

## 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 Povinný konzervativní fond Generali penzijní společnosti, a.s.

**Jednotkou** se rozumí podíl na majetku ve Fondu

**Mezinárodní finanční instituci** se rozumí instituce, jejíž závazky jsou záručeny státy, které jsou jejími členy, a kterou ČNB zapíše do seznamu, který vede (např. Evropská centrální banka, Evropská investiční banka aj.)

**Penzijní společnosti** 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 obzřetnosti, která ČNB považuje za rovnocenná s pravidly obzřetnosti 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 připojštění** se rozumí zákon č. 42/1994 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 Vyhlaška 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 zaměstnnavatelů,  
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 vytvoren 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 nabýlo právní moci dne 21. 12. 2012.

4. Auditorem Fondu je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., IČO: 496 19 187, se sídlem Pobřežní 648/1a, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka C 24185 a zapsaná v Komóře auditorů pod číslem 071.

5. Fond uveřejňuje informace dle Zákona o penzijním spoření na internetové adrese [www.generalipenze.cz](http://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., IČO: 618 58 692, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová B 2738 a přejala veškeré závazky účastníků Penzijního fondu České pojišťovny, a.s., včetně příjemců penz.

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., IČO 618 58 617, se sídlem Truhlářská 1106/9, 110 00 Praha 1, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 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 CP Penzijní fond, a.s., IČO 607 41 775, se sídlem Olomoucká 1159/40, 618 00 Brno – Černovice, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Brně, spisová značka B 1539.

8. Dne 1. června 2014 došlo k převzetí obhospodařování Povinného konzervativního účastnického fondu Raiffeisen penzijní společnosti a.s. Penzijní společnosti 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 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., IČO: 618 58 692, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsaná v obchodním

rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 2738, je penzijní společnost podle Zákona o penzijním spoření. Společnost je členem Skupiny Generali, zapsané v italském rejstříku pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026.

2. Výše základního kapitálu Penzijní společnosti je 50 000 000,- Kč, kapitál je zde 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 nabyla právní moci dne 11. 9. 2012. Na základě rozhodnutí jedinečného 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 zaměstnnavatele a státních příspěvků podle Zákona o penzijním spoření za účelem jejich umísťování 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 Holding B.V., se sídlem De entree 91, 1101 BH Amsterdam, 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 podmíny, že rizikový profil Fondu minimalizuje riziko ztráty a při dodržení zásad rozložení rizika spojeného s investováním dle Zákona o penzijním spoření. Zároveň Penzijní společnosti je, aby hodnota majetku Fondu výrazně nekolísala a byla zajištěna dostačná likvidita pro krytí nároků z penzijního spoření.

2. Fond je spravován aktivně, přičemž prostředky Fondu jsou umístovány především do českých státních dluhopisů, pokladničních poukázk 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

Vklady a termínované vklady u regulovaných bank

Dluhopisy nebo nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika, ČNB nebo osoba, za kterou převzal záruku český stát

Dluhopisy nebo obdobně cenné papíry představující právo na placení dlužné částky, jejichž emitentem je:

- členský stát nebo Stát OECD jiný než ČR nebo centrální banka takového státu
- mezinárodní finanční instituce
- jiná osoba (např. obchodní společnost)

Nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je:

- členský stát nebo Stát OECD jiný než ČR nebo centrální banka takového státu
- mezinárodní finanční instituce
- jiná osoba (např. obchodní společnost)

Podložové listy podilového fondu, který splňuje podmínky § 98 odst. 2 Zákona o penzijním spoření

Akcie a obdobné cenné papíry:

- akcie
- investiční nástroje odvozující hodnotu převážně od akcií
- fond kolektivního investování investující převážně do akcií

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 vydaných jednou osobou, jestliže součet těchto investic nepřesáhne 40 % hodnoty majetku ve Fondu.
- 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 placení 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,
- 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 do 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 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 nabýt do majetku ve Fondu nejvýše 10 % z celkové jmenovité hodnoty nebo z celkového počtu:

- dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na placení dlužné částky, které vydal jeden emitent,

- cenných papírů vydávaných jedním fondem kolektivního investování nebo jedním zahraničním fondem kolektivního investování,

- nástrojů peněžního trhu vydávaných jedním emitentem.

Za jednu osobu jsou považovány i osoby tvořící koncern.

