GENERALI PENZIJNÍ SPOLEČNOST

# Statut Povinného konzervativního fondu Generali penzijní společnosti, a.s.

## Vymezení některých pojmů

Níže uvedené pojmy mají v tomto statutu tyto významy:

**ČNB** se rozumí Česká národní banka

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

**Fondem** se rozumí Povinný konzervativní fond Generali penzijní společnosti, a.s.

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

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

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

**Regulovanou bankou** se rozumí banka se sídlem v České republice, zahraniční banka se sídlem v jiném Členském státě, zahraniční banka se sídlem ve státě, který není Členským státem a který vyžaduje dodržování pravidel obezřetnosti, která ČNB považuje za rovnocenná s pravidly obezřetnosti podle práva Evropské unie

**Statutem** se rozumí statut tohoto Fondu

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

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

**Zákonem o penzijním připojištění** se rozumí zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů

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

**Vyhláškou o podrobnější úpravě činnosti** se rozumí Vyhláška č. 117/2012 Sb., o podrobnější úpravě činnosti penzijní společnosti, důchodového fondu a účastnického fondu, ve znění pozdějších předpisů

## Článek 1
## Základní údaje o Fondu

1. Plný název účastnického fondu zní Povinný konzervativní fond Generali penzijní společnosti, a.s., zkrácený název zní PKF Generali PS.
2. Penzijní společnost shromažďuje do Fondu peněžní prostředky z:
   a) příspěvků účastníků,
   b) příspěvků zaměstnavatelů,
   c) státních příspěvků,
   d) prostředků účastníků převedených z jiných účastnických fondů a
   e) prostředků účastníků převedených z transformovaných fondů.
3. Fond je souborem majetku a závazků, který náleží všem účastníkům a jiným osobám, na které přešlo právo na vyplacení prostředků účastníka, a to v poměru podle počtu penzijních jednotek. Fond nemá právní subjektivitu. Fond byl vytvořen v souladu se Zákonem o penzijním spoření na základě rozhodnutí ČNB č.j. 2012/12730/570, Sp/2012/410/571 ze dne 20. 12. 2012, kdy bylo uděleno povolení k vytvoření Fondu, které nabylo právní moci dne 21. 12. 2012.
4. Auditorem Fondu je společnost 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 Komoře auditorů pod číslem 071.
5. Fond uveřejňuje informace dle Zákona o penzijním spoření na internetové adrese www.generalipenze.cz.
6. Penzijní společnost (jako Penzijní společnost České pojišťovny, a.s.) vznikla dne 1. 1. 2013 na základě změny obchodní firmy Penzijní fond České pojišťovny, a.s., 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 penzí.
7. Na základě smlouvy o fúzi převzala dne 1. 8. 2003 obchodní společnost Penzijní fond České pojišťovny, a.s., jako nástupnická společnost, jmění zanikající obchodní společnosti 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, jmění 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. Dne 10. června 2014 došlo k převzetí obhospodařování Povinného konzervativního účastnického fondu Raiffeisen penzijní společnosti a.s. Penzijní společností a dne 16. června 2014 k následnému sloučení s Fondem.
9. Na základě změny obchodní firmy na Generali penzijní společnost, a.s., z předchozí obchodní firmy Penzijní společnost České pojišťovny, a.s., s účinností od 1. 7. 2020, došlo k 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 společností 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 připojištění prostřednictvím transformovaného fondu udělila ČNB dne 6. 9. 2012 pod č. j. 2012/8555/570, Sp/2012/105/571. Rozhodnutí nabylo právní moci dne 11. 9. 2012. Na základě rozhodnutí jediného akcionáře o změně stanov ze dne 4. 3. 2020 došlo s účinností od 1. 7. 2020 ke změně obchodní firmy Penzijní společnost České pojišťovny, a.s., na Generali penzijní společnost, a.s.
5. Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti je uveden v Příloze č. 1.
6. Předmětem podnikání Penzijní společnosti je:
   a) shromažďování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků podle Zákona o penzijním spoření za účelem jejich umísťování do účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplácení dávek doplňkového penzijního spoření,
   b) prostřednictvím transformovaného fondu provozování penzijního připojištění podle Zákona o penzijním připojištění pro účastníky penzijního připojištění a příjemce dávek, vůči nimž byly závazky vyčleněny do transformovaného fondu,
   c) nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření.
7. Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holdingu 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 podmínky, že rizikový profil Fondu minimalizuje riziko ztráty a při dodržení zásad rozložení rizika spojeného s investováním dle Zákona o penzijním spoření. Záměrem Penzijní společnosti je, aby hodnota majetku Fondu výrazně nekolísala a byla zajištěna dostatečná likvidita pro krytí nároků z penzijního spoření.
2. Fond je spravován aktivně, přičemž prostředky Fondu jsou umisťovány především do českých státních dluhopisů, pokladničních poukázek a termínovaných vkladů.
3. Fond je dle Zákona o penzijním spoření povinným konzervativním fondem.
4. Penzijní společnost bude v souladu se Zákonem o penzijním spoření do majetku Fondu pořizovat následující druhy aktiv:
5. Penzijní společnost bude v souladu se Zákonem o penzijním spoření dodržovat následující omezení při rozložení rizika a:

