

## 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 Spořicí účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

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

**Mezinárodní finanční institucí** se rozumí instituce, jejíž závazky jsou zaručeny státy, které jsou jejími členy, a kterou ČNB 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

**SFDR** se rozumí Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb

**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

- Plný název Fondu zní **Spořicí účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.**, zkrácený název zní **Spořicí ÚF Generali PS**.
- Penzijní společnost shromažďuje do Fondu peněžní prostředky z:
  - příspěvků účastníků,
  - příspěvků zaměstnavatelů,
  - státních příspěvků,
  - prostředků účastníků převedených z jiných účastnických fondů a e) prostředků účastníků převedených z transformovaných fondů.
- Fond je souborem majetku a závazků, který náleží všem účastníkům a jiným osobám, na které přešlo právo na vyplacení prostředků účastníka, a to v poměru podle počtu Jednotek. Fond nemá právní subjektivitu. Fond byl vytvořen v souladu se Zákonem o penzijním spoření na základě rozhodnutí ČNB č.j. 2012/12733/570, Sp/2012/413/570 ze dne 20. 12. 2012, kdy bylo uděleno povolení k vytvoření Fondu, které nabylo právní moci dne 21. 12. 2012.
- Auditorem Fondu je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., IČO: 496 19 187, se sídlem Pobřežní 648/1a, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném v Městském soudu v Praze, spisová značka C 24185, a zapsaná v Komoře auditorů pod číslem 071.
- Fond uveřejňuje informace dle Záкона o penzijním spoření na internetové adrese [www.generalipenze.cz](http://www.generalipenze.cz).
- Penzijní společnost (jako Penzijní společnost České pojišťovny, a.s.) vznikla dne 1. 1. 2013 na základě změny obchodní firmy Penzijní fond České pojišťovny, a.s., IČO: 618 58 692, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném v Městském soudu v Praze, spisová značka B 2738 a přejala veškeré závazky účastníků Penzijního fondu České pojišťovny, a.s., včetně příjemců penzí.
- Na základě smlouvy o fúzi převzala dne 1. 8. 2003 obchodní společnost Penzijní fond České pojišťovny, a.s., jako nástupnická společnost, jmění zanikající obchodní společnosti ČP penzijní fond, a.s., IČO: 618 58 617, se sídlem Truhlářská 1106/9, 110 00 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném v Městském 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, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném v Krajském soudu v Brně, spisová značka B 1539.
- Dne 10. 6. 2014 došlo k převzetí obhospodařování Chráněného účastnického fondu Raiffeisen penzijní společnosti a.s. Penzijní společností a dne 16. 6. 2014 k následnému sloučení s Fondem.
- Na základě změny obchodní firmy na Generali penzijní společnost, a.s., z předchozí obchodní firmy Penzijní společnost České pojišťovny, a.s., s účinností od 1. 7. 2020, došlo k témuž datu ke změně názvu Fondu na Spořicí účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s., z předchozího názvu Spořicí účastnický fond Penzijní společnosti České pojišťovny, a.s.

## Článek 2

### Penzijní společnost

- Generali penzijní společnost, a.s., IČO: 618 58 692, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsaná v obchodním

rejstříku vedeném v Městském soudu v Praze, spisová značka B 2738, je penzijní společností podle Záкона o penzijním spoření. Společnost je členem Skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026.

- Výše základního kapitálu Penzijní společnosti je 50 000 000,- Kč, kapitál je zcela splacen.
- Datum vzniku Penzijní společnosti je 1. 1. 2013.
- Povolení k činnosti Penzijní společnosti České pojišťovny, a.s. a povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu udělila ČNB dne 6. 9. 2012 pod č. j. 2012/8555/570, Sp/2012/105/571. Rozhodnutí nabylo právní moci dne 11. 9. 2012. Na základě rozhodnutí jediného akcionáře o změně stanov ze dne 4. 3. 2020 došlo s účinností od 1. 7. 2020 ke změně obchodní firmy Penzijní společnost České pojišťovny, a.s., na Generali penzijní společnost, a.s.
- Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti je uveden v Příloze č. 1.
- Předmětem podnikání Penzijní společnosti je:
  - shromažďování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků podle Záкона o penzijním spoření za účelem jejich umísťování do účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplacení dávek doplňkového penzijního spoření,
  - prostřednictvím transformovaného fondu provozování penzijního připojištění podle Záкона o penzijním připojištění pro účastníky penzijního připojištění a příjemce dávek, vůči nimž byly závazky vyčleněny do transformovaného fondu,
  - nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření.
- Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holding B.V., se sídlem De entree 91, 1101 BH Amsterdam, Nizozemské království.
- Seznam účastnických fondů, jejichž majetek obhospodařuje Penzijní společnost, je uveden v Příloze č. 2.