6. Penzijní společnost využívá finanční derivaty 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 Vyhlaškou o podrobnější úpravě činnosti. Finanční derivaty 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 derivaty:

a) měnové derivaty (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 derivaty (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 Vyhlaškou o podrobnější úpravě činnosti. Předpokladem tétoho obchodu mohou být všechny cenné papíry, které jsou v majetku Fondu. Penzijní společnost při výběru protistran těchto obchodů vyžaduje, aby druhá smluvní strana obchodu byla instituce, která podléhá dohledu ČNB nebo jiné centrální banky v Členském státě a je uvedena v seznamu schválených institucí ČNB, resp. centrální banky v Členském státě.

8. Maximální limit na otěvřenou pozici z finančních derivátů je stanoven na 80% vlastního kapitálu Fondu.

9. Penzijní společnost bude do majetku Fondu pořizovat výhradně následující dluhopisy vydané:

a) Českou republikou nebo Českou národní bankou,

b) Členským státem nebo centrální bankou takového státu, jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi 5 nejlepších ratingových kategorií dlouhodobých závazků v investičním stupni uděleném renomovanou ratingovou agenturou,

- c) Státem OECD nebo centrální bankou takového státu, jejichž rating, popřípadě rating jejich emítanta, patří mezi 5 nejlepších ratingových kategorií dlouhodobých závazků v investičním stupni uděleném renomovanou ratingovou agenturou,
- d) Mezinárodní finanční instituci,
- e) osobami neuvedenými v bodech výše (zejména korporátní dluhopisy a dluhopisy vydané státy mimo OECD), jejichž rating, popřípadě rating jejich emítanta, patří mezi 5 nejlepších ratingových kategorií dlouhodobých závazků v investičním stupni uděleném renomovanou ratingovou agenturou,
- a bude do majetku Fondu pořizovat výhradně následující nástroje peněžního trhu vydané:
- a) Českou republikou nebo Českou národní bankou,
- b) Členským státem nebo centrální bankou takového státu, jejichž rating, popřípadě rating jejich emítanta, patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni výjma dvou nejhorších kategorií v investičním stupni uděleném renomovanou ratingovou agenturou,
- c) Státem OECD nebo centrální bankou takového státu, jejichž rating, popřípadě rating jejich emítanta, patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni výjma dvou nejhorších kategorií v investičním stupni uděleném renomovanou ratingovou agenturou,
- d) Mezinárodní finanční instituci,
- e) osobami neuvedenými v bodech výše (zejména korporátní dluhopisy a dluhopisy vydané státy mimo OECD), jejichž rating, popřípadě rating jejich emítanta, patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni výjma dvou nejhorších kategorií v investičním stupni uděleném renomovanou ratingovou agenturou.

10. Penzijní společnost řídí váženou průměrnou splatnost dluhopisového portfolia, která může být nejvýše 10 let a zároveň váženou průměrnou splatnost portfolia může být nejvýše 5 let.

11. Penzijní společnost bude investovat globálně se zaměřením zejména na regiony Česká republika, střední Evropa, Evropská unie a USA. Penzijní společnost nemá v úmyslu koncentrovat investice Fondu v určitém specifickém hospodářském odvětví.

12. Penzijní společnost nesmí investovat do investičních cenných papírů vydaných Penzijní společnosti nebo osobou patřící do stejněho koncernu jako Penzijní společnost.

13. Penzijní společnost nesmí použít majetek ve Fondu k poskytnutí půjčky nebo úvěru, k poskytnutí daru, zajištění závazku třetí osoby nebo k úhradě závazku, který nesouvisí s obhospodařováním Fondu. Tímto není dotčeno používání finančních derivátů ve smyslu odstavce 6.

14. Penzijní společnost nesmí uzavřít smlouvu o prodeji investičního nástroje, který není v majetku Fondu.

15. Penzijní společnost může do majetku Fondu přijmout úvěr nebo půjčku se splatností nejdéle 6 měsíců, přičemž souhrn všech přijatých úvěrů nebo půjček nesmí překročit 5% hodnoty majetku ve Fondu.

16. Fond je určen pro investory, kteří mají minimální zkušenosť s finančními trhy. Fond svým zaměřením na aktiva s velmi nízkým rizikem eliminuje kolisnost majetku ve Fondu a svým složením je vhodný pro investory, kteří chtějí minimalizovat riziko ztráty. Doprůčený investiční horizont je pět a méně let před ukončením spoření.