| Podíl na hodnotě majetku ve Fondu | min. v % | max. v % |
|---|---|---|
| Vklady a termínované vklady u regulovaných bank | 0 % | 100 % |
| Dluhopisy nebo nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika, ČNB nebo osoba, za kterou převzal záruku český stát | 0 % | 100 % |
| Dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je: | 0 % | 70 % |
| • členský stát nebo Stát OECD jiný než ČR nebo centrální banka takového státu | 0 % | 70 % |
| • mezinárodní finanční instituce | 0 % | 70 % |
| • jiná osoba (např. obchodní společnost) | 0 % | 30 % |
| Nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je: | 0 % | 70 % |
| • členský stát nebo Stát OECD jiný než ČR nebo centrální banka takového státu | 0 % | 70 % |
| • mezinárodní finanční instituce | 0 % | 70 % |
| • jiná osoba (např. obchodní společnost) | 0 % | 30 % |
| Podílové listy podílového fondu, který splňuje podmínky § 98 odst. 2 Zákona o penzijním spoření | 0 % | 30 % |
| Akcie a obdobné cenné papíry: | 0 % | 0 % |
| • akcie | 0 % | 0 % |
| • investiční nástroje odvozující hodnotu převážně od akcií | 0 % | 0 % |
| • fond kolektivního investování investující převážně do akcií | 0 % | 0 % |

   a) může investovat nejvýše 5 % hodnoty majetku ve Fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou; to neplatí pro dluhopisy a nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka,
   b) může zvýšit limit podle písmena a) a investovat až 10 % hodnoty majetku ve Fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, jestliže součet těchto investic nepřesáhne 40 % hodnoty majetku ve Fondu,
   c) může zvýšit limit podle písmena a) a investovat až 20 % hodnoty majetku ve Fondu do dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, jestliže tyto investiční cenné papíry vydal nebo za ně převzal záruku 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 str nou jiná osoba,
   f) součet hodnot investic vůči jedné osobě podle písmen a), d) a e) nesmí překročit 10 % hodnoty majetku ve Fondu,
   g) součet hodnot investic vůči jedné osobě podle písmen b), c), d) a e) nesmí překročit 35 % hodnoty majetku ve Fondu,
   h) Česká národní banka umožnila ve smyslu 104 odst. 1 Zákona o penzijním spoření investovat až 100 % hodnoty majetku ve Fondu do dluhopisů nebo nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika, ČNB nebo osoba, za kterou převzal záruku český stát. V případě, že se Penzijní společnost rozhodne do těchto cenných papírů investovat více než 35 % majetku ve Fondu, musí být tyto cenné papíry z 6 různých emisí, přičemž cenné papíry z jedné emise mohou tvořit nejvýše 30 % majetku v tomto Fondu,
   i) může investovat nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných jedním fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem,
   j) může investovat celkově nejvýše 30 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných pouze fondy kolektivního investování, které splňují podmínky § 98 odst. 2 Zákona o penzijním spoření,
   k) součet hodnot investic podle bodu j) vůči jedné osobě nesmí překročit 30 % hodnoty majetku ve Fondu,
   l) může nabýt do majetku ve Fondu nejvýše 10 % z celkové jmenovité hodnoty nebo z celkového počtu:
      - dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky, které vydal jeden emitent,
      - cenných papírů vydaných jedním fondem kolektivního investování nebo jedním zahraničním fondem kolektivního investování,
      - nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem.