## Článek 3

### Investiční cíle

- Investičním cílem Fondu je mírné zhodnocení vložených prostředků v dlouhodobém časovém horizontu při dodržení zásad rozložení rizika spojeného s investováním dle Záкона o penzijním spoření. Záměrem Penzijní společnosti je, aby zhodnocení Fondu dlouhodobě převyšovalo úroveň zhodnocení na termínovaných vkladech.
- Fond je spravován aktivně, přičemž prostředky Fondu jsou umísťovány především do českých a zahraničních státních dluhopisů, korporátních dluhopisů vysoké kvality a pokladničních poukázek, doplňkově může umístit část portfolia rovněž do akcií.
- Fond je svým zaměřením dluhopisovým fondem.
- Fond prosazuje vybranou environmentální vlastnost: omezení činnosti v sektoru těžby uhlí – Fond omezuje investice do cenných papírů vydávaných emity, jejichž podnikatelská činnost souvisí s těžbou uhlí. Blíže informace jsou uvedeny v Příloze č. 3 tohoto Statutu.
- Penzijní společnost bude do majetku Fondu pořizovat zejména následující druhy aktiv:
  - dluhopisy a nástroje peněžního trhu vydané státem, centrální bankou, Mezinárodní finanční institucí či jinou osobou,
  - cenné papíry vydané standardním fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem,
  - vklady nebo termínované vklady s maximální lhůtou splatnosti 2 roky uložené u regulované banky,
 a plnit investiční limity uvedené v následující tabulce:

#### Podíl na hodnotě majetku ve Fondu

	min. v %	max. v %
Vklady a termínované vklady u regulovaných bank	0	70
Dluhopisy nebo nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika, ČNB nebo osoba, za kterou převzal záruku český stát	0	100
Dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je: <ul style="list-style-type: none"> <li>Členský stát nebo Stát OECD jiný než ČR nebo centrální banka takového státu</li> <li>Mezinárodní finanční instituce</li> <li>jiná osoba (např. obchodní společnost)</li> </ul>	0	70
Nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je: <ul style="list-style-type: none"> <li>Členský stát nebo Stát OECD jiný než ČR nebo centrální banka takového státu</li> <li>Mezinárodní finanční instituce</li> <li>jiná osoba (např. obchodní společnost)</li> </ul>	0	70
Akcie a obdobné cenné papíry: <ul style="list-style-type: none"> <li>akcie</li> <li>investiční nástroje odvozcující hodnotu převážně od akcií</li> <li>fond kolektivního investování investující převážně do akcií</li> </ul>	0	15
Cenné papíry fondu kolektivního investování: <ul style="list-style-type: none"> <li>standardní fond kolektivního investování</li> <li>speciální fond kolektivního investování</li> <li>speciální fond kolektivního investování kopírující index</li> <li>speciální fond kolektivního investování nekopírující index</li> </ul>	0	30

- Penzijní společnost bude v souladu se Zákonem o penzijním spoření dodržovat následující omezení při rozložení rizika a:
  - může investovat nejvýše 5 % hodnoty majetku ve Fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou; to neplatí pro dluhopisy a nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika nebo ČNB,
  - může zvýšit limit podle písmena a) a investovat až 10 % hodnoty majetku ve Fondu do investičních cenných papírů a nástrojů

peněžního trhu vydaných jednou osobou, jestliže součet těchto investic nepřesáhne 40 % hodnoty majetku ve Fondu,