## Článek 4

### Rizikový profil

1. Rizikový profil Fondu je vyjádřen syntetickým ukazatelem, jehož výpočet je upraven Vyháškou o statutu. Tento ukazatel vychází z volatility historické výkonnosti Fondu. Ukazatel pak udává rizikovost Fondu na stupnicu od 1 do 7, přičemž nižší kategorie znamenají nižší riziko.



### 2. Obecné riziko kolisání Jednotky

Vzhledem k nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích může docházet ke změnám hodnoty spravovaných aktiv, a tím pádem může hodnota Jednotky klesat i stoupat a není vždy zaručena návratnost vložených prostředků. Skladba portfolia Fondu se snaží odpovídat jeho rizikovému profilu. Nelze však vyloučit možnost vzniku extrémních tržních situací, kdy mohou výkyvy hodnoty aktiv výrazně vzrůst. 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 papírů s fixním příjemem toto riziko představuje především změny úrokové míry (úrokové riziko). Investice do majetkových cenných papírů mohou být nepřiznivě ovlivněny poklesem jejich ceny. Fond se tato rizika snaží omezit pomocí diversifikace investic a využitím derivátů.

#### b) měnové riziko

Fond může částečně ze svého majetku investovat do nástrojů denominovaných v jiných měnách, než je česká koruna (Kč). V takovém případě by mohla být hodnota investic, které jsou umístěny v zahraničních měnách, nepřiznivě ovlivněna kolisáním měnového kurzu. K zajištění měnového rizika využívá Fond měnových derivátů. Fond je vždy plně zajištěn proti měnovému riziku.

#### c) úvěrové riziko

Fond investuje do dluhopisových cenných papírů. Hodnota těchto investic může být nepřiznivě ovlivněna selháním emítanta, jehož schopnost splácet svoji závazky závisí na řadě faktorů, jako je jeho finanční situace, makroekonomická situace, výše úrokových sazeb a dalších proměnných. Pouhá změna těchto faktorů může mít za následek pokles hodnoty dluhopisu. Fond se snaží omezit toto riziko pečlivým výběrem emítantů a diversifikací investic. Zcela eliminovat toto riziko, ale s ohledem na dosažení výkonnosti Fondu nelze. Riziku nesplacení jsou vystaveny jak korporátní dluhopisy, tak dluhopisy emitované státem.

### d) riziko spojené s investicemi do derivátů

Deriváty jsou finanční nástroje, jejichž cena se odvíjí od podkladových aktiv, kterými mohou být investiční nástroje, finanční indexy, úrokové míry, měnové kurzy nebo měny. Hodnota derivátů v sobě obsahuje rizika podkladového instrumentu a další rizika, jako je riziko vypořádání, riziko nedostatečné likvidity nebo riziko nelineární závislosti na podkladovém instrumentu. Obchody s deriváty navíc využívají pákového efektu, kdy relativně malá počáteční investice vytváří možnost násobně vyššího zisku nebo ztráty, než by odpovídalo investici přímo do podkladového aktiva. Fond využívá deriváty výhradně k zajištění rizik.

### e) riziko spojené s investičním zaměřením Fondu

Fond se snaží své investice diverzifikovat, jeho výkonnost může být negativně ovlivněna výkyvy ve specifické oblasti, do které Fond investuje. Investiční strategie Fondu není zaměřena na specifickou oblast.

### f) riziko likvidity

Fond je vystaven riziku nedostatečné likvidity, které se může projevit, pokud by nebyl v důsledku nedostatečné tržní poptávky schopen realizovat prodej svých aktiv v dostatečně krátkém čase za přiměřenou cenu. Prodej takového aktiva by pak mohl snížit hodnotu majetku ve Fondu. Cílem Penzijní společnosti je řídit portfolio Fondu tak, aby Fond nebyl nuten ztráty z nedostatečné likvidity podstupovat.

### g) riziko vypořádání

Hodnota majetku ve Fondu je vystavena riziku, že vypořádání obchodů neproběhne podle původních předpokladů a nedojde k zaplacení nebo dodání investičních nástrojů podle sjednaných podmínek. Fond se snaží tomuto riziku čelit tak, že užívá obchody výhradně s kreditibilními protistranami. Vznik ztráty z důvodu rizika vypořádání však nelze nikdy zcela vyloučit.