   Za jednu osobu jsou považovány i osoby tvořící koncern.
6. Penzijní společnost využívá finanční deriváty pro efektivní obhospodařování majetku ve Fondu, pokud jejich účelem je snížení rizika z investování, snížení nákladů nebo dosažení dodatečných výnosů, za předpokladu, že podstupované riziko je prokazatelně nízké, a pokud splňují podmínky stanovené Vyhláškou o podrobnější úpravě činnosti. Finanční deriváty jsou použity takovým způsobem, který 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 deriváty:
   a) měnové deriváty (především měnový forward, futures či swap), což jsou finanční instrumenty, které slouží k zajištění proti riziku změny hodnoty cizoměnových investičních nástrojů nakoupených do majetku Fondu v důsledku pohybu měnových kurzů,
   b) úrokové deriváty (především interest rate swap, futures), což jsou finanční instrumenty, které slouží k zajištění proti riziku změny hodnoty finančních nástrojů nakoupených do majetku Fondu v důsledku pohybu úrokových sazeb.

   Informace o rizicích spojených s investicemi do finančních derivátů jsou uvedeny v článku 4.
7. Penzijní společnost může využít repo obchody nebo reverzní repo obchody pro efektivní obhospodařování majetku ve Fondu, pokud jsou zároveň splněny požadavky dané Vyhláškou o podrobnější úpravě činnosti. Předmětem těchto obchodů mohou být všechny 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 otevřenou 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 emitenta, patří mezi 5 nejlepších ratingových kategorií dlouhodobých závazků v investičním stupni uděleném renomovanou ratingovou agenturou,

d) Mezinárodní finanční institucí,

e) osobami neuvedenými v bodech výše (zejména korporátní dluhopisy a dluhopisy vydané státy mimo OECD), jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, 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 emitenta, patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni vyjma dvou nejhorších kategorií v investičním stupni uděleném renomovanou ratingovou agenturou,

c) Státem OECD nebo centrální bankou takového státu, jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni vyjma dvou nejhorších kategorií v investičním stupni uděleném renomovanou ratingovou agenturou,

d) Mezinárodní finanční institucí,

e) osobami neuvedenými v bodech výše (zejména korporátní dluhopisy a dluhopisy vydané státy mimo OECD), jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni vyjma 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 vážená průměrná 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 společností nebo osobou patřící do stejného 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 zkušenosti s finančními trhy. Fond svým zaměření na aktiva s velmi nízkým rizikem eliminuje kolísavost majetku ve Fondu a svým složením je vhodný pro investory, kteří chtějí minimalizovat riziko ztráty. Doporučený 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 Vyhláškou o statutu. Tento ukazatel vychází z volatility historické výkonnosti Fondu. Ukazatel pak udává rizikovost Fondu na stupnici od 1 do 7, přičemž nižší kategorie znamená nižší riziko.

**2.** **Obecné riziko kolísání 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 příjmem toto riziko představují především změny úrokové míry (úrokové riziko). Investice do majetkových cenných papírů mohou být nepříznivě ovlivněny poklesem jejich ceny. Fond se tato rizika snaží omezit pomocí diverzifikace investic a využitím derivátů.

**b) měnové riziko**
Fond může část 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, nepříznivě ovlivněna kolísáním měnového kurzu. K zajištění měnového rizika využívá Fond měnových derivátů. Fond je vždy plně zajištěn proti měnovému riziku.

