

Vymezení některých pojmu

Níže uvedené pojmy mají v tomto statutu tyto významy:

ČNB se rozumí Česká národní banka

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

Fondem se rozumí Sporičí účastnický 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 jejím členy, a kterou CNB 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 obezpečnosti, která ČNB považuje za rovnocenná s pravidly obezpečnosti podle práva Evropské unie

Statutem se rozumí statut tohoto Fondu

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

Zákonem o penzijním spoření se rozumí zákon č. 427/2011 Sb., o penzijním připojštění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů

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

Vyhlaškou 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 Sporičí účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s., zkrácený název zní Sporičí UF 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 přeslolo 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. 1202/1273/570, Sp/2012/413/570 ze dne 20. 12. 2012, kdy bylo uděleno povolení k vytvoření Fondu, které nabýlo 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.cz.

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, jménem 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, jménem zanikající obchodní společnosti Nový ČP Penzijní fond, a.s., IČ: 607 41 775, se sídlem Olomoucká 1159/40, 618 00 Brno – Černovice, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Brně, oddíl B, vložka 1539.

8. Dne 10. června 2014 došlo k převzetí obchodnictví Chráněného účastnického fondu Raiffeisen penzijní společnosti a.s. Penzijní společnost 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 témuž datu ke změně názvu Fondu na Sporičí účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s., z předchozího názvu Sporičí účastnický 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 připojštění prostřednictvím transformovaného fondu udělila ČNB dne 6. 9. 2012 pod č.j. 2012/8555/570, Sp/2012/105/571. Rozhodnutí nabýlo 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. Předmět podnikání Penzijní společnosti je:

- a) shromážďování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků podle Zákona o penzijním spoření za účelem jejich umístování do účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplácení dávek doplňkového penzijního spoření,
- b) prostřednictvím transformovaného fondu provozování penzijního připojštění podle Zákona o penzijním připojštění pro účastníky penzijního připojštění a příjemce dávek, vůči nimž byly závazky vyčleněny do transformovaného fondu,
- c) nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření.

7. Penzijní společnost je součástí konsolidovaného celku Generali CEE Holdingu B.V., se sídlem Diemerhof 32, 1112KN 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 vložených prostředků v dlouhodobém časovém horizontu při dodržení zásad rozložení rizika spojeného s investováním dle Zákona o penzijním spoření. Zámerem Penzijní společnosti je, aby zhodnocení Fondu dlouhodobě převedovalo úroveň zhodnocení na terminových vkladech.
2. Fond je spravován aktivně, přičemž prostředky Fondu jsou umisťovány především do českých a zahraničních státních dluhopisů, korporátních dluhopisů vysoké kvality a pokladničních poukazek.
3. Fond je svým zaměřením dluhopisovým fondem.
4. Penzijní společnost bude do majetku Fondu pořizovat zejména následující druhy aktiv:

 - a) dluhopisy a nástroje peněžního trhu vydané státem, centrální bankou, Mezinárodní finanční instituci či jinou osobou,
 - b) cenné papíry vydané standardním fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem,
 - c) 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% |
| Český 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% |
| Český 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 % | 0 % |
| akcie | 0 % | 0 % |
| investiční nástroje odvozující hodnotu převážně od akcií | 0 % | 0 % |
| fond kolektivního investování investující převážně do akcií | 0 % | 0 % |
| Cenné papíry fondu kolektivního investování | 0 % | 30% |
| standardní fond kolektivního investování | 0 % | 30% |
| speciální fond kolektivního investování | 0 % | 0 % |
| speciální fond kolektivního investování kopírující index | 0 % | 0 % |
| speciální fond kolektivního investování nekopírující index | 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 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 Česká národní banka,

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 Členský stát, 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 derivaty, které nejsou přijaty k obchodování na trzích uvedených v § 100 odst. 2 písm. a) Zákona o penzijním spoření, nesmí překročit:

- 10 % hodnoty majetku ve Fondu, pokud je druhou smluvní stranou regulovaná banka, nebo

- 5 % hodnoty majetku ve Fondu, pokud je druhou smluvní stranou jiná osoba,

- 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 dle této 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 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 nejdpozději do 1 roku ode dne emise. Pokud by uvedené lhůty nebyly přijaty k obchodování, musí je Fond do 3 měsíců prodat,
- j) může investovat nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných jedním fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem,

k) může investovat celkově nejvýše 30 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy,

l) v rámci limitu podle bodu k) investovat celkově nejvýše 0 % 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,

- m) 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 Zákona o penzijním spoření. Kopírování složení finančního indexu se rozumí kopirování složení majetkových hodnot, ke kterým se tento index vztahuje, bez použití derivátů a technik a nástrojů

- jiných než sloužících k efektivnímu obhospodařování majetku nebo prokazatelné snižování míry rizika,
- ni součet hodnot investic podle bodu k) vůči jedné osobě nesmí překročit 30 % hodnoty majetku ve fondu,
- c) 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 emитent,
 - cenných papírů vydaných jedním fondem kolektivního investování nebo jedním zahraničním fondem kolektivního investování,
 - nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emítentem.

Za jednu osobu jsou povozovány i osoby tvøící koncern.

6. Penzijní spoleènost využívá finanèní deriváty pro efektivní obhospodařování majetku ve Fondu, pokud jejich úèelem je snížení rizika z investování, snížení nákladù nebo dosažení dodateèných výnosù, za predpokladu, že podstupované riziko je prokazatelné nízké, a pokud splňují podmínky stanovené Vyhlaškou o podrobnejší úpravé èinnosti. Finanèní deriváty jsou použity takovým zpùsobem, který zajistí, že závazky Fondu vyplývající z finanèních derivátù jsou vždy plnì kryty jeho majetkem.

Penzijní spoleènost bude za úèelem zlepšení rizik poøizovat do majetku Fondu následující finanèní deriváty:

- a) ménové deriváty (pøedevším ménový forward, futures či swap), což jsou finanèní instrumenty, které slouží k zajištìní proti riziku zmìny hodnoty cizomìrových investičních nástrojù nakoupených do majetku Fondu v dùsledku pohybu ménových kurzu,
- b) úrokové deriváty (pøedevším interest rate swap, futures), což jsou finanèní instrumenty, které slouží k zajištìní proti riziku zmìny hodnoty finanèních nástrojù nakoupených do majetku Fondu v dùsledku pohybu úrokových sazeb,
- c) jiné deriváty, které odvozují svou hodnotu od investičních nástrojù, které může Fond nabývat do svého majetku v souladu se Zákonem o penzijním spojení.

Informace o rizicích spojených s investicemi do finanèních derivátù jsou uvedeny v èlánku 4.

7. Penzijní spoleènost může využít rep obchody nebo reverzní repo obchody pro efektivní obhospodařování majetku ve Fondu, pokud jsou zároveò splnìny požadavky dané Vyhlaškou o podrobnejší úpravé èinnosti. Pøedmètem této obchodù mohou být všechny cenné papíry, které jsou v majetku Fondu. Penzijní spoleènost při výbìru protiøítrán této obchodù vyúzívá, aby druhá smìrná strana obchodu byla instituce, která podléhá döhledu ČNB nebo jiné centrální banky v Èlenském státě a je uvedena v seznamu schválených institucí ČNB, resp. centrální banky v Èlenském státě.

8. Maximální limit na otevřenou pozici z finanèních derivátù je stanoven na 80 % vlastního kapitálu Fondu.
9. Penzijní spoleènost bude do majetku Fondu poøizovat dluhopisy a nástroje penèžního trhu uvedené v odstavci 4 a jejich rating, popøípadì rating jejich emítentu, patøí mezi ratingové kategorie v investičním stupni udìleným renomovanou ratingovou agenturou.