### h) operační riziko

Riziko ztráty majetku vyplývající z nedostatečných či chybřících vnitřních procesů, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru či riziku ztráty vlivem vnějších skutečností, včetně změny právních předpisů. Ačkoliv důsledky těchto rizik nese především Penzijní společnost, může být extrémní provětšení těchto rizik ohrozit i majetek ve Fondu.

Součástí operačních rizik je i možnost ztráty majetku svářeného do úschovy nebo jiného opatřování, které může být zapříčineno zejména insolventností, nedbalostí nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatřování majetek ve Fondu. Tímto osobami jsou především depozitáři a osoba vykonávající obhospodařování majetku ve Fondu dle článku 9.

### i) riziko zrušení, převodu a sloučení Fondu a riziko zrušení Penzijní společnosti

Fond může být zrušen ze zákonného důvodu. ČNB může odejmout povolení k vytvoření Fondu, pokud by do 24 měsíců od udělení povolení k vytvoření Fondu jeho majetek byl menší než 50 000 000 Kč (§ 153 odst. 1 Zákona o penzijním spoření). Dále pak ČNB může rozhodnout o odňtí povolení k vytvoření Fondu (§ 153 odst. 2 Zákona o penzijním spoření), pokud by výše majetku ve Fondu za posledních 6 měsíců nedosahovala 50 000 000 Kč. Dále může dojít k odňtí povolení k vytvoření Fondu (§ 111 Zákona o penzijním spoření) na žádost Penzijní společnosti. Penzijní společnost může být zrušena s likvidací (podle § 69 odst. 1 Zákona o penzijním spoření) nebo rozhodnutím soudu (§ 69 odst. 2 Zákona o penzijním spoření). Fond může být rovněž sloučen na základě § 113 Zákona o penzijním spoření. Sloučení podléhá povolení ČNB a nesmí ohrozit zájmy účastníků ve Fondu. K naplnění tohoto rizika může dojít i v důsledku změn platné legislativy.

### j) riziko stručnosti hodnoty Jednotky

Hodnota Jednotky v období mezi dvěma provedenými výpočty hodnoty Jednotky nemusí být nutně odpovídá skutečné hodnotě majetku ve Fondu.

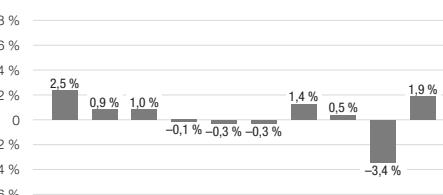
### k) právní riziko

Penzijní společnost spravuje Fond na základě platné legislativy. Změna této legislativy může nezávisle na vůli Penzijní společnosti ovlivnit majetek účastníků.

### Článek 5

### Informace o historické výkonnosti

1. Následující graf poskytuje informaci o historické výkonnosti Fondu. Výpočet vychází z hodnoty Jednotky po odcizení úplaty za obhospodařování a zhodnocení majetku ve Fondu.



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

### Článek 6

### Zásady hospodaření s majetkem

1. Obecná ustanovení

- Majetek ve Fondu obhospodařuje Penzijní společnost svým jménem na účest účastníků Fondu. Penzijní společnost při obhospodařování majetku ve Fondu jedná s odbornou péčí a v nejlepším zájmu účastníků Fondu,
- Penzijní společnost vede pro Fond samostatně účetnictví. Roční účetní závěrka musí být oveřena auditorem,
- Účetním obdobím se rozumí v prvním roce doba od vytvoření Fondu do 31. 12. a dále pak kalendářní rok,
- Fond oceňuje v průběhu účetního období majetek a závazky ke dni stanovení aktuální hodnoty Jednotky bez sestavení účetní

závěrky,

e) Dosažený zisk (ztráta) Fondu se převedí do nerozděleného zisku (neuhrazené ztráty) předchozích období.

2. Pravidla a lhůty pro oceňování majetku a závazků

- Ohledem na uplatňovaný obchodní model Fondu, kdy majetek a závazky z investiční činnosti v portfoliu Fondu jsou řízeny a výkonnost je hodnocena na základě reálné hodnoty, jsou finanční nástroje v portfoliu Fondu v souladu s právními předpisy upravujícími účetnictví Fondu oceňovány reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty,
- Investiční nástroje v majetku Fondu jsou oceňovány nejméně jednou týdně. Ostatní majetek a závazky plynoucí ze smluv uzavřených na účet Fondu jsou oceňovány alespoň jedenkrát ročně,
- Při přepočtu hodnoty cenných papírů a vkladů u bank znějících na cízi měnu se používá kurz devizového trhu vyhlášován ČNB a platný v den, když kterému se přepracuje provádění,