**c) úvěrové riziko**
Fond investuje do dluhových cenných papírů. Hodnota těchto investic může být nepříznivě ovlivněna selháním emitenta, jehož schopnost splácet svoje 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 dluhopisů. Fond se snaží omezit toto riziko pečlivým výběrem emitentů a diverzifikací 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 vyvolá 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 prodeje 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 nucen 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 uzavírá obchody výhradně s kredibilními protistranami. Vznik ztráty z důvodu rizika vypořádání však nelze nikdy zcela vyloučit.

**h) operační riziko**
Riziko ztráty majetku vyplývající z nedostatečných či chybných vnitřních procesů, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru či riziko ztráty vlivem vnějších skutečností, včetně změny právních předpisů. Ačkoliv důsledky těchto rizik nese především Penzijní společnost, může extrémní projev těchto rizik ohrozit i majetek ve Fondu.
Součástí operačních rizik je i možnost ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolventností, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetku ve Fondu. Těmito osobami jsou především depozitář a osoba vykonávající obhospodařování majetku ve Fondu dle článku 9.

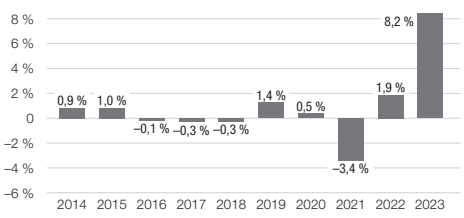
**i) riziko zrušení, převodu a sloučení Fondu a riziko zrušení Penzijní společnosti**
Fond může být zrušen ze zákonných důvodů. ČNB může odejmout povolení k vytvoření Fondu, pokud by do 24 měsíců od udělení povolení k vytvoření Fondu jeho majetek byl menší než 50 000 000 Kč (§ 153 odst. 1 Zákona o penzijním 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 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 strnulosti hodnoty Jednotky**
Hodnota Jednotky v období mezi dvěma provedenými výpočty hodnoty Jednotky nemusí nutně odpovídat 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 za posledních 10 let . Výpočet vychází z hodnoty Jednotky po odečtení úplaty za obhospodařování a zhodnocení majetku Fondu.




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

## Článek 6
## Zásady hospodaření s majetkem

**1.** Obecná ustanovení

a) Majetek ve Fondu obhospodařuje Penzijní společnost svým jménem na účet účastníků Fondu. Penzijní společnost při obhospodařování majetku ve Fondu jedná s odbornou péčí a v nejlepším zájmu účastníků Fondu,

b) Penzijní společnost vede pro Fond samostatné účetnictví. Roční účetní závěrka musí být ověřena auditorem,

c) Účetním obdobím se rozumí v prvním roce doba od vytvoření Fondu do 31. 12. a dále pak kalendářní rok,

d) 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 převádí do nerozděleného zisku (neuhrazené ztráty) předchozích období.

**2.** Pravidla a lhůty pro oceňování majetku a závazků

a) S 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,

b) 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,

c) Při přepočtu hodnoty cenných papírů a vkladů u bank znějících na cizí měnu se používá kurz devizového trhu vyhlašovaný ČNB a platný v den, ke kterému se přepočet provádí,

**3.** Pravidla pro výpočet aktuální hodnoty Jednotky

a) 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 zaokrouhluje se matematicky na čtyři desetinná místa,

b) Aktuální hodnota Jednotky je stanovována v Kč a vyhlašována do dvou pracovních dní od rozhodného dne na internetových stránkách Penzijní společnosti,

c) Hodnota Jednotky je platná ode dne, který následuje předchozí rozhodný den, do aktuálního rozhodného dne (včetně),

d) V případě, že konec účetního období nepřipadne na rozhodný den, spočítá se k tomuto dni hodnota Jednotky,

e) Společnost uveřejňuje informace o aktuální hodnotě Jednotky způsobem dle článku 14 tohoto Statutu.

