

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 Vyvážený účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

Jednotkou se rozumí podíl na majetku ve Fondu

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

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

Regulovanou bankou se rozumí banka se sídlem v České republice, zahraniční banka se sídlem v jiném Členském státě, zahraniční banka se sídlem ve státě, který není Členským státem a který vydávají 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 doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů

Zákonem o penzijním připojštění se rozumí zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojštění se státním příspěvkom 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 dluhodobého fondu, ve znění pozdějších předpisů

Vyhlaškou o podrobnější úpravě činnosti se rozumí Vyhlaška č. 117/2012 Sb., o podrobnější úpravě činnosti penzijní společnosti, dluhodobého fondu a účastnického fondu, ve znění pozdějších předpisů

Článek 1

Základní údaje o Fondu

1. Plný název účastnického fondu zní Vyvážený účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s., zkrácený název Fondu zní Vyvážený ÚF Generali PS.

2. Penzijní společnost zahrnuje do Fondu peněžní prostředky z:

- a) příspěvků účastníků,
- b) příspěvků zaměstnanců,
- c) státních příspěvků,
- d) prostředků účastníků převedených z jiných účastnických fondů a
- e) prostředků účastníků převedených z transformovaných fondů.

3. Fond je souborem majetku a závazků, který náleží všem účastníkům a jiným osobám, na které přešlo právo na vyplacení prostředků účastníka, a to v poměru podle počtu penzijních jednotek. Fond nemá právní subjektivitu. Fond byl vytvořen v souladu se Zákonem o penzijním spoření na základě rozhodnutí ČNB č.j. 2012/12731/570, Sp/2012/411/571 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.generali.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 značka B 2738 a přejala veškeré závazky účastníků Penzijního fondu České pojišťovny, a.s., včetně příjemců penzi.

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. 8. 2004 obchodní společnost Penzijní fond České pojišťovny, a.s., jako nástupnická společnost, jménem zanikající obchodní společnosti Nový ČP 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. 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 Vyvážený účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s., z předchozího názvu Vyvážený účastnický 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 registru

pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026.

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 nabyla právní moci dne 11. 9. 2012. Na základě rozhodnutí jediného akcionáře o změně stanov ze dne 4. 3. 2020 došlo s účinností od 1. 7. 2020 ke změně obchodní firmy Penzijní společnost České pojišťovny, a.s., na Generali penzijní společnost, a.s.
5. Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti je uveden v Příloze č. 1.
6. Předmětem podnikání Penzijní společnosti je:
 - a) shromažďování příspěvků účastníků, příspěvků zaměstnanců 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 Holdings 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 zhodnocení vložených prostředků v dlouhodobém časovém horizontu prostřednictvím široce diverzifikovaného portfolia při dodržení zásad rozložení rizika spojeného s investováním dle Zákona o penzijním spoření.
2. Fond je spravován aktivně, přičemž prostředky Fondu jsou umístovány především do státních dluhopisů, korporátních dluhopisů vysoké kvality a akcií.
3. Fond je svým zaměřením fondem s vyváženou alokací mezi státní dluhopisy, korporátní dluhopisy a akcie.
4. Penzijní společnost bude do majetku Fondu pořizovat zejména následující druhý aktivity:
 - a) dluhopisy a nástroje penzijního trhu vydané státem, centrální bankou, Mezinárodní finanční institucí či jinou osobou,
 - b) akcie či obdobné cenné papíry представující podíl na právnické osobě, akciové fondy kolektivního investování nebo jiné investiční nástroje, které odvozují svou hodnotu převážně od akcií,
 - c) cenné papíry vydané standardním fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem,
 - d) cenné papíry vydané speciálním fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem,
 - e) 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 penzijního 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 %	100 %
• členský stát nebo Stát OECD jiný než ČR nebo centrální banka takového státu	0 %	100 %
• mezinárodní finanční instituce	0 %	100 %
• jiná osoba (např. obchodní společnost)	0 %	100 %
Nástroje penzijního 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:	0 %	60 %
• akcie	0 %	60 %
• investiční nástroje odvozující hodnotu převážně od akcií	0 %	60 %
• 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 %