- může zvýšit limit podle písmena a) a investovat až 20 % hodnoty majetku ve Fondu do dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, jestliže tyto investiční cenné papíry vydal nebo za ně převzal záruku členský stát, Stát OECD nebo Mezinárodní finanční instituce, a kterým není Česká republika nebo ČNB,
- může uložit nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do vkladů u jedné Regulované banky,
- riziko spojené s druhou smluvní stranou při operacích s finančními deriváty, které nejsou přijaty k obchodování na trzích uvedených v § 100 odst. 2 písm. a) Záкона o penzijním spoření, nesmí překročit:
  - 10 % hodnoty majetku ve Fondu, pokud je druhou smluvní stranou Regulovaná banka, nebo
  - 5 % hodnoty majetku ve Fondu, pokud je druhou smluvní stranou jiná osoba,
- součet hodnot investic vůči jedné osobě podle písmen a), d) a e) nesmí překročit 10 % hodnoty majetku ve Fondu,
- součet hodnot investic vůči jedné osobě podle písmen b), c), d) a e) nesmí překročit 35 % hodnoty majetku ve Fondu,
- ČNB umožnila ve smyslu § 104 odst. 1 Záкона o penzijním spoření investovat až 100 % hodnoty majetku ve Fondu do dluhopisů nebo nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika, ČNB nebo osoba, za kterou převzal záruku český stát. V případě, že se Penzijní společnost rozhodne do těchto cenných papírů investovat více než 35 % majetku ve Fondu, musí být tyto cenné papíry z 6 různých emisí, přičemž cenné papíry z jedné emise mohou tvořit nejvýše 30 % majetku v tomto Fondu,
  - může investovat nejvýše 5 % hodnoty majetku ve Fondu do investičních cenných papírů z nové emise, jestliže emisní podmínky obsahují závazek, že bude podána žádost o jejich přijetí k obchodování na trzích uvedených v § 100 odst. 2 písm. a) Záкона o penzijním spoření a tato žádost bude podána tak, aby byly tyto cenné papíry přijaty k obchodování nejpozději do 1 roku ode dne emise. Pokud by v uvedené lhůtě nebyly přijaty k obchodování, musí je Fond do 3 měsíců prodat,
  - může investovat nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných jedním fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem,
  - může investovat celkově nejvýše 30 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy,
  - v rámci limitu podle bodu k) investovat celkově nejvýše 15 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných speciálními fondy nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy, pokud tento fond splňuje podmínky uvedené v § 100 odst. 2 písm. d) Záкона o penzijním spoření,
  - v rámci limitu podle bodu l) investovat nejvýše 0 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných speciálními fondy nekopírujícími index nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy, tak jak jsou vymezeny v § 105 odst. 4 a 5 Záкона o penzijním spoření. Kopírováním 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 prokazatelně snižování míry rizika,
  - součet hodnot investic podle bodu k) vůči jedné osobě nesmí překročit 30 % hodnoty majetku ve Fondu,

- může nabyt 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.

- 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 za účelem řízení rizik pořizovat do majetku Fondu následující finanční deriváty:

- 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,
- 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,
- jiné deriváty, které odvozí svoji hodnotu od investičních nástrojů, které může Fond nabývat do svého majetku v souladu se Zákonem o penzijním spojení.

Informace o rizicích spojených s investicemi do finančních derivátů jsou uvedeny v článku 4.

- 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.
- Maximální limit na otevřenou pozici z finančních derivátů je stanoven na 80 % vlastního kapitálu Fondu.
- Penzijní společnost bude do majetku Fondu pořizovat dluhopisy a nástroje peněžního trhu uvedené v odstavci 4 a jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie v investičním stupni uděleném renomovanou ratingovou agenturou.
- Penzijní společnost řídí váženou průměrnou splatnost dluhopisového portfolia, která může být nejvýše 10 let.
- 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.
- Penzijní společnost nesmí investovat do investičních cenných papírů vydaných Penzijní společností nebo osobou patřící do stejného koncernu jako Penzijní společnost.
- 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.
- Penzijní společnost nesmí uzavřít smlouvu o prodeji investičního nástroje, který není v majetku Fondu.
- 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.
- Fond je určen pro investory, kteří mají menší zkušenosti s finančními trhy. Fond se zaměřuje především na dluhové cenné papíry s kratší splatností a svým složením je vhodný pro investory, kteří preferují nižší kolísavost majetku ve Fondu. Doporučený investiční horizont je 2 a více let.