10. Penzijní spoleènost řídí váženou prùmìrnou splatnost dluhopisového portfolia, která může být nejvýše 10 let.

11. Penzijní spoleènost bude investovat globálně se zamìrením zejména na regiony Èeská republika, střední Èropa, Evropská unie a USA. Penzijní spoleènost nemá v úmyslu koncentrovat investice Fondu v urèitém specifickém hospodáøském odvìtvì.

12. Penzijní spoleènost nesmí investovat do investičních cenných papírù vydaných Penzijní spoleènosti nebo osobou patøící do stejnèho koncernu jako Penzijní spoleènost.

13. Penzijní spoleènost nesmí použít majetek ve Fondu k poskytnutí pùjèky nebo úvìru, k poskytnutí daru, zajištìní závazku tøetí osoby nebo k úhradì závazku, který nesouvisí s obhospodaøováním Fondu. Tímto není dotčeno používání finanèních derivátù ve smyslu odstavce 6.

14. Penzijní spoleènost nesmí uzavøit smlouvu o prodeji investičního nástroje, který není v majetku Fondu.

15. Penzijní spoleènost může do majetku Fondu přijmout úvìr nebo pùjèku se splatností nejdéle 6 mèsìcù, pøíèmž souhrom všech přijatých úvìrù nebo pùjèk nemá překroçit 5 % hodnoty majetku ve Fondu.

16. Fond je urèen pro investory, kteøí mají menší zkušenosì s finanèními trhy. Fond se zamìøuje pøedevším na dluhové cenné papíry s kratší splatností a svým složením je vhodný pro investory, kteøí preferují nižší kolísavost majetku ve Fondu. Doporuèený investiční horizont je 2 a více let.

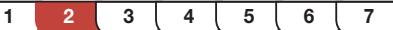
Èlánek 4

Rizikový profil

1. Rizikový profil Fondu je vyjádøen syntetickým ukazatelem, jehož výpoèet je upraven Vyhlaškou o statutu. Tento ukazatel vychází z volatilitu historické výkonnosti Fondu. Ukazatel pak udává rizikovost Fondu na stupnici od 1 do 7, pøíèmž nižší kategorie znamená nižší riziko.

Nížší výnos a riziko

Vyšší výnos a riziko



2. Obecné riziko kolísání Jednotky

Vzhledem k nepredvídatelným výkùmům na finanèních trzích může docházet ke zmìnám hodnoty spravovaných aktiv, a tím pádem může hodnota Jednotky klesat i stoupat a není vždy zaruèena návratnost vložených prostøedkù. Skladba portfolia Fondu se snaží odpovídat jeho rizikovému profilu. Nelze však vylouèit možnost vzniku extrémních tržních situací, kdy mohou výkyvy hodnoty aktiv výraznì vzrùst. 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 papírù s fixním pùjèjem totiž riziko představuje pøedevším zmìny úrokové míry (úrokové riziko). Investice do majetkových cenných papírù mohou být nepøíznivě ovlivnìny poklesem jejich ceny. Fond se tato rizika snaží omezit pomocí diverzifikace investic a využitím derivátù.

b) Ménové riziko

Fond může častì ze svého majetku investovat do nástrojù denominovaných v jiných ménách, než je èeská koruna (Kč).

V takovém případì by mohla být hodnota investic, které jsou umístìny v zahranièních ménách, nepøíznivě ovlivnìna kolísáním ménového kurzu. Ke snížení ménových rizik může Fond využívat ménových derivátù.

c) Úroveòí riziko

Fond investuje do dluhových cenných papírù. Hodnota tétoho investic může být nepøíznivě ovlivnìna selháním emítentu, jehož schopnost splácet svoje závazky závisí na řadì faktorù, jako je jeho finanèní situace, makroekonomická situace, výše úrokových sazeb a dalších promìených. Pouhá zmìna této faktoru může mít za následek pokles hodnoty dluhopisu. Fond se snaží omezit toto riziko peèlivým výbìrem emítentù a diverzifikací investic. Zeza eliminovat toto riziko, ale s ohledem na dosažení výkonnosti Fondu nelze. Riziku nesplacení jsou vystaveny jak korporativní dluhopisy, tak dluhopisy emítované státem.