3. Pravidla pro výpočet aktuální hodnoty Jednotky

- Aktuální hodnota Jednotky je stanovena nejméně jednou týdně. Hodnota Jednotky se stanovuje k rozchodu dne (den D) a je stanovena následující pracovní den (tzv. den zpracování) na základě ocenění majetku ve Fondu ke dni D jako podíl vlastního kapitálu Fondu připadající na jednu Jednotku a zaokrouhluje se matematicky na čtyři desetinná místa,
- Aktuální hodnota Jednotky je stanovována v Kč a vyhlašována do dvou pracovních dní od rozchodu dne na internetových stránkách Penzijní společnosti,
- Hodnota Jednotky je platná ode dne, který následuje předchozí rozchodu den, ze aktuálního rozchodu dne (včetně),
- V případě, že konec účetního období nepřipadne na rozchodní den, spočítá se k tomuto dni hodnota Jednotky,
- Společnost uveřejňuje informace o aktuální hodnotě Jednotky způsobem dle článku 14 tohoto Statutu.

4. Pravidla pro připojování a odipojování Jednotek Fondu

- Penzijní společnost vede pro každého účastníka osobní penzijní účet, který se skládá z peněžního podúčtu (evidence peněžních prostředků) a z majetkového podúčtu (evidence Jednotek),
- Jednotky Fondu jsou vydávány Penzijní společnosti za účelem shromáždění peněžních prostředků do Fondu,
- Vydávání Jednotek je uskutečňováno na základě smlouvy mezi účastníkem a Penzijní společností,
- Rozchodeným dnem pro stanovení ceny Jednotky Fondu je den připsání peněžních prostředků klienta na účet Fondu, který je zřízen depozitářem. Cena platná pro rozchodený den se počítá de odstavce 3 tohoto článku,
- Za veškeré peněžní prostředky účastníka došlé na účet Fondu je na majetkový podúčet připsán počet Jednotek Fondu, který je vypočten jako podíl doslehlé částky a hodnoty Jednotky Fondu platné k rozchodu dne. Tako vypočtená hodnota v Kč je zaokrouhlena dolů na čtyři desetinná místa,
- Penzijní společnost je povinna odepsat Jednotky Fondu bez zbytečného odhadu na základě § 124 Zákona o penzijním spoření. Penzijní společnost odepisuje Jednotky Fondu za částku, která se rovná jeho aktuální hodnotě vyhlášené k rozchodu dne uvedeném v § 124 Zákona o penzijním spoření,
- Pokud Penzijní společnost odepisuje z majetkového podúčtu Jednotky, na peněžní podúčet připise částku, která se vypočte jako součin počtu odipojovaných Jednotek a hodnoty Jednotky Fondu k rozchodu dne. Tako vypočtená hodnota v Kč je zaokrouhlena dolů na dvě desetinná místa,
- Penzijní společnost vyplácí částku za odipojované Jednotky dle ustanovení Zákona o penzijním spoření s použitím majetku ve Fondu,
- S ohledem na ustanovení zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, je Penzijní společnost oprávněna odmítnout žádost o vydání Jednotek Fondu.

## Článek 7

### Úplata za obhospodařování, úplata za zhodnocení a další poplatky

- Penzijní společnosti náleží úplata za obhospodařování majetku ve Fondu, která činí nejvýše 0,4 % z průměrné roční hodnoty vlastního kapitálu Fondu. Průměrná roční hodnota vlastního kapitálu ve Fondu se vypočte k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmatický průměr hodnot vlastního kapitálu Fondu za každý den příslušného období. Konkrétní procentní výši úplaty za obhospodařování majetku stanovuje Penzijní společnost a je zveřejňována v sazobníku úplat Penzijní společnosti, který je uveřejněn na internetových stránkách Penzijní společnosti. Úplata za obhospodařování majetku je hrazena měsíčně z majetku Fondu, přičemž dochází k ročnímu vyúčtování zaplacených úplat na základě finálních ročních dat. Roční vyúčtování úplat je provedeno do konce prvního měsíce následujícího účetního období.
- Penzijní společnosti náleží úplata za zhodnocení majetku ve Fondu, která činí nejvýše 10 % z rozdílu průměrné hodnoty Jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty Jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku Fondu vyhlašeného průměrným počtem Jednotek v příslušném období. Penzijní společnost má nárok na úplatu za zhodnocení pouze v případě kladného rozdílu. Průměrná hodnota Jednotky Fondu se vypočte k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmatický 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.
- Penzijní společnost hradí z úplaty veškeré náklady, které hradí třetím osobám, zejména:
  - úplatu za výkon činnosti depozitáře Fondu a auditora,
  - poplatky hrazené bankám,
  - 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 místům, obchodníkům s cennými papíry,
- e) náklady na propagaci a reklamu.