## Článek 4

### Rizikový profil

- Rizikový profil Fondu je vyjádřen syntetickým ukazatelem, jehož výpočet je upraven Vyhláškou o statutu. Tento ukazatel vychází z volatilita historické výkonnosti Fondu. Ukazatel pak udává rizikovitost Fondu na stupnici od 1 do 7, přičemž nižší kategorie znamená nižší riziko.



- 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 výskyly hodnoty aktiv výrazně vzrůst. Minulá výkonnost Fondu tak není zárukou budoucí výkonnosti.
- Specifická rizika Fondu
  - 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.
  - 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 investice, které jsou umístěny v zahraničních měnách, nepříznivě ovlivněna kolísáním měnového kurzu. Ke snížení měnových rizik může Fond využívat měnových derivátů.
  - 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.

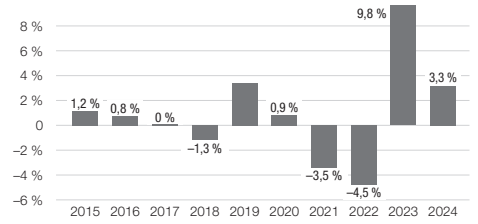
- Riziko spojené s investicemi do derivátů  
Deriváty jsou finanční nástroje, jejichž cena se odvíjí od podkladových aktiv, kterými mohou být investiční nástroje, finanční indexy, úrokové míry, měnové kurzy nebo měny. Hodnota derivátů v sobě obsahuje rizika podkladového instrumentu a další rizika, jako 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. V závislosti na způsobu použití je možné deriváty využít k zajištění rizik nebo k dosažení dodatečného výnosu.
- 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.
- 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.
- 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.
- Operační riziko  
Riziko ztráty majetku vyplývající z nedostatečným 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 majetek ve Fondu. Těmito osobami jsou především deponitář a osoba vykonávající obhospodařování majetku ve Fondu dle článku 9.
- 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 spojení). Dále pak ČNB může rozhodnout o odnětí povolení k vytvoření Fondu (§ 153 odst. 2 Zákona o penzijním spojení), 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 spojení) na žádost Penzijní společnosti. Penzijní společnost může být zrušena s likvidací (podle § 69 odst. 1 Zákona o penzijním spojení) nebo rozhodnutím soudy (§ 69 odst. 2 Zákona o penzijním spojení). Fond může být rovněž sloučen na základě § 113 Zákona o penzijním spojení. Sloučení podléhá povolení ČNB a nesmí ohrozit zájmy účastníků ve Fondu. K naplnění tohoto rizika může dojít i v důsledku změn platné legislativy.
- Riziko strnulosti hodnoty Jednotky  
Hodnota Jednotky v období mezi dvěma provedenými výpočty hodnoty Jednotky nemusí nutně odpovídat skutečné hodnotě majetku ve Fondu.
- Právní riziko  
Penzijní společnost spravuje Fond na základě platné legislativy. Změna této legislativy může nezávisle na vůli Penzijní společnosti ovlivnit majetek účastníků.
- Rizika týkající se udržitelnosti  
Rizikem týkajícím se udržitelnosti je událost nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečné nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice. Před uskutečněním investice Penzijní společnost hodnotí rizika týkající se udržitelnosti za účelem stanovení významnosti těchto rizik pro zamýšlenou investici. Takto získané informace slouží pro rozhodování, zda danou investici uskutečnit či nikoli. Penzijní společnost se může v opodstatněných případech od daného pravidla odchýlit.  
V průběhu trvání investice Penzijní společnost sleduje informace související s riziky týkajícími se udržitelnosti, které zveřejňuje daný emitent, protistrana nebo jiní poskytovatelé dat. Tento monitoring slouží k vyhodnocení, zda došlo ke změně úrovně rizik týkajících se udržitelnosti v porovnání s dobou uskutečnění investice. Pokud dojde ke zhoršení úrovně těchto rizik nad přijatelnou úroveň, může Penzijní společnost podíl své investice na emitentovi snížit nebo ji celou odprodat, a to s ohledem na respektování nejlepšího zájmu účastníků Fondu.  
Pravděpodobné dopady rizik týkajících se udržitelnosti na návratnost Fondu jsou nízké, protože tato rizika jsou řízena prostřednictvím jejich začleňování do investičních rozhodnutí. Přístup k riziku týkající se udržitelnosti ve vyšší míře detailu je specifikován v dokumentu „Strategie začleňování rizik týkajících

se udržitelnosti do procesu rozhodování o investicích“, který je uveřejněn na internetové adrese Penzijní společnosti v sekci „Informace související s udržitelností“.