d) Riziko spojené s investicemi do derivátù

Deriváty jsou finanèní nástroje, jejichž cena se odvíjí od podkladových aktiv, kterými mohou být investiční nástroje, finanèní indexy, úrokové míry, ménové kurzy nebo ménvy. Hodnota derivátù v sboru obsahuje rizika podkladového instrumentu a další rizika, jako je riziko vypoøádání, riziko nedostateèné likvidity nebo riziko nelineární závislosti na podkladovém instrumentu. Obchody s deriváty navíc využívají pákøové efekty, kdy relativnì malá poèateèní investice vytváøí možnost násobnì vyššího zisku nebo ztraty, než by odpovídalo investici přímo do podkladového aktiva. V závislosti na zpùsobu použití je možné deriváty využít k zajištìní rizik nebo k dosažení dodateèného výnosu.

e) Riziko spojené s investičním zamìrením Fondu

Fond se snaží své investice diverzifikovat, jeho výkonnost může být negativnì ovlivnìna výkùmy ve specifické oblasti, do které fond investuje. Investiční strategie Fondu není zamìøena na specifickou oblast.

f) Riziko likvidity

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

g) Riziko vypoøádání

Hodnota majetku ve Fondu je vystavena riziku, že vypoøádání obchodù neprobìhne podle pùvodních předpokladù a nedojde k zaplacení nebo dodání pøíslušných nástrojù podle sjedných podmínek. Fond se snaží tomuto riziku čelit tak, že uzavírá obchody výhradnì s kreditibilními protiøítrány. Vznik ztrát v dùsledku rizika vypoøádání však nelze nikdy zcela vylouèit.

h) Operaèní riziko

Riziko ztrát majetku vyplývající z nedostateèných či chybnych vnitřních procesù, se zellní provozních systémù či lìdkového faktoru či riziku ztrát vlivem vñejšich skuteèností, vñetnì zmìny právních předpisù. Aèkoliv dùsledky této rizik nese především Penzijní spoleènost, může extrémní projev této rizik ohrozit i majetek ve Fondu.

Souèást operaèních rizik je i možnost ztrát majetku svøíreného do úøchovy nebo jiného opatrování, které může být zapøíèené jinou zájmenoù insolvence, nedbalostí nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úøchovì nebo jiném opatrování majetek ve Fondu. Témoto osobami jsou pøedevším depozitáø a osoba vykonávající obhospodaøování majetku ve Fondu dle èlánku 9.

i) Riziko zrušení, pøevodu a slouèení Fondu a riziko zrušení Penzijní spoleènosti

Fond může být zrušen ze zákonních dùvodù. ČNB může odejmout povolení k vytvoøení Fondu, pokud by do 24 mèsìcù od udìlení povolení k vytvoøení Fondu jeho majetek byl menší než 50 000 000 Kč (§ 153 odst. 1 Zákona o penzijním spojení). Dále pak ČNB může rozhodnut o odnìti povolení k vytvoøení Fondu (§ 153 odst. 2 Zákona o penzijním spojení), pokud by výše majetku ve Fondu za posledních 6 mèsìcù nedosahovala 50 000 000 Kč. Dále může dojít k odnìti povolení k vytvoøení Fondu (§ 113 Zákona o penzijním spojení) na žádost Penzijní spoleènosti. Penzijní spoleènost 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 rovnì slouèen na základì § 113 Zákona o penzijním spojení. Slouèení podléhá povolení ČNB a nesmí ohrozit zájmy úøastníkù ve Fondu. K naplnìní tohoto rizika může dojít i v dùsledku zmìny platné legislativy.

j) Riziko struèlosti ceny Jednotky

Jestliže bude vypoèet hodnoty Jednotky provádìen jednou týdnì, nemusí ve dne mezi výpoèety hodnoty Jednotky její hodnota nutnì odpovídat skuteèné hodnotě majetku ve Fondu.