**4.** Pravidla pro připisování a odepisování Jednotek Fondu

a) Penzijní společnost vede pro každého účastníka osobní penzijní účet, který se skládá z peněžního podúčtu (evidence peněžních prostředků) a z majetkového podúčtu (evidence Jednotek),

b) Jednotky Fondu jsou vydávány Penzijní společností za účelem shromáždění peněžních prostředků do Fondu,

c) Vydávání Jednotek je uskutečňováno na základě smlouvy mezi účastníkem a Penzijní společností,

d) Rozhodným dnem pro stanovení ceny Jednotky Fondu je den připsání peněžních prostředků klienta na účet Fondu, který je zřízen depozitářem. Cena platná pro rozhodný den se počítá dle odstavce 3 tohoto článku,

e) Za veškeré peněžní prostředky účastníka došlé na účet Fondu je na majetkový podúčet připsán počet Jednotek Fondu, který je vypočten jako podíl došlé částky a hodnoty Jednotky Fondu platné k rozhodnému dni. Takto vypočtená hodnota je zaokrouhlena dolů na čtyři desetinná místa,

f) Penzijní společnost je povinna odepsat Jednotky Fondu bez zbytečného odkladu na základě § 124 Zákona o penzijním spoření. Penzijní společnost odepisuje Jednotky Fondu za částku, která se rovná jeho aktuální hodnotě vyhlášené k rozhodnému dni uvedeném v § 124 Zákona o penzijním spoření,

g) Pokud Penzijní společnost odepisuje z majetkového podúčtu Jednotky, na peněžní podúčet připíše částku, která se vypočte jako součin počtu odepisovaných Jednotek a hodnoty Jednotky Fondu k rozhodnému dni. Takto vypočtená hodnota v Kč je zaokrouhlena dolů na dvě desetinná místa,

h) Penzijní společnost vyplácí částku za odepsané Jednotky dle ustanovení Zákona o penzijním spoření s použitím majetku ve Fondu,

i) 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

**1.** 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 aritmetický průměr hodnot vlastního kapitálu Fondu za každý den příslušného období. Konkrétní procentní výši úplaty za obhospodařování majetku stanovuje Penzijní společnost a je zveřejňována v sazebníku 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.

**2.** 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 vynásobené 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 aritmetický průměr hodnot Jednotek Fondu za každý den příslušného období. Konkrétní procentní výši úplaty za zhodnocení majetku stanovuje Penzijní společnost a je zveřejňována v sazebníku úplat Penzijní společnosti, který je uveřejněn na internetových stránkách Penzijní společnosti. Úplata za zhodnocení majetku je hrazena ročně z majetku Fondu.

**3.** Penzijní společnost hradí z úplaty veškeré náklady, které hradí třetím osobám, zejména:

a) úplatu za výkon činnosti depozitáře Fondu a auditora,

b) poplatky hrazené bankám,
c) odměnu jiným osobám než Penzijní společnosti oprávněných nabízet a zprostředkovat doplňkové penzijní spoření a za provádění správy smluv o doplňkovém penzijním spoření a související činnosti,
d) poplatky hrazené osobě provádějící vypořádání obchodů s investičními nástroji, převodním 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 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 vyžádaných státních příspěvků. Konkrétní výše a způsob hrazení jednotlivých jednorázových poplatků stanovuje Penzijní společnost a jsou zveřejňovány v sazebníku 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 (dále 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) 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 povinností 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 nesvěřil úschovu nebo kontrolu majetku ve Fondu jiné osobě.

## Článek 9
## Činnosti 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 zákazníka, je-li součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management),
- provádět úschovu a správu investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, avšak pouze ve vztahu k cenným papírům a zaknihovaným cenným papírům vydávaným investičním fondem nebo zahraničním investičním fondem,
- přijímat a předávat pokyny týkající se investičních nástrojů,
- poskytovat investiční poradenství týkající se investičních nástrojů.

Společnost je oprávněna přesáhnout rozhodný limit.

**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) Změna statutu podléhá předchozímu schválení ČNB, jinak je neplatná. ČNB neschválí změnu statutu, kterou by mohly být ohroženy zájmy účastníků.
b) Změny statutu, které nepodléhají předchozímu schválení ČNB, jsou definovány v § 97 odst. 6 Zákona o penzijním spoření a v § 14 Vyhlášky o statutu.
c) Schvalování Statutu a jakékoli jeho změny musí být schváleny představenstvem Penzijní společnosti.
d) 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 Fond uveřejňuje také sdělení klíčových informací a údaje v něm uvedené musí být v souladu s údaji obsaženými ve Statutu. Fond zasílá sdělení klíčových informací a každou jeho změnu bez zbytečného odkladu ČNB.

