

# Statut Povinného konzervativního 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 Povinný konzervativní 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 státy, které jsou jejími členy, a kterou ČNB zapisuje do seznamu, který vede (např. Evropská centrální banka, Evropská investiční banka aj.)

**Penzijní společností** 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 penzijním spojení** se rozumí zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spojení, 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 Povinný konzervativní fond Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s., zkrácený název zní PKF PSČP.
- Penzijní společnost shromažďuje do Fondu peněžní prostředky za:
  - příspěvků účastníků,
  - příspěvků zaměstnavatelů,
  - státních příspěvků,
  - prostředků účastníků převedených z jiných účastnických fondů
  - 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 spojení 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 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 Zákonu o penzijním spojení na internetové adrese [www.pfcp.cz](http://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 Pankráči 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, jméni zanikající obchodní společnosti ČP penzijní fond, a. s., IČ 618 58 617, se sídlem Truhlářská 1106/9, 110 00 Praha 1, zapsaná 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, jméni 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, oddíl B, vložka 1539.
- Dne 10. června 2014 došlo k převzetí obhospodařování Povinného konzervativního účastnického fondu Raiffeisen penzijní společnosti a. s. Penzijní společností a dne 16. června 2014 k následnému sloučení s Fondem.

### Článek 2

#### Penzijní společnost

- Penzijní společnost České pojišťovny, a. s., IČ: 618 58 692, se sídlem Na Pankráči 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsaná v obchodním

rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze oddíl B, vložka 2738, je penzijní společností podle Zákonu o penzijním spojení.

- 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 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.
- Předmětem podnikání Penzijní společnosti je:
  - shromažďování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků podle Zákonu o penzijním spojení za účelem jejich umístování do účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplácení dávek doplňkového penzijního spojení,
  - prostřednictvím transformovaného fondu provozování penzijního připojištění podle Zákonu o penzijním připojištění pro účastníky penzijního připojištění a příjemce dávek, vůči nimž byly závazky vyčleněny do transformovaného fondu,
  - nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spojení.
- Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holdingu B.V., se sídlem Diemerhof 32, 1112XN Diemen, Nizozemské království.
- Seznam účastnických fondů, jejichž majetek obhospodařuje Penzijní společnost je uveden v Příloze č. 2.

### Článek 3

#### Investiční čile

- Investičním cílem Fondu je mírně zhodnocení hodnoty vložených prostředků ve střednědobém časovém horizontu při splnění podmínky, že rizikový profil Fondu minimalizuje riziko ztráty a při dodržení zásad rozložení rizika spojeného s investováním dle Zákonu o penzijním spojení. Záměrem Penzijní společnosti je, aby hodnota majetku Fondu výrazně neklesala a byla zajištěna dostatečná likvidita pro krytí nároků z penzijního spojení.
- Fond je spravován aktivně, přičemž prostředky Fondu jsou umístovány především do českých státních dluhopisů, pokladničních poukázek a termínovaných vkladů.
- Fond je dle Zákonu o penzijním spojení povinným konzervativním fondem.
- Penzijní společnost bude v souladu se Zákonem o penzijním spojení 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 %	70 %
Dluhopisy nebo nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika, ČNB nebo osoba, za kterou převzal záruku český stát	30 %	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 %	30 %
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 %
Podílové listy podílového fondu, který splňuje podmínky § 98 odst. 2 Zákonu o penzijním spojení	0 %	30 %
Akcie a obdobné cenné papíry	0 %	0 %
akcie	0 %	0 %
investiční nástroje odvozuující hodnotu převážně od akcií	0 %	0 %
fond kolektivního investování investující převážně do akcií	0 %	0 %

- Penzijní společnost bude v souladu se Zákonem o penzijním spojení 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 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) Zákonu o penzijním spojení, nesmí překročit:
    - 10 % hodnoty majetku ve Fondu, pokud je druhou smluvní stranou regulovaná banka, nebo
    - 5 % hodnoty majetku ve Fondu, pokud je druhou smluvní stranou jiná osoba,
  - součet hodnot investic vůči jedné osobě podle písmen a), d) a e) nesmí překročit 10 % hodnoty majetku ve Fondu,
  - součet hodnot investic vůči jedné osobě podle písmen b), c), d) a e) nesmí překročit 35 % hodnoty majetku ve Fondu,
  - Česká národní banka umožnila ve smyslu 104 odst. 1 Zákonu o penzijním spojení 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 Zákonu o penzijním spojení,
  - součet hodnot investic podle bodu j) vůči jedné osobě nesmí překročit 30 % hodnoty majetku ve fondu,
  - může nabýt 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.
- Ze jednu osobu jsou považovány i osoby tvořící kern.
- 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:

- ménové 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.





## 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, deponitářem 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 30. 10. 2017.

V Praze dne 30. 10. 2017

Za Penzijní společnost České pojišťovny, a. s.



Ing. Marcel Homolka  
předseda představenstva



Ing. Miroslav Chromčík  
místopředseda představenstva

# Přílohy k Statutu Povinného konzervativního fondu Penzijní společnosti České pojišťovny

## Příloha č. 1

### Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti

**Marcel Homolka**  
předseda představenstva  
a generální ředitel Penzijní společnosti

**Miroslav Chromčík**  
místopředseda představenstva  
a ředitel finančního úseku Penzijní společnosti

**Miroslav Žbel,**  
člen představenstva

## Příloha č. 2

### Seznam účastnických fondů, jejichž majetek obhospodařuje Penzijní společnost

Povinný konzervativní 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.

### Transformovaný fond, jehož majetek obhospodařuje Penzijní společnost

Transformovaný fond Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s.