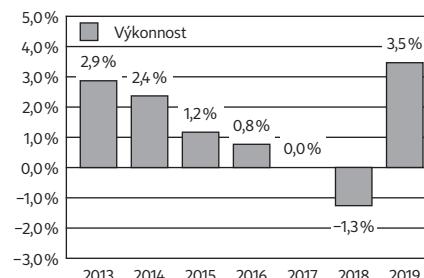
k) Právni riziko

Penzijní spoleènost spravuje Fond na základì platné legislativy. Zmìna této legislativy může nezávisle na vùli Penzijní spoleènosti ovlivnit majetek úøastníkù.

Èlánek 5

Informace o historické výkonnosti

1. Následující graf poskytuje informaci o historické výkonnosti Fondu. Výpoèet vychází z hodnoty Jednotky po oèeñení úplaty za obhospodaøování a zhodnocení majetku Fondu.



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

Èlánek 6

Zásady hospodaøení s majetkem

- Vymezení úèetního období a další údaje
 - Majetek ve Fondu obhospodaøí Penzijní spoleènost svým jménem na úèet majitelù Jednotek.
 - Penzijní spoleènost vede pro Fondu samostatné úèetnictví. Roèní úèetní závìrka musí být ovìrena auditorem.
 - Úèetním obdobím se rozumí v prvním roce doba od vytvoøení Fondu do 31. 12. a dále pak kalendáøní rok.
 - Dodateèí v prvním úèetním období majetek a závazky ke dni stanovení aktuální hodnoty Jednotky bez sestavení úèetní závìrky.
 - Je-li hospodaøský výsledek zisk, nebude použit k výplati výnosù, ale bude plnì reinvestován. Skonèí-li hospodaøení Fondu ztrátou, bude tato ztráta uhrazena ze zdrojù Fondu, pøíèmž pøedností se na pokrytí ztráty použije fond vytváøený ze zisku. Nestaèí-li prostøedky tohoto fondu na pokrytí ztráty, musí být ztráta uhrazena snížením stavu kapitálového fondu.

- Pravidla a lhýty pro oèeñení majetku a závazkù

- Majetek a závazky z investiční èinnosti Fondu se oèeñují nejméně jednou týdnì reálnou hodnotou. Zpùsob stanovení reálné hodnoty majetku a závazkù Fondu v pøípadech, kdy neupravuje zvláštní předpis upravující úèetnictví, a zpùsob stanovení aktuální hodnoty Jednotky Fondu stanoví Vyhlaška o podrobnejší úpravé èinnosti, ve znìní pozdøejších předpisù.
- Při pøeøetu hodnoty cenných papírù a vkladù u bank znìjících na cizi mìnu se používá kurz devizového trhu vyhlašovaný ČNB a platný v den, kdy kterému se pøeøepat provádì.
- Pravidla umístění finanèních prostøedkù jsou popsána v èlánku 3 tohoto Statutu.
- Pravidla pro výpoèet aktuální hodnoty Jednotky
- Jednotka a závazky z investiční èinnosti Fondu se oèeñují nejméně jednou týdnì reálnou hodnotou. Zpùsob stanovení reálné hodnoty majetku a závazkù Fondu v pøípadech, kdy neupravuje zvláštní předpis upravující úèetnictví, a zpùsob stanovení aktuální hodnoty Jednotky Fondu stanoví Vyhlaška o podrobnejší úpravé èinnosti, ve znìní pozdøejších předpisù.