## Článek 5

### Informace o historické výkonnosti

- Následující graf poskytl informace o historické výkonnosti Fondu za posledních 10 let. Výpočet vychází z hodnoty Jednotky po odečtení úplaty za obhospodařování a zhodnocení majetku ve Fondu.



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

## Článek 6

### Zásady hospodaření s majetkem

- Obecná ustanovení
  - 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 nejlepší zájmu účastníků Fondu.
  - Penzijní společnost vede pro Fond samostatné účetnictví. Roční účetní závěrka musí být ověřena auditorem.
  - Účetním obdobím se rozumí v prvním roce doba od vytvoření Fondu do 31. 12. a dále pak kalendářní rok.
  - Fond oceňuje v průběhu účetního období majetek a závazky ke dni stanovení aktuální hodnoty Jednotky bez sestavení účetní závěrky.
  - Dosažený zisk (ztráta) Fondu se převádí do nerozděleného zisku (neuhrazené ztráty) předchozích období.
- Pravidla a lhůty pro oceňování majetku a závazků
  - 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.
  - Investiční nástroje v majetku Fondu jsou oceňovány nejméně jednou týdně. Ostatní majetek a závazky plynoucí ze smluv uzavřených na účet Fondu jsou oceňovány alespoň jedenkrát ročně.
  - Při přepočtu hodnoty cenných papírů a vkladů u bank znejících na cizí měnu se používá kurz devizového trhu vyhlášený ČNB a platný v den, ke kterému se přepočít 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 zaokrouhluje se matematicky na čtyři desetinná místa.
  - Aktuální hodnota Jednotky je stanovována v Kč a vyhlášená do dvou pracovních dní od rozhodného dne na internetových stránkách Penzijní společnosti.
  - Hodnota Jednotky je platná ode dne, který 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.
  - Penzijní společnost uveřejňuje informace o aktuální hodnotě Jednotky způsobem dle článku 14 tohoto Statutu.
- Pravidla pro připsávání a odepisování Jednotek Fondu
  - Penzijní společnost vede pro každého účastníka osobní penzijní účet, který se skládá z peněžního podúčtu (evidence peněžních prostředků) a z majetkového podúčtu (evidence Jednotek).
  - Jednotky Fondu jsou vydávány Penzijní společností za účelem shromáždění peněžních prostředků do Fondu.
  - Vydávání Jednotek je uskutečňováno na základě smlouvy mezi účastníkem a Penzijní společností.
  - Rozhodným dnem pro stanovení ceny Jednotky Fondu je den připsání peněžních prostředků klienta na účet Fondu, který je zřízen deponitářem. Cena platná pro rozhodný den se počítá dle odstavce 3 tohoto článku.
  - Za veškeré peněžní prostředky účastníka došlé na účet Fondu je na majetkový podúčet připsán počet Jednotek Fondu, který je vypočten jako podíl došlé částky a hodnoty Jednotky Fondu k rozhodnému dni. Takto vypočtená hodnota je zaokrouhlena dolů na čtyři desetinná místa.
  - Penzijní společnost je povinna odepisat Jednotky Fondu bez zbytečného odkladu na základě § 124 Zákona o penzijním spojení. Penzijní společnost odepisuje Jednotky Fondu za částku, která se rovná jeho aktuální hodnotě vyhlášené k rozhodnému dni uvedenému v § 124 Zákona o penzijním spojení.
  - Pokud Penzijní společnost odepisuje z majetkového podúčtu Jednotky, na peněžní podúčet připsá 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.
  - Penzijní společnost vyplácí částku za odepisované Jednotky dle ustanovení Zákona o penzijním spojení s použitím majetku ve Fondu.
  - S ohledem na ustanovení zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, je Penzijní společnost oprávněna odmítnout žádost o vydání Jednotek Fondu.

