

## 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 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 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)

**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 změně 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 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 vypravených 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., IČ: 496 19 187, se sídlem Pobřežní 648/1a, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze oddíl C, vložka 24185 a zapsaná v Komoře auditorů pod číslem 071.
- Fond uveřejňuje informace dle Zákonu o penzijním spoření na internetové adrese [www.generalipenze.cz](http://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., 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 příjmů 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 CP 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 CP penzijní fond, a.s., IČ: 607 41 775, se sídlem Olomoucká 1159/40, 618 00 Brno – Cernovice, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Brně, oddíl B, vložka 1539.
- Dne 10. června 2014 došlo k převzetí obhospodařování Růstového účastnického fondu Raiffeisen penzijní společnosti a.s. Penzijní společností a dne 16. června 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 změně 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., 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 Zákonu o penzijním spoření.
- 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 vyplácení 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 vyladěny do transformovaného fondu,
  - nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření.
- Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B. V., se sídlem De entree 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 Zákonu o penzijním spoření.
- Fond je správnou aktivně, přičemž prostředky Fondu jsou umísťovány především do akcií a doplňkové do korporátních dluhopisů a státních dluhopisů.
- Fond je svým zaměřením fondem s dynamickým řízením akciového portfolia na základě očekávaného vývoje na finančních trzích.
- 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 právnické osobě, akciové fondy kolektivního investování nebo jiné investiční nástroje, které odvozuji 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	0%	90%
Mezinárodní finanční instituce	0%	90%
jiná osoba (např. obchodní společnost)	0%	90%
Nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je	0%	60%
Členský stát nebo Stát OECD jiný než ČR nebo centrální banka takového státu	0%	60%
Mezinárodní finanční instituce	0%	60%
jiná osoba (např. obchodní společnost)	0%	60%
Akcie a obdobné cenné papíry	10%	100%
akcie	0%	100%
investiční nástroje odvozuji hodnotu převážně od akcií	0%	100%
fond kolektivního investování investující převážně do akcií	0%	60%
Cenné papíry fondu kolektivního investování	0%	60%
standardní fond kolektivního investování	0%	60%
speciální fond kolektivního investování	0%	20%
speciální fond kolektivního investování kopírující index	0%	20%
speciální fond kolektivního investování nekopírující index	0%	10%

- 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 členský 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 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,
- Česká národní banka umožňuje ze 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 fondem 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





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:
- 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 25. 8. 2021.
- V Praze dne 25. 8. 2021



Ing. Lenka Kejková  
předsedkyně představenstva



Ing. Miroslav Chromčík  
místopředseda představenstva

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

## Příloha č. 1

### Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti

#### Lenka Kejková

předsedkyně představenstva  
a generální ředitelka Penzijní společnosti

#### Miroslav Chromčík

místopředseda představenstva  
a ředitel finančního úseku Penzijní společnosti

#### Miroslav Žbel

člen představenstva

#### Radek Moc

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.