- Pravidla pro pøípìsání Jednotek Fondu

- Jednotky Fondu jsou vydávány Penzijní spoleèností za úèelem shromáždění penèžních prostøedkù do Fondu.
- Vydávání Jednotek je uskuteènováno na základì smlouvy mezi úøastníkem a Penzijní spoleèností,
- Rozhodným dnem pro stanovení ceny Jednotky Fondu je den pøípìsání penèžních prostøedkù klienta na úèet Fondu, který je zřízen depozitáøem. Cena platná pro rozhodný den se poèítá dle odstavce 3 tohoto èlánku.
- Za veøeršení penèžních prostøedkù úøastník došle na úèet Fondu je na majetkový podùæet pøípìsání poèet Jednotek Fondu, který je vypoèeten jako podíl døíøí částky a hodnoty Jednotky Fondu platné k rozhodnýmu dni. Tako vypoèetná hodnota je zaokrouhlena dolù na poèet desetinných míst dle odstavce 3 pøísema a).
- Z dùvodu ochrany zájmuù dosavadních vlastníkù Jednotek, pøíèdveèem s ohledem na ustanovení zákona č. 253/2008 Sb., o nìkterých opatřeních proti legalizaci výnosù z trestné èinnosti a financování terorismu, ve znìní pozdøejších předpisù, je Penzijní spoleènost oprávněna odmítout žádost o vydání Jednotek Fondu.

- Pravidla pro odepisování Jednotek Fondu

- Penzijní spoleènost je povinna odepisat Jednotky Fondu bez zbytèného odkladu na základì § 124 Zákona o penzijním spojení. Penzijní spoleènost odepisuje Jednotky Fondu za částku, která se rovná jeho aktuální hodnotě vyhlášené k rozhodnýmu dni uvedeném v § 124 Zákona o penzijním spojení.
- Pokud Penzijní spoleènost odepisuje z majetkového podùæetu Jednotky, tak na penèžní podùæet pøípìše částku, která se vypoèete jako souèin poètu odepisovaných Jednotek a hodnoty Jednotky Fondu k rozhodnýmu dni. Tako vypoèetná hodnota je zaokrouhlena dolù na dvì desetinná místa.
- Pokud Penzijní spoleènost odepisuje z majetkového podùæetu částku v Kč, tak odepíše z majetkového úøtu klienta poèet Jednotek, který je vypoèeten jako podíl částky v Kč a hodnoty Jednotky Fondu k rozhodnýmu dni. Tako vypoèetná hodnota je zaokrouhlena nahoru na poèet desetinných míst dle odstavce 3 pøísema a).
- Penzijní spoleènost vyplácí částku za odepisane Jednotky dle ustanovení Zákona o penzijním spojení s použitím majetku ve Fondu.

Èlánek 7

Úplata za obhospodaøování, úplata za zhodnocení a další poplatky

- Penzijní spoleènosti náleží úplata za obhospodaøování majetku ve Fondu, která čini nejvýše 1,0 % z prùmìrné roèní hodnoty vlastního kapitálu Fondu. Prùmìrná roèní hodnota vlastního kapitálu Fondu ve Fondu se vypoèete k poslednímu dni příslušného období jako prùmìr hodnot vlastního kapitálu Fondu za každý den příslušného období. Konkrétní procentní výši úplaty za obhospodaøování majetku stanovuje Penzijní spoleènost a je zveøejnìna v sazebníku úplat Penzijní spoleènosti, který je uveøejnìen na internetových stránkách Penzijní spoleènosti. Úplata za obhospodaøování majetku je hrázena mìsìènì z majetku Fondu, pøíèmž dochází k roènímu vyuètování zaplacených úplat.

na základě finálních ročních dat. Roční vyúčtování úplat je provedeno do konce prvního měsíce následujícího účetního období.

