rozumí členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD)

Zákonem o důchodovém spoření se rozumí zákon č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, ve znění pozdějších předpisů

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 účastnického fondu zní Vyvážený účastnický fond Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s., zkrácený název Fondu zní Vyvážený ÚF PSCP.
- Penzijní společnost shromažďuje do Fondu peněžní prostředky za:
 - 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 penzijních 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.
- Audítorem Fondu je společnost Ernst & Young Audit, s. r. o., IČ: 267 04 153, se sídlem Na Florenci 2116/15, 110 00 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze oddíl C, vložka 88504 a zapsaná v Komoře auditorů pod číslem 401.
- Fond uveřejňuje informace dle Zákona o penzijním spoření na internetové adrese www.pfcp.cz.
- Penzijní společnost vznikla dne 1. 1. 2013 na základě změny obchodní firmy Penzijní fond České pojišťovny, a. s., IČ: 618 58 692, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze oddíl B, vložka 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., IČ 618 58 617, se sídlem Truhlářská 1106/9, 110 00 Praha 1, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze oddíl B, vložka 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., IČ 607 41 775, se sídlem Olomoucká 1159/40, 618 00 Brno – Černovice, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Brně v oddíl B, vložka 1539.

Článek 2

Penzijní společnost

- Penzijní společnost České pojišťovny, a. s., IČ: 618 58 692, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze oddíl B, vložka 2738, je penzijní společností podle Zákona o penzijním spoření.
- Výše základního kapitálu Penzijní společnosti je 300 000 000 Kč, kapitál je zcela splacen.
- Datum vzniku Penzijní společnosti je 1. 1. 2013.

- Povolení k činnosti Penzijní společnosti 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.
- Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti je uveden v Příloze č. 1.
- Předmetem 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 vyplácejí dávek doplňkového penzijního spoření,
 - shromažďování a obhospodařování prostředků účastníků spoření v důchodových fondech a vyplácejí dávek podle Zákona o důchodovém 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 a důchodového spoření.
- Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holdingu B. V., se sídlem Diemerhof 32, 1112XN Diemen, Nizozemské království.
- Seznam účastnických a důchodových fondů, jejichž majetek obhospodařuje Penzijní společnost je uveden v Příloze č. 2.

Článek 3

Investiční čile

- Investičním cílem Fondu je zhodnocení vložených prostředků v dlouhodobém časovém horizontu prostřednictvím široce 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 státních dluhopisů, korporátních dluhopisů vysoké kvality a akcií.
- Fond je svým zaměřením fondem s vyváženou alokací mezi státní dluhopisy, korporátní dluhopisy a akcie.
- 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 právník osobě, akciové fondy kolektivního investování nebo jiné investiční nástroje, které odvozí svoji hodnotu převážně od akcií,
 - cenné papíry vydané standardním fondem kolektivního investování nebo zahraničním standardním fondem kolektivního investování,
 - cenné papíry vydané speciálním fondem kolektivního investování nebo zahraničním speciálním fondem kolektivního investování,
 - 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	0 %	100 %
Členský stát, Stát OECD nebo centrální banka takového státu	0 %	100 %
Mezinárodní finanční instituce	0 %	100 %
Jiná osoba (např. obchodní společnost, stát mimo OECD)	0 %	100 %
Nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je	0 %	60 %
Členský stát, Stát OECD nebo centrální banka takového státu	0 %	60 %
Mezinárodní finanční instituce	0 %	60 %
Jiná osoba (např. obchodní společnost, stát mimo OECD)	0 %	60 %
Podílové listy podílového fondu, který splňuje podmínky § 98 odst. 2 Zákona o penzijním spoření	0 %	30 %
Akcie a obdobné cenné papíry	0 %	40 %
Akcie	0 %	40 %
Investiční nástroje odvozující hodnotu převážně od akcií	0 %	40 %
Fond kolektivního investování investující převážně do akcií	0 %	35 %
Cenné papíry fondu kolektivního investování	0 %	35 %
Standardní fond kolektivního investování	0 %	35 %
Speciální fond kolektivního investování	0 %	5 %

- V případě, že hodnota majetku ve Fondu bude v kterýkoliv okamžik existence Fondu nižší 100 000 000 Kč nebo bude-li to v zájmu účastníků Fondu, může se Penzijní společnost na nezbytně nutnou dobu odchýlit od investičních limitů dle odstavce 4, pokud tím nedojde k porušení skladby majetku dle Zákona o penzijním spoření.
- V souladu s § 107 odst. 2 Zákona o penzijním spoření se Penzijní společnost může při dodržení principu rozložení rizika spojeného

s investováním odchýlit od skladby majetku dle Zákona na dobu nejdéle 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření tohoto Fondu nebo do doby, než hodnota majetku ve Fondu přesáhne 100 000 000 Kč, pokud tato skutečnost nastane dříve. Prostředky budou investovány zejména do vkladů v bankách, repo obchodu a pokladničních poukázek emitovaných Českou republikou nebo ČNB, státních dluhopisů emitovaných Českou republikou a ostatních investičních cenných papírů. Dokud majetek Fondu nepřesáhne 30 000 000 Kč, podíl vůči jednomu emitentovi nepřekročí 50 % hodnoty majetku ve Fondu. Jakmile hodnota majetku ve Fondu přesáhne 30 000 000 Kč, podíl vůči jednomu emitentovi nepřekročí 25 % hodnoty majetku ve Fondu. V situaci, kdy hodnota majetku ve Fondu překročí hodnotu 60 000 000 Kč, podíl vůči jednomu emitentovi nepřekročí 10 % hodnoty majetku ve Fondu. Výše uvedené limity se nevztahují na emitenta Česká republika a ČNB. Penzijní společnost bude postupně s růstem hodnoty majetku ve Fondu přizpůsobovat skladbu majetku ve Fondu, přičemž při dosažení hodnoty majetku ve Fondu ve výši 80 000 000 Kč bude majetek již z 50 % investován dle odstavce 4.

- 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 Česká národní banka,
 - 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 Český stát, stát OECD nebo Mezinárodní finanční instituce, a kterým není Česká republika nebo Česká národní banka,
 - může uložit nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do vkladů u jedné regulované banky,
 - 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,
 - 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,
i) může investovat nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných jedním standardním fondem nebo zahraničním standardním fondem,

- 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, 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.

V Praze dne 4. 3. 2015

Za Penzijní společnost České pojišťovny, a. s.

Ing. Vladimír Bezděk, M. A.
předseda představenstva

Přílohy k Statutu Vyváženého účastnického fondu Penzijní společnosti České pojišťovny

Příloha č. 1

Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti

Vladimír Bezděk
předseda představenstva

Josef Beneš
člen představenstva

Miroslav Žbel
člen představenstva

Jiří Fialka
člen představenstva

Martin Pšaidl
člen představenstva

Vedoucí osoby nevykonávají žádnou jinou hlavní činnost mimo Penzijní společnost, která by měla význam ve vztahu k činnosti Penzijní společnosti nebo Fondu obhospodařovanému Penzijní společností.

Příloha č. 2

Seznam účastnických a důchodových fondů, jejichž majetek obhospodařuje Penzijní společnost

Důchodový fond státních dluhopisů Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s.
Konzervativní důchodový fond Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s.
Vyvážený důchodový fond Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s.
Dynamický důchodový fond Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s.
Spořicí účastnický fond Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s.
Vyvážený účastnický fond Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s.
Dynamický účastnický fond Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s.
Povinný konzervativní fond Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s.

Transformovaný fond, jehož majetek obhospodařuje Penzijní společnost

Transformovaný fond Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s.