5. Penzijní společnost bude v souladu se Zákonem o penzijním spoření dodržovat následující omezení při rozložení rizika a:
 - a) může investovat nejvýše 5 % hodnoty majetku ve Fondu do investičních cenných papírů a nástrojů penzijního trhu vydaných jednou osobou; to neplatí dluhopisy a nástroje penzijního trhu, jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka,
 - b) může zvýšit limit podle písmena a) a investovat až 10 % hodnoty majetku ve Fondu do investičních cenných papírů a nástrojů penzijního 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 penzijního 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 deriváty, které nejsou přijaty k obchodování na trzích uvedených v § 100 odst. 2 písm. a) Zákona o penzijním spoření, nesmí překročit:
 - 10 % hodnoty majetku ve Fondu, pokud je druhou smluvní stranou regulovaná banka, nebo
 - 5 % hodnoty majetku ve Fondu, pokud je druhou smluvní stranou jiná osoba,
- f) součet hodnot investic vůči jedné osobě podle písmen a), d) a e) nesmí překročit 10 % hodnoty majetku ve Fondu,
- g) součet hodnot investic vůči jedné osobě podle písmen b), c), d) a e) nesmí překročit 35 % hodnoty majetku ve Fondu,
- h) Česká národní banka umožnila ve smyslu 104 odst. 1 Zákona o penzijním spoření investovat až 100 % hodnoty majetku ve Fondu do dluhopisů nebo nástrojů penzijního 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 tvørit 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 v uvedené lhůtě nebyly přijaty k obchodování, musí je Fondu do 3 měsíců prodat,
- j) může investovat nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydaných jedním fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem,
- k) může investovat celkově nejvýše 60 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydaných speciálními fondy nebo srovnatelnými zahraničními 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 10 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydaných 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 kopírování 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,

právo na splacení dlužné částky, ktoré vydal jeden emitor, - cenných papierov vydaných jedným fondom kolektívneho investovania alebo jedným zahraničným fondom kolektívneho investovania, - nástrojov penžného trhu vydaných jedným emitorom.

Za jednu osobu sú považovaný i osoby tvoriace koncern.

- Penzijní spoločnosť využíva finančné deriváty pre efektívny obhospodarovanie majetku vo Fondu, podľa ich účelu je sníženie rizika z investovania, sníženie nákladov alebo dosaženie dodatečných výnosov, za predpokladu, že podstavané riziko je prokazatelné nízké, a podľa splňujú podmínky stanovené Vyhláškou o podrobnejšej úprave činnosti. Finančné deriváty sú používané takovým zpôsobom, ktorý zajistí, že záväzky Fondu vyplývajúce z finančných derivátov sú vždy plne kryty jejou majetkom.

Penzijní spoločnosť bude za účelom riadenia rizík požívať do majetku Fondu nasledujúce finančné deriváty:

- ménové deriváty (predevším ménový forward, futures či swap), čojsou finanční instrumenty, ktoré slúžia k zajištění proti riziku zmény hodnoty cizoménových investičních nástrojů nakoupených do majetku Fondu v dôsledku pohybu ménových kurzov,
- úrokové deriváty (predevším interest rate swap, futures), čojsou finanční instrumenty, ktoré slúžia k zajištění proti riziku zmény hodnoty finančních nástrojů nakoupených do majetku Fondu v dôsledku pohybu úrokových sazeb,
- jiné deriváty, ktoré odovzdajú svoju hodnotu od investičních nástrojů, které může Fond nabývat do svého majetku v souladu se Zákonem o penzijním spoření.

Informace o riziciach spojených s investicemi do finančných derivátov sú uvedené v článku 4.

- Penzijní spoločnosť môže využiť repo obchody alebo reverzní repo obchody pre efektívny obhospodarovanie majetku vo Fondu, podľa jsovi zároveň splnený požiadavky dané Vyhláškou o podrobnejšej úprave činnosti. Předmetem těchto obchodů mohou byt všechny cenné papiry, ktoré sú v majetku Fondu. Penzijní spoločnosť pri výbere protištřan těchto obchodů vyzaduje, aby druhá smluvní strana obchodu byla instituce, která podléhá döhledu ČNB nebo jiné centrální banky v Českém státě a je uvedena v seznamu schvalených institucí ČNB, resp. centrální banky v Českém státě.
- Maximální limit otevřenou pozici z finančných derivátov je stanoven na 80% vlastního kapitálu Fondu.
- Penzijní spoločnosť bude do majetku Fondu požívať dluhopisy a nástroje penžného trhu uvedené v odstavci 4, přičemž většina dluhopisového portfolia bude tvorená dluhopisy, jejichž rating, popřípadě rating jejich emittenta, patří mezi ratingové kategorie v investičním stupni uděleném renomovanou ratingovou agenturou.
- Penzijní spoločnosť řídí váženou průměrnou splatnost dluhopisového portfolia, která může být nejvyšší 10 let.
- Penzijní spoločnosť bude investovať globálně se zaměřením zejména na regiony Česká republika, střední Evropa, Evropská unie a USA. Penzijní spoločnosť nemá v úmyslu koncentrovat investice Fondu v určitém specifickém hospodářském odvětví.
- Penzijní spoločnosť nesmí investovať do investičních cenných papírů vydaných Penzijní společnosti nebo osobou patřící do stejněho koncernu jako Penzijní společnost.
- Penzijní spoločnosť nesmí používať 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 finančných derivátov ve smyslu odstavce 6.
- Penzijní spoločnosť nesmí uzavírat smlouvu o prodeji investičního nástroje, který není v majetku Fondu.
- Penzijní spoločnosť môže do majetku Fondu přijmout úvěr nebo půjčku se splatností nejdéle 6 měsíců, přičemž souhru všech přijatých úvěrů nebo půjček nesmí překročit 5% hodnoty majetku ve Fondu.
- Fond je určen pro investory, kteří mají určité zkušenosti s finančními trhy. Fond svým zaměřením na akciové i dluhopisové cenné papíry nabízí vyvážený podíl mezi výnosem a rizikem a svým složením je vhodný pro investory, kteří si uvědomují riziko ztráty a jsou ochotní přijmout dočasně výkyvy majetku ve Fondu. Doporučený investiční horizont je pět a více let.