- 2.** Penzijní společností náleží úplata za zhodnocení majetku ve Fondu, která činí nejvýše 15 % z rozdílu průměrné hodnoty Jednotky v příslušné období a nejvyšší průměrné roční hodnoty Jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku Fondu vynásobené průměrným počtem Jednotek v příslušném období. Penzijní společnost má nárok na úplatu za zhodnocení pouze v případě kladného rozdílu. Průměrná hodnota Jednotky Fondu seypočte 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 sazobníku 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 místem, obchodníkům s cennými papíry,
 - e) náklady na propagaci a reklamu.
- 4.** Penzijní společnost má rovněž nárok na jednorázové poplatky pouze:
- a) změnu strategie spoření v maximální výši 500Kč, přičemž první změnu strategie spoření v kalendářním roce je bezplatná,
 - b) převod prostředků k jiné penzijní společnosti v maximální výši 800Kč, 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 dávký,
 - d) odlesnění výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně,
 - e) jiný způsob výplaty dávek než vnitrostátním bankovním převodem, f) poskytování informací jiným způsobem, než stanov Zákon. Výše poplatku za všechny úkony musí odrážet účelně vynaložené náklady na jejich provedení.
- Poplatky se hradí z osobního penzijního účtu účastníka (výma 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 sazobníku poplatků Penzijní společnosti, který je uveřejněn na internetových stránkách Penzijní společnosti.
- 5.** Poplatky za úkony dle článku 7 odst. 3 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., IČ: 649 48 242, se sídlem Želatavská 1525/1, 140 92 Praha - Michle, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 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 účastníků, vyplácení dávek v případě, že neprrobhá z účtu Fondu, a vracení státního příspěvku,
 - c) kontrola, zda Jednotky Fondu jsou připisovány a odepisovány v souladu se Zákonem, Statutem a smlouvami s účastníky a kontrola přidělování příspěvků účastníků, příspěvků zaměstnavatele, státních příspěvků a prostředků účastníků převedených z jiného účastnického fondu nebo z transformovaného fondu,
 - d) kontrola, zda aktuální hodnota Jednotky Fondu je vypočítána v souladu se Zákonem a Statutem,
 - e) provádění pokynů Penzijní společnosti nebo jiné osoby, která obhospodařuje majetek ve Fondu, které nejsou v rozporu se Zákonem, 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 a Statutem,
 - h) kontrola, zda majetek ve Fondu je nabýván a zcizován v souladu se Zákonem a Statutem,
 - i) kontrola postupu při oceňování majetku ve Fondu a závazků Fondu v souladu se Zákonem a Statutem,
 - j) kontrola, zda vyplata dávek a vracení státního příspěvku probíhá v souladu se Zákonem,
 - k) kontrola, zda byla úplata za obhospodařování majetku ve Fondu vypočtena v souladu se Zákonem a Statutem.
- 3.** Depozitář odpovídá za škodu způsobenou porušením jeho povinností vyplývajících ze Zákona, Statutu nebo depozitářské smlouvy. Odpovědnost Penzijní společnosti za škodu vzniklou obhospodařováním majetku ve Fondu tím není dotčena.
- 4.** Depozitář nesvěří úschovu nebo kontrolu majetku ve Fondu jiné osobě.
- ## Článek 9
- ### Cinnosti 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., IČ: 438 73 766, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 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 Českou národní bankou:
- 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,
 - poskytovat investiční poradenství týkající se investičních nástrojů.
- 3.** Odgovědnost Penzijní společnosti za obhospodařování majetku ve Fondu tím není dotčena.
- ## Článek 10
- ### Informace o statutu
- 1.** Přavidla pro přijímání a změny statutu Fondu, 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) Přavidla pro přijímání Statutu Fondu a jeho změn určují stanovy Penzijní společnosti.
 - e) Statut Fondu 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) odnérim povolení k vytvoření Fondu na žádost, pokud tím nejsou ohroženy zájmy účastníků Fondu, Fond není vhodné sloučit s jiným účastnickým fondem obhospodařováním Penzijní společnosti a nejdále se o povinný konzervativní fond,
 - b) odnérim povolení k vytvoření Fondu z moži úřední,