## Článek 7

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

- Penzijní společnosti náleží úplata za obhospodařování majetku ve Fondu, která činí nejvýše 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 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.
- Penzijní společnosti náleží úplata za zhodnocení majetku ve Fondu, která činí nejvýše 15 % z rozdílu průměrné roční 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.
- Penzijní společnost hraadí z úplaty veškeré náklady, které hraadí třetími osobám, zejména:
  - úplatu za výkon činnosti depozitáře Fondu a auditora,
  - poplatky hrazené bankám,
  - odměnu jiným osobám než Penzijní společnosti oprávněných nabízet a zprostředkovat doplňkové penzijní spoření a za provádění správy smluv o doplňkovém penzijním spoření a související činnosti,
  - poplatky hrazené osobě provádějící vypořádání obchodů s investičními nástroji, převodním místům, obchodníkům s cennými papíry,
  - náklady na propagaci a reklamu.
- Penzijní společnost má rovněž nárok na jednorázové poplatky pouze za:
  - změnu strategie spoření v maximální výši 500 Kč, přičemž první změna strategie spoření v kalendářním roce je bezplatná,
  - 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 spořicí doby u Penzijní společnosti; poplatek nesmí být hrazen započtením proti převáděným prostředkům účastníka,
  - pozastavení výplaty dávký,
  - odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně,
  - jiný způsob výplaty dávek než vnitrostátním bankovním převodem,
  - poskytování informací jiným způsobem, než stanoví Zákon o penzijním spoření.

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

Poplatky se hraadí z osobního penzijního účtu účastníka (vyjma bodu b), který se hraadí separátně), přičemž toto stržení nemá vliv na výši vyžadovaných 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.

- Poplatky za úkony dle článku 7 odst. 4 písm. a) a b) jsou nulové v případě:
  - schválení změny Statutu, která se týkala způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty za obhospodařování majetku nebo za zhodnocení majetku,
  - zrušení Fondu,
  - povolení k převodu obhospodařování Fondu na jinou penzijní společnost,
  - povolení sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem,
  - schválení sloučení Penzijní společnosti s jinou penzijní společností,
  - 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

- 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.
- Předmětem činnosti depozitáře je zejména:
  - zajištění úschovy majetku ve Fondu, nebo pokud to povaha věci vylučuje, kontrola stavu tohoto majetku,
  - evidence a kontrola pohybu veškerého majetku ve Fondu, peněžních prostředků Fondu a peněžních prostředků na účtech pro přijímání a převod prostředků účastníka, vyplacení dávek v případě, že neprobíhá z účtu Fondu, a vrácení státního příspěvku,
  - kontrola, zda Jednotky Fondu jsou připsovány 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,

- kontrola, zda aktuální hodnota Jednotky Fondu je vypočítána v souladu se Zákonem o penzijním spoření a Statutem,
  - 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,
  - zajišťování vypořádání obchodů s majetkem ve Fondu v obvyklé lhůtě,
  - kontrola, zda výnos z majetku ve Fondu je používán v souladu se Zákonem o penzijním spoření a Statutem,
  - kontrola, zda majetek ve Fondu je nabyván a zcizován v souladu se Zákonem o penzijním spoření a Statutem,
  - kontrola postupu při oceňování majetku ve Fondu a závazků Fondu v souladu se Zákonem o penzijním spoření a Statutem,
  - kontrola, zda výplata dávek a vrácení státního příspěvku probíhá v souladu se Zákonem o penzijním spoření,
  - kontrola, zda byla úplata za obhospodařování majetku ve Fondu vypočtena v souladu se Zákonem o penzijním spoření a Statutem.
- Depozitář odpovídá za škodu způsobenou porušením jeho povinností vyplývajících ze Zákonu o penzijním spoření, Statutu nebo depozitářské smlouvy. Odpovědnost Penzijní společnosti za škodu vzniklou obhospodařováním majetku ve Fondu tím není dotčena.
  - Depozitář nesvěřil úschovu nebo kontrolu majetku ve Fondu jiné osobě.

## Článek 9

### Činnosti vykonávané prostřednictvím jiné osoby

- 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, Nusle, 140 21 Praha 4, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 1031.
- 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 ČNB:
  - 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.
- Odpovědnost Penzijní společnosti za obhospodařování majetku ve Fondu tím není dotčena.

## Článek 10

### Informace o Statutu

- Pravidla pro přijímání a změny Statutu, způsob uveřejňování:
  - změna Statutu podléhá předchozímu schválení ČNB, jinak je neplatná. ČNB neschválí změnu Statutu, kterou by mohly být ohroženy zájmy účastníků,
  - změny Statutu, které nepodléhají předchozímu schválení ČNB, jsou definovány v § 97 odst. 6 Zákonu o penzijním spoření a v § 14 Vyhlášky o statutu,
  - schvalování Statutu a jakékoli jeho změny musí být schváleny představenstvem Penzijní společnosti,
  - pravidla pro přijímání Statutu a jeho změn určují stanovy Penzijní společnosti,
  - Statut a jeho změny jsou uveřejněny na internetových stránkách Penzijní společnosti.
- Vedle Statutu Fond uveřejňuje také sdělení klíčových informací a údaje v něm uvedené musí být v souladu s údaji obsaženými ve Statutu. Fond zaslal sdělení klíčových informací a každou jeho změnu bez zbytečného odkladu ČNB.

## Článek 11

### Podmínky zrušení, sloučení, převodu Fondu

Podmínky zrušení Fondu

- Ke zrušení Fondu může dojít podle § 110 Zákonu o penzijním spoření:
  - 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,
  - odnětím povolení k vytvoření Fondu z moci úřední,
  - odnětím povolení k činnosti Penzijní společnosti, ledaže ČNB povolí převod obhospodařování všech účastnických fondů na jinou penzijní společnost nebo
  - sloučením účastnických fondů.
- Zrušení Fondu s likvidací:
  - 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,
  - pokud byl Fond zrušen podle § 110 odst. 1 písm. c) Zákonu 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 odbytne nebo na jednorázové vyrovnání, požádá,
- ČNB 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,
- 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, kterým na ně vznikl nárok.

Podmínky sloučení Fondu

- Penzijní společnost může podat žádost o povolení sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem a s předchozím povolením ČNB tyto fondy sloučit.
- ČNB nepovolí sloučení Fondu s jiným účastnickým fondem, pokud:
  - tím jsou ohroženy zájmy účastníků slučovaných účastnických fondů,
  - je to nevhodné z hlediska složení majetku v účastnických fondech navržených ke sloučení, nebo
  - je jedním z účastnických fondů navržených ke sloučení povinný konzervativní fond, ledaže se jedná o sloučení povinných konzervativních fondů.
- 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.
- Dnem zániku Fondu se jeho účastníci stávají účastníky přejímajícího účastnického fondu.
- Penzijní společnost uveřejní na svých internetových stránkách bez zbytečného odkladu po nabytí právní moci rozhodnutí ČNB, kterým se povoluje sloučení účastnických fondů, toto rozhodnutí a statut přejímajícího účastnického fondu.

Podmínky převodu obhospodařování Fondu

- Penzijní společnost může s předchozím povolením ČNB převést obhospodařování všech účastnických fondů, které obhospodařuje, na jinou penzijní společnost.
- 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.
- 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) Zákonu o penzijním spoření. Informování účastníků
- Penzijní společnost informuje účastníka o:
  - schválení převodu účastnických fondů podle § 109 Zákonu o penzijním spoření,
  - schválení sloučení účastnických fondů podle § 113 Zákonu o penzijním spoření,
  - nařízení převodu účastnických fondů podle § 150 Zákonu o penzijním spoření,
  - každé podstatné změně skutečnosti uvedených v § 133 odst. 1 písm. a) až j) Zákonu o penzijním spoření,
  - schválení zrušení účastnického fondu podle § 110, resp. § 112 Zákonu 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

- Účastník Fondu může získat dodatečné informace:
  - na clientské lince 261 149 111,
  - na e-mailové adrese info@generalipenze.cz,
  - na internetové adrese www.generalipenze.cz,
  - písemně na adrese P.O.BOX 311, 659 11 Brno,
  - ve sídle Penzijní společnosti Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4.
- 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 Zákonu o penzijním spoření.

## Článek 13

### Daňové informace

- Základní informace o daňovém režimu:
  - Fond i účastníci podléhají českým daňovým předpisům, tj. zákonu č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
  - Zisk z výsledku hospodaření Fondu podléhá dani z příjmu v zákonné výši.

## Článek 14

### Uveřejnění zpráv o hospodaření Fondu

- 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 ověřenou auditorem. Pokud valná hromada Penzijní společnosti v dané lhůtě neschválí účetní závěrku nebo soud rozhodne o neplatnosti valné

hromady, která schválila účetní závěrku, Penzijní společnost je povinna uveřejnit tuto skutečnost na svých internetových stránkách včetně způsobu řešení připomínek valné hromady.

2. Penzijní společnost je povinna 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:

- a) adresa Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1,
- b) telefon 224 411 111,
- c) e-mailová adresa podatelna@cnb.cz,
- d) internetová adresa www.cnb.cz.

3. Povolení k vytvoření Fondu, schválení Statutu ČNB a výkon dohledu nejsou zárukou návratnosti vložených prostředků nebo výkonnosti fondu, nemohou vyloučit možnost porušení právních povinností či Statutu Penzijní společnosti, depozitářem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.

### 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 23. 1. 2025.

V Praze dne 23. 1. 2025

Mgr. Jana Zelinková, MBA  
předsedkyně představenstva

Ing. et Mgr. Petr Brousil  
místopředseda představenstva

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

### Příloha č. 1:

#### Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti

##### Jana Zelinková

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

### 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.

Future alternativní účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.

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

Transformovaný fond Generali penzijní společnosti, a.s.

### Příloha č. 3:

#### Informace uveřejněné před uzavřením smlouvy u finančních produktů uvedených v čl. 8 odst. 1, 2 a 2a nařízení (EU) 2019/2088 a v čl. 6 prvním pododstavci nařízení (EU) 2020/852

**Název produktu:** Spořicí účastnický fond Generali penzijní společnosti, a.s.  
**Identifikační kód právnické osoby:** 315700H76V1HSMBAIW69

## Environmentální a/nebo sociální vlastnosti

### Udržitelnou investici

se rozumí investice do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálnímu cíli, přičemž žádný environmentální nebo sociální cíl významně nepoškozuje a společnosti, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení.

### Taxonomie EU je

klasifikační systém stanovený v nařízení (EU) 2020/852, kterým se stanoví seznam **environmentálně udržitelných hospodářských** činností. Uvedené nařízení nestanoví seznam sociálně udržitelných hospodářských činností. Udržitelné investice s environmentálním cílem mohou, ale nemusí být v souladu s taxonomií.



### Ukazatele

**udržitelnosti** měří, jak jsou dosaženy environmentální nebo sociální vlastnosti prosazované finančním produktem.

### Hlavní nepříznivé dopady

jsou nejvýznamnější negativní dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti týkající se environmentálních, sociálních a zaměstnaneckých otázek, dodržování lidských práv a boje proti korupci a úplatkářství.

### Má tento finanční produkt cíl udržitelných investic?



Ano



Ne



**Bude provádět udržitelné investice s environmentálním cílem** ve výši: \_\_\_ %



do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU kvalifikují jako environmentálně udržitelné



do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU nekvalifikují jako environmentálně udržitelné



**Bude provádět udržitelné investice se sociálním cílem** v minimální výši \_\_\_ %



**Prosazuje environmentální/sociální (E/S) vlastnosti**, a přestože nesleduje cíl udržitelných investic, bude mít udržitelné investice v minimální výši \_\_\_ %, a to



investice s environmentálním cílem do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU kvalifikují jako environmentálně udržitelné



investice s environmentálním cílem do hospodářských činností, které se podle taxonomie EU nekvalifikují jako environmentálně udržitelné



investice se sociálním cílem



**Prosazuje E/S vlastnosti, ale nebude provádět žádné udržitelné investice**

### Jaké environmentální a/nebo sociální vlastnosti tento finanční produkt prosazuje?

Fond prosazuje následující environmentální vlastnost:

Omezení činností v sektoru těžby uhlí – Fond omezuje investice do cenných papírů vydávaných emitenty, jejichž podnikatelská činnost souvisí s těžbou uhlí.

### Jaké ukazatele udržitelnosti se používají k měření toho, zda byly dosaženy jednotlivé environmentální nebo sociální vlastnosti prosazované tímto finančním produktem?

