

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.

Jediným akcionářem se rozumí CP Strategic Investments N.V., se sídlem 1101BH Amsterdam, De entree 91, Nizozemské království, registrační číslo v nizozemském obchodním rejstříku: 34124690

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 zapíše do seznamu, který vede (např. Evropská centrální banka, Evropská investiční banka aj.)

Penzijní společností se rozumí Generali penzijní společnost, a.s.

Regulovanou bankou se rozumí banka se sídlem v České republice, zahraniční banka se sídlem v jiném členském státě, zahraniční banka se sídlem ve státě, který není členským státem a který 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)

Zákonom o penzijním spoření se rozumí zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů

Zákonom 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

1. Plný název účastnického fondu zní Povinný konzervativní fond Generali penzijní společnosti, a.s., zkrácený název zní PKF Generali PS.
2. Penzijní společnost shromažďuje do Fondu peněžní prostředky z:
 - a) příspěvků účastníků,
 - b) příspěvků zaměstnavatelů,
 - c) státních příspěvků,
 - d) prostředků účastníků převedených z jiných účastnických fondů a
 - e) prostředků účastníků převedených z transformovaných fondů.
3. 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. 2012/12730/570, Sp/2012/410/571 ze dne 20. 12. 2012, kdy bylo uděleno povolení k vytvoření Fondu, které nabylo právní moci dne 21. 12. 2012.
4. 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.
5. Fond uveřejňuje informace dle Zákona o penzijním spoření na internetové adrese www.generalipenze.
6. 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., 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.
7. 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, 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, 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.
8. 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.
9. 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 změně 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

1. Generali penzijní společnost, 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.

2. Výše základního kapitálu Penzijní společnosti je 50 000 000 Kč, kapitál je zcela splacen.
3. Datum vzniku Penzijní společnosti je 1. 1. 2013.
4. 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.
5. Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti je uveden v Příloze č. 1.
6. Předmětem podnikání Penzijní společnosti je:
 - a) 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,
 - b) prostřednictvím transformovaného fondu provozování penzijního připojištění podle Zákona o penzijním připojištění pro účastníky penzijního připojištění a příjemce dávek, vůči nimž byly závazky vyloučeny do transformovaného fondu,
 - c) nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření.
7. Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holdingu B. V., se sídlem Diemerhof 32, 1112XN Diemen, Nizozemské království.
8. Seznam účastnických fondů, jejichž majetek obhospodařuje Penzijní společnost je uveden v Příloze č. 2.

Článek 3

Investiční cíle

1. Investičním cílem Fondu je mírné 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 Zákona o penzijním spoření. Záměrem Penzijní společnosti je, aby hodnota majetku Fondu výrazně neklesala a byla zajištěna dostatečnou likviditou pro krytí nároků z penzijního spoření.
2. Fond je spravován aktivně, přičemž prostředky Fondu jsou umísťovány především do českých státních dluhopisů, pokladničních poukázek a termínovaných vkladů.
3. Fond je dle Zákona o penzijním spoření povinným konzervativním fondem.
4. 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 %	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 Zákona o penzijním spoření	0 %	30 %
Akcie a obdobné cenné papíry	0 %	0 %
akcie	0 %	0 %
investiční nástroje odvozujiící hodnotu převážně od akcií	0 %	0 %
fond kolektivního investování investující převážně do akcií	0 %	0 %

5. 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 Česká národní banka,
 - b) 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,
 - c) 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 členského státu, stát OECD nebo Mezinárodní finanční instituce, a kterým není Česká republika nebo Česká národní banka,

- d) může uložit nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do vkladů u jedné regulované banky,
 - e) 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,
 - f) součet hodnot investic vůči jedné osobě podle písmen a), d) a e) nesmí překročit 10 % hodnoty majetku ve Fondu,
 - g) součet hodnot investic vůči jedné osobě podle písmen b), c), d) a e) nesmí překročit 35 % hodnoty majetku ve Fondu,
 - h) Česká národní banka umožnila ve smyslu 104 odst. 1 Zákona o penzijním spoření investovat až 100 % hodnoty majetku ve Fondu do dluhopisů nebo nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika, ČNB nebo osoba, za kterou převzal záruku český stát. V případě, že se Penzijní společnost rozhodne do těchto cenných papírů investovat více než 35 % majetku ve Fondu, musí být tyto cenné papíry z 6 různých emisí, přičemž cenné papíry z jedné emise mohou tvořit nejvýše 30 % majetku v tomto Fondu.
 - i) může investovat nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných jedním fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem,
 - j) může investovat celkově nejvýše 30 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných pouze fondy kolektivního investování, které splňují podmínky § 98 odst. 2 Zákona o penzijním spoření,
 - k) součet hodnot investic podle bodu j) vůči jedné osobě nesmí překročit 30 % hodnoty majetku ve fondu,
 - l) 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, který vydal jeden emitent,
 - cenných papírů vydaných jedním fondem kolektivního investování nebo jedním zahraničním fondem kolektivního investování,
 - nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem.
- Za jednu osobu jsou považovány i osoby tvořící koncern.
6. Penzijní společnost využívá finanční deriváty pro efektivní obhospodařování majetku ve Fondu, pokud jejich účelem je snížení rizika z investování, snížení nákladů nebo dosažení dodatečných výnosů, za předpokladu, že podstupované riziko je prokazatelně nízké, a pokud 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 výhradně za účelem řízení měnového a úrokového rizika 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.

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

7. Penzijní společnost může využít repo obchody nebo reverzní repo obchody pro efektivní obhospodařování majetku ve Fondu, pokud jsou zároveň splněny požadavky dané Vyhláškou o podrobnější úpravě činnosti. Předmětem těchto obchodů mohou být všechny

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, deponitářem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.

3. Statut nabývá účinnosti dne 1. 7. 2020.

V Praze dne 1. 7. 2020

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.

Ing. Radek Moc, Ph. D., MBA
předseda představenstva

Ing. Miroslav Chromčík
místopředseda představenstva

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

Příloha č. 1

Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti

Radek Moc

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 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.