 - c) odnérim povolení k činnosti Penzijní společnosti, leděže 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 odnérim povolení k vytvoření Fondu. Penzijní společnost převede prostředky účastníků bez zbytečného odkladu z Fondu, který se zruší, do povinného konzervativního fondu; to neplatí, dohonde-li se Penzijní společnost s účastníkem na převod 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 účastníků na žádost účastníků a jiné penzijní společnosti. Prostředky účastníků vyplati likvidátor Penzijní společnosti účastníkovi formou dávky, pokud o to účastník, kterýmu vznikl nárok na odbytné nebo na jednorázové vyrábění, požádá.
 - c) Česká národní banka může v případě zvláštního zřetele hodných prodloužit lhůtu uvedenu v odstavci 1 nebo 2 na žádost Penzijní společnosti nejvýše o 6 měsíců, a to i opakován.
 - 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 účastníků 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 povoly.
- 4.** ČNB nepovolí sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem, pokud:
- a) tím jsou ohroženy zájmy účastníků sloučovaných účastnických fondů,
 - b) je to nevhodné z hlediska složení majetku v účastnických fondech navržených ke sloučení, nebo
- 5.** Fond, který sloučením zaniká, se dhem stanoveným v rozhodnutí ČNB, kterým povoluje sloučení účastnických fondů, zruší bez likvidace a majetek v něm obsažený se stává součástí majetku přejmajícího účastnického fondu. Pokud v rozhodnutí podle výty první není uveden den zániku Fondu, zaniká Fond uplynutím 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto rozhodnutí.
- 6.** Dnení zániku Fondu se jeho účastníci stávají účastníky přejmajícího účastnického fondu.
- 7.** Penzijní společnost uveřejní na svých internetových stránkách bez zbytečného odkladu po nabytí právní moci rozhodnutí České národní banky, kterým se povoluje sloučení účastnických fondů, toto rozhodnutí a statut přejmajícího 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 přejmající penzijní společnost. Ke stejnemu dni přechází i práva a povinnosti plynoucí ze smluv o doplňkovém penzijním spoření uzavřených Penzijní společnosti.
- 10.** Přejmající 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 účastníků 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 skutečnosti 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 této skutečnosti bez zbytečného odkladu po dne, ve kterém se tyto skutečnosti sama dozvěděla.
- ## Článek 12
- ### Kontaktní místa
- 1.** Účastník Fondu může získat dodatečné informace:
- a) o sídle Penzijní společnosti Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4,
 - b) na klientské lince 261 149 111,
 - c) na e-mailové adrese info@generalipenze.cz,
 - d) na internetové adrese www.generalipenze.cz.
- 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. zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu, ve znění pozdějších předpisů.
 - b) Zisk z výsledku hospodaření Fondu podléhá dani z příjmu v zákoně vyšší.
- ## Článek 14
- ### Uveřejnění zpráv o hospodaření Fondu
- 1.** Penzijní společnost je povinna nejdpozději do 4 měsíců po skončení kalendářního roku uveřejnit na svých internetových stránkách výroční zprávu Penzijní společnosti a výroční zprávu Fondu ověřenou 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 případně valné hromady.
- 2.** Penzijní společnost je povinna nejdpozději do 2 měsíců po skončení pololetí uveřejnit na svých internetových stránkách pololetní zprávu Penzijní společnosti a pololetní zprávu Fondu.
- 3.** Výroční zprávy a pololetní zprávy za poslední 3 období jsou rovněž přístupné v sídle Penzijní společnosti. Účastník může požádat o zaslání této zprávy bezplatně elektronicky nebo v listinné podobě za náhradu dle sazobníku 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 každý kalendářní čtvrtletí.

Článek 15 **Orgán dohledu**

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

či Statutu Penzijní společnosti, depozitárem nebo jinou osobou a nezaručuje, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.

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

V Praze dne 17. 3. 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 Spořicího účastnického 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.
Vývážený 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.