4. Penzijní společnost má rovněž nárok na jednorázové poplatky pouze za:

- a) změnu strategie spoření v maximální výši 500 Kč, přičemž první změna strategie spoření v kalendářním roce je bezplatná,
- b) převod prostředků k jiné penzijní společnosti v maximální výši 800 Kč, přičemž poplatek je nulový, jestliže účastník podá žádost o převod prostředků po více než 60 měsících trvání sporít o doby u Penzijní společnosti; poplatek nesmí být hrazen začleněním proti převáděním prostředků účastníka,
- c) pozastavení výplaty dávky,
- d) odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně,
- e) jiný způsob výplaty dávek než vnitrostátním bankovním převodem,
- f) poskytování informací jiným způsobem, než stanoví Zákon o penzijním spoření.

Výše poplatku za všechny úkony musí odrážet účelně vynaložené náklady na jejich provedení.

Poplatky se hradí z osobního penzijního účtu účastníka (vyjma 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. 4 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 nabýtí právní moci rozhodnutí ČNB o výše uvedených skutečnostech.

## Článek 8

### Depozitář

1. Depozitářem Fondu je na základě Smlouvy o výkonu činnosti depozitáře (dalej jen „depozitářská smlouva“) UniCredit Bank Czech Republic a Slovakia, a.s., IČO: 649 48 242, se sídlem Železarská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 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 účastníka, vyplácení dávek v případě, že neprobíhá z účtu Fondu, a vracení státního příspěvku,
- c) kontrola, zda Jednotky Fondu jsou připisovány a odepisovány v souladu se Zákonem o penzijním spoření, Statutem a smlouvami s účastníky a kontrola přidělování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele, státních příspěvků a prostředků účastníka převedených z jiného účastnického fondu nebo z transformovaného fondu,
- d) kontrola, zda aktuální hodnota Jednotky Fondu je vypočítána v souladu se Zákonem o penzijním spoření a Statutem,
- e) provádění pokynů Penzijní společnosti nebo jiné osoby, která obhospodařuje majetek ve Fondu, které nejsou v rozporu se Zákonem o penzijním spoření, 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 o penzijním spoření a Statutem,
- h) kontrola, zda majetek ve Fondu je nabýván a zcizován v souladu se Zákonem o penzijním spoření a Statutem,
- i) kontrola postupu při oceňování majetku ve Fondu a závazků Fondu v souladu se Zákonem o penzijním spoření a Statutem,
- j) kontrola, zda výplata 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 o penzijním spoření a Statutem.

3. Depozitář odpovídá za škodu způsobenou porušením jeho poviností vyplývajících ze Zákona o penzijním spoření, 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., IČO 438 73 766, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 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 zákaznika, je-li součástí investičního nástroje, 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,
  - přijímat a předávat pokyny týkající se investičních nástrojů,
  - poskytovat investiční parodentisty týkající se investičních nástrojů.
- Penzijní společnost je oprávněna přesahnout rozhodný limit.