## Článek 11
## Podmínky zrušení, sloučení, převodu Fondu

**Podmínky zrušení Fondu**

**1.** Ke zrušení Fondu může dojít podle § 110 Zákona o penzijním spoření:
a) 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 byl Fond zrušen, Penzijní společnost prodá majetek ve Fondu a vypořádá jeho pohledávky a závazky do 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o odnětí povolení k vytvoření Fondu. Penzijní společnost převede prostředky účastníka bez zbytečného odkladu z Fondu, který se zrušuje, do povinného konzervativního fondu; to neplatí, dohodne-li se Penzijní společnost s účastníkem na převodu jeho prostředků do jiného účastnického fondu,
b) pokud byl Fond zrušen podle § 110 odst. 1 písm. c) Zákona o penzijním spoření, likvidátor Penzijní společnosti prodá majetek ve Fondu a vypořádá jeho pohledávky a závazky do 6 měsíců ode dne, kdy Penzijní společnost vstoupí do likvidace. Likvidátor Penzijní společnosti převede prostředky účastníka na žádost účastníka k jiné penzijní společnosti. Prostředky účastníka vyplatí likvidátor Penzijní společnosti účastníkovi formou dávky, pokud o to účastník, kterému vznikl nárok na odbytné nebo na jednorázové vyrovnání, požádá,
c) Česká národní banka může v případech zvláštního zřetele hodných prodloužit lhůtu uvedenou v odstavci 1 nebo 2 na žádost Penzijní společnosti nejvýše o 6 měsíců, a to i opakovaně,
d) 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 vyplacení dávek účastníkům, kterým na ně vznikl nárok.

**Podmínky sloučení Fondu**

**3.** Penzijní společnost může podat žádost o povolení sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem a s předchozím povolením ČNB tyto fondy sloučit.

**4.** ČNB nepovolí sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem, pokud:
a) tím jsou ohroženy zájmy účastníků slučovaných 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, zrušuje 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 tohoto 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 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. Statuty 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 stejnému dni přecházejí 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 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, |
| b) na e-mailové adrese | info@generalipenze.cz, |
| c) na internetové adrese | www.generalipenze.cz, |
| d) písemně na adrese | P.O.BOX 305, 659 05 Brno, |
| e) v sídle Penzijní společnosti | Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4. |

**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 zákonné výši.

## Článek 13
## Uveřejnění zpráv o hospodaření Fondu

**1.** Penzijní společnost je povinna nejpozději do 4 měsíců po skončení kalendářního roku uveřejnit na svých internetových stránkách výroční zprávu Penzijní společnosti a výroční zprávu Fondu ověřené 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 nejpozději 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 těchto zpráv bezplatně elektronicky nebo v listinné podobě za náhradu dle sazebníku poplatků Penzijní společnosti.

**4.** Penzijní společnost je dále povinna uveřejnit bez zbytečného odkladu na svých internetových stránkách a zpřístupnit v sídle Penzijní společnosti tyto informace:
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.

## 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 společností, depozitářem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.

## 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.
3. Statut nabývá účinnosti dne 22. 1. 2024.

V Praze dne 22. 1. 2024

Ing. Lenka Kejíková
předsedkyně představenstva

Ing. et Mgr. Petr Brousil
místopředseda představenstva

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

### Příloha č. 1:

**Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti**

**Lenka Kejíková**
předsedkyně představenstva
a generální ředitelka Penzijní společnosti

**Petr Brousil**
místopředseda představenstva
a ředitel úseku CRM, marketingu a produktu

**Maroš Ponček**
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.
Spořicí účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.
Vyvážený účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.
Dynamický účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

**Transformovaný fond, jehož majetek obhospodařuje Penzijní společnost**

Transformovaný fond Generali penzijní společnosti, a.s.