Článok 4

Rizikový profil

- Rizikový profil Fondu je vyjadrený syntetickým ukazateľom, jehož výpočet je upravený Vyhláškou o statutu. Tento ukazateľ vychádza z volatility historické výkonnosti Fondu. Ukazatel pak udáva rizikovost Fondu na stupnici od 1 do 7, přičemž nižší kategorie znamená nižší riziko.



- Obecné riziko kolísání Jednotky**

Vzhľadom k nepredvídateľným výkyvom na finančných trzích môže dochádzať k zmene hodnoty spravovaných aktív, a tím pádom môže hodnota Jednotky klesať a stúpat a není vždy zaručena návratnosť vložených prostriedkov. Skladba portfolia Fondu sa snaží odpovedať jeho rizikovému profilu. Nelze však vyloučiť možnosť vzniku extrémnych tržních situácií, když môžu výkyvy hodnoty aktív výrazne vzrúsiť. Minulá výkonnosť Fondu tak není zárukou budoucej výkonnosti.

- Specifická rizika Fondu**

- a) tržní riziko**

Riziko poklesu tržní ceny aktív, ktoré môže ovlivniť jejich hodnotu v portfolio. Toto riziko sa vztahuje jednak k možnému poklesu ceny akcii a majetkových cenných papierov (akciové riziko), a ďale k zmenám úrokového miery, ktorá ovplyvňuje hodnotu dluhopisových cenných papierov s fixným príjemom (úrokové riziko). Fond sa tato rizika snaží omezit zjednočením pomocou diverzifikácie investíc a využitím derivátov.

- b) ménové riziko**

Fond môže časť zo svého majetku investovať do nástrojov denominovaných v jiných měnách, než je česká koruna (Kč).

V takovém prípade môže byt hodnota investíc, ktoré jsou umiestnené v zahraničných měnách, nepřiznivě ovlivněna kolísaním měnového kurzu. Ke snížení měnových rizik môže Fond využívať měnových derivátov.

- c) úvěrové riziko**

Fond investuje do dluhových cenných papierov. Hodnota týchto investíc môže byt nepřiznivě ovlivněna selháním emitenta, jehož schopnost splatiť svoje záväzky závisí na řadě faktorů, ako je jeho finanční situace, makroekonomická situace, výše úrokových sazeb a dalších proměnných. Pouhá změna těchto faktorů může mít za následek pokles hodnoty dluhopisů. Fond se snaží omezit totiž riziko přečiveným emittentem a diverzifikací investic. Cela eliminovat totiž riziko, ale s ohledem na dosažení výkonnosti Fondu nelze. Riziku nesplacení jsou vystaveny jak korporativní dluhopisy, tak dluhopisy emitované státem.

- d) riziko spojené s investicemi do derivátov**

Deriváty jsou finanční nástroje, jejichž cena se odvíjí od podkladových aktiv, kterým mohou být investiční nástroje, finanční indexy, úrokové míry, ménové 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 nežero ztráty, než by odpovídalo investici přímo do podkladového aktiva. V závislosti na způsobu použití je možné deriváty využít k zajištění rizik nebo k dosažení dodatečného výnosu.

- 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 podél původních předpokladů a nedojde k zaplacení nebo dodání investičních nástrojů podle sjednaných podmínek. Fond se snaží tomuto riziku čelit tak, že uzavírá 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 chybnych 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 zájemník o riziku ohrozit i majetek ve Fondu.

Součástí operačních rizik je i možnost ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatřování, které může být zapříčineno zejména insolventností, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatřování majetku ve Fondu. Těmito 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 za 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 odnětí 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 odnětí 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 rozehnutím 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 strukturoli 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.

- l) riziko strukturoli hodnoty Jednotky**

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

- m) riziko količiny Jednotky**

Vzhľadom k nepredvídateľným výkyvom na finančných trzích môže dochádzať k zmene hodnoty spravovaných aktív, a tím pádom môže hodnota Jednotky klesať a stúpat a není vždy zaručena návratnosť vložených prostriedkov. Skladba portfolia Fondu sa snaží odpovedať jeho rizikovému profilu. Nelze však vyloučiť možnosť vzniku extrémnych tržních situácií, když môžu výkyvy hodnoty aktív výrazne vzrúsiť. Minulá výkonnosť Fondu tak není zárukou budoucej výkonnosti.

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

Článok 6

Zásady hospodaření s majetkem

- Obecné ustanovení**

- Majetek ve Fondu obhospodařuje Penzijní společnost svým jménem na účet účastníků Fondu. Penzijní společnost při obhospodařování majetku ve Fondu jedná s odbornou péčí v nejlepším zájmu účastníků Fondu.
- Penzijní společnost vede pro Fondu samostatné účetnictví. Roční účetní závěrky musí být ověřena auditorem.
- Účetní období se rozumí v prvním roce doby od vytvoření Fondu do 31. 12. a dále pak každým rokem.
- Fond oceňuje v průběhu účetního období majetek a záväzky ke dni stanovení aktuální hodnoty. Jednotky bez sestavení účetní závěrky.
- Dosažený zisk (ztráta) Fondu se převádí do nerodzeného zisku (neuhrazené ztráty) předchozích období.

- Pravidla a lhůty pro oceňování majetku a záväzků**

- S ohledem na uplatňovaný obchodní model Fondu, kdy majetek a záväzky 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 nebo ztráty.
- Investiční nástroje v majetku Fondu jsou oceňovány nejméně jednou týdně. Ostatní majetek a záväzky 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 vyhlašovaný ČNB a platný v den, ke kterému se přepočet provádí.

- Pravidla pro výpočet aktuální hodnoty Jednotky**

- Aktuální hodnota Jednotky je stanovena nejméně jednou týdně. Hodnota Jednotky se stanovuje k rozhodnému dni (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 zaokrouhuje se matematicky na čtyři desetinná místa.
- Aktuální hodnota Jednotky je stanovována v Kč a vyhlašována do dvou pracovních dní od rozhodného dne na internetových stránkách Penzijní společnosti.
- Hodnota Jednotky je platná ode dne, kdy následuje předchozí rozhodný den, do aktuálního rozhodného dne (včetně).
- V případě, že konec účetního období nepřipadne na rozhodný den, spočítá se k tomuto dni hodnota Jednotky.
- Společnost uveřejňuje informace o aktuální hodnotě Jednotky způsobem dle článku 14 tohoto Statutu.

- Pravidla pro připočívání a odipočívání Jednotek Fondu**

- Penzijní společnost Jednotky je stanovována v Kč a vyhlašována do dvou pracovních dní od rozhodného dne na internetových stránkách Penzijní společnosti.
- Hodnota Jednotky je platná od počátku dne, kdy následuje předchozí rozhodný den, do aktuálního rozhodného dne (včetně).
- V případě, že konec účetního období nepřipadne na rozhodný den, spočítá se k tomuto dni hodnota Jednotky.
- Společnost uveřejňuje informace o aktuální hodnotě Jednotky způsobem dle článku 14 tohoto Statutu.

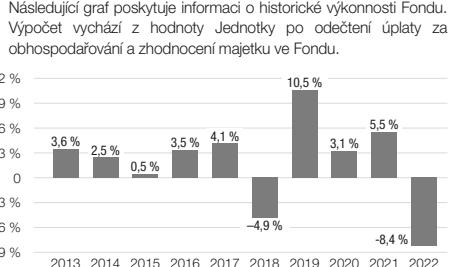
- Úplata za obhospodařování, úplata za zhodnocení a další poplatky**

- Penzijní společnosti náleží úplata za obhospodařování majetku ve Fondu, která čini nejvíce 1,0 % 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 sazobniku 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 vyučtování zaplacených úplat na základě finančních ročníků dat. Roční vyučtování úplat je provedeno do konce prvního měsíce následujícího účetního obdobia.
- Penzijní společnosti náleží úplata za zhodnocení majetku ve Fondu, která čini nejvíce 15 % z rozdílu průměrné roční hodnoty Jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty Jednotky

Článok 5

Informace o historické výkonnosti

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



v letech předcházejících příslušnému období od vzniku Fondu výnásobené 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 sazobniku 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, převodními 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 výše než 60 měsících trvání spořící doby u Penzijní společnosti; poplatek nesmí být hrazen započtením proti převáděným prostředkům 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 vydávaných státních příspěvků. Konkrétní výše a způsob hrazení jednotlivých jednorázových poplatků stanovuje Penzijní společnost a jsou zveřejňovány v sazobniku 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 nabytí 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 and Slovakia, a.s., IČO: 649 48 242, se sídlem Želetavská 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) zajistění úschovy majetku ve Fondu, nebo pokud to povaha věci vylučuje, kontrola stavu tohoto majetku,
- b) evidence a kontrola pohybu veškerého majetku ve Fondu, penzijních prostředků Fondu a penzijních prostředků na účtech pro přijímání a převod prostředků účastníka, vyplácení dávek v případě, že neprobíhá z účtu Fondu, a vrácení 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 zaměstnavače, 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) zajistění 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 vrácení státního příspěvku probíhá v souladu se Zákonem o penzijním spoření,
- 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 povinosti vyplývající ze Zákona o penzijním spoření, Statutu nebo depozitářské smlouvy. Od pověřnost 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 oprávěna 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 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 poradenství týkající se investičních nástrojů.
3. Odpovědnost Penzijní společnosti za obhospodařování majetku ve Fondu tím není dotčena.

Článek 10

Informace o statutu

1. Pravidla pro přijímání a změny statutu Fondu, způsob uveřejňování:
 - a) Změnu 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 Výhlášky 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. Vede Statutu Fondu uveřejňuje také sdělení klíčových informací a údaje v něm uvedené musí být v souladu s údaji obsaženými ve Statutu. Fondu zasílá sdělení klíčových informací a každou jeho změnu bez zbytěného 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, Fondu není vhodné sloučit s jiným účastnickým fondem obhospodařovaným Penzijní společností a nejedná se o povinný konzervativní fond,
 - b) odnětím povolení k vytvoření Fondu z mocí 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 nabytí právní moci rozhodnutí o odnětí povolení k vytvoření Fondu. Penzijní společnost převede prostředky účastníka bez zbytěného odkladu z Fondu, který se zruší, do povinného konzervativního fondu; to neplatí, dodohde-li se Penzijní společnost s účastníkem na převod jeho prostředků do jiného účastnického fondu,
 - 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 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,
 - c) Česká národní banka může v případech zvláštěho zřetele hodných prodlužit lhůtu uvedenou v odstavci 1 nebo 2 na žádost Penzijní společnosti nejvýše o 6 měsíců, a to i opakově,
 - 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 účastníka a vyplacení dávek účastníkům, kteří 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 sloučováných 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, zrušíuje 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 ode dne nabytí právní moci toho rozhodnutí.
- 6. Den zániku Fondu se jeho účastníci stávají účastníky přejímajícího účastnického fondu.
- 7. Penzijní společnost uveřejní na svých internetových stránkách bez zbytěného odkladu po nabytí 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 převáděných účastnických fondů. Součástí výroku rozhodnutí o udělení povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů je i schválení změny depozitáře. Statut převedených účastnických fondů jsou od okamžiku nabytí právní moci rozhodnutí o povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů závazné i pro přejímající penzijní společnost. Ke stejnemu dni přečází i práva a povinnosti plynoucí ze smluv o doplňkovém penzijním spoření uzavřených Penzijní společností.
10. Přejímající 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 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) každé 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 zbytěného 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) 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 daní z příjmu v zákoně výši.
2. Penzijní společnost je povinna nejpozději do 2 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 uvede účetní závěrku, Penzijní společnost je povinna uveřejnit tuhoto skutečnosti na svých internetových stránkách včetně způsobu řešení případního valné hromady.
3. Penzijní společnost je povinna nejpozději do 2 měsíců po skončení pololetí uveřejnit na svých internetových stránkách pololetní zprávu Penzijní společnosti a pololetní zprávu Fondu.
4. 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 sazobniku poplatků Penzijní společnosti.
5. Penzijní společnost je dále povinna uveřejnit bez zbytěného 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 každé kalendářní čtvrtletí.

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

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. Lenka Kejiková
předsedkyně představenstva

Ing. et Mgr. Petr Brousil
místopředseda představenstva

Přílohy k Statutu Vyházeného účastnického 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.

Vyházený 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.