3. Odpovědnost Penzijní společnosti za obhospodařování majetku ve Fondu tím není dotčena.

## Článek 10

### Informace o statutu

1. Pravidla pro přijímání a změnu 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 Vyhlasky o statutu.
  - c) Schvalování Statutu a jakékoli jeho změny musí být schváleny představenstvem Penzijní společnosti.
  - d) Pravidla 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 Fondu uveřejňuje také sdělení klíčových informací a údaje v něm uvedené musí být v souladu s údaji obsaženými ve Statutu. Fond zaslal 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) odnětím povolení k vytvoření Fondu na žádost, pokud tím nejsou ohroženy zájmy účastníků Fondu, Fond není vhodné sloučit s jiným účastnickým fondem obhospodařovaným Penzijní společností a nejedná se o povinný konzervativní fond,
  - b) odnětím povolení k vytvoření Fondu z moci úřední,
  - c) odnětím povolení k činnosti Penzijní společnosti, ledaže ČNB povolí převod obhospodařování všech účastnických fondů na jinou penzijní společnost nebo
  - d) sloučením účastnických fondů.
2. Zrušení Fondu s likvidací:
- a) pokud by 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 nabýtí právní moci rozhodnutí k vytvoření Fondu. Penzijní společnost převede prostředky účastníka na žádost účastníka k jiné penzijní společnosti. Prostředky účastníka vyplati likvidátor Penzijní společnosti účastníkovi formou dávky, pokud o to účastník, kterému vznikl nárok na odbytné nebo na jednorázové vyuřování, požádá,
  - b) pokud by 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 a to i opakově,
  - c) dokud 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 účastníka a vyplácení dávek účastníkům, kterým na ně vznikl nárok.
  - d) Česká národní banka může v případě zvláštního zřetele hodných prodlužit lhůtu uvedenou odstavci 1 nebo 2 na žádost Penzijní společnosti nejvýše o 6 měsíců, a to i opakově,
  - e) dokud 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 účastníka a vyplácení 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 fondy sloučit.
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
  - c) je jedním z účastnických fondů navržených ke sloučení povinný konzervativní fond, ledaže se jedná o sloučení povinných konzervativních fondů.
5. Fond, který sloučením zaniká, se dnem stanoveným v rozhodnutí ČNB, kterým povoluje sloučení účastnických fondů, zruší bez likvidace a majetek v něm obsažený se stává součástí majetku přejímajícího účastnického fondu. Pokud v rozhodnutí ČNB podle věty první není uveden den zániku Fondu, zaniká Fond uplynutím 30 dnů odne dne nabýtí právní moci toho rozhodnutí.
6. Dnem zániku Fondu se jeho účastníci stávají účastníky přejímajícího účastnického fondu.
7. Penzijní společnost uveřejní na svých internetových stránkách bez zbytečného odkladu po nabýti právní moci rozhodnutí České

národní banky, kterým se povoluje sloučení účastnických fondů, toto rozhodnutí a statut přejímajícího 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 převedených účastnických fondů. Součástí výroku rozhodnutí o udělení povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů je i schválení změny depositáře. Statuty převedených účastnických fondů jsou od okamžiku nabýtí právní moci rozhodnutí o povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů závazné i pro přejímající penzijní společnost. Ke stejnemu dni přechází i práva a povinnosti plynoucí ze smluv o doplňkovém penzijním spoření uzavřených Penzijní společností.

10. Přejímající penzijní společnost informuje neprodleně po dni nabýti právní moci rozhodnutí o povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů účastníky této účastnického fondu o tomto povolení a jejich práva na bezplatný převod do jiného účastnického fondu nebo převod prostředků účastníka 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) každou podstatné změně skutečností 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 těchto skutečnostech bez zbytečného odkladu po dni, ve kterém se tyto skutečnosti sama dozvěděla.

## Článek 12

### Kontaktní místa

1. Účastník Fondu může získat dodatečné informace:
- a) na klientské lince 261 149 111, info@generalipenze.cz, www.generalipenze.cz, P.O.BOX 305, 659 05 Brno, Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4.
  - b) na e-mailové adrese
  - c) na internetové adrese
  - d) poštěm na adresu
  - e) v sídle Penzijní společnosti

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. zákonu č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
  - b) Zisk z výsledku hospodaření Fondu podléhá dani z příjmu v zákonické výši.

## Článek 13

### 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 připomínek 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 Jednotek 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 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, nemohou vyloučit možnost porušení právních povinností či Statutu Penzijní společnosti, depozitářem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.

3. Statut nabývá účinnosti dne 14. 2. 2023.

V Praze dne 14. 2. 2023

Ing. Lenka Kejiková  
předsedkyně představenstva

Ing. et Mgr. Petr Brousil  
místopředseda představenstva

## 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.

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

### Příloha č. 1:

#### Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti

##### Lenka Kejiková

předsedkyně představenstva  
a generální ředitelka Penzijní společnosti

##### Petr Brousil

místopředseda představenstva  
a ředitel úseku CRM, marketingu a produktu

##### Maroš Pončák

člen představenstva a ředitel úseku provozu a financí

##### Radek Moc

člen představenstva

### Příloha č. 2:

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

Povinný konzervativní fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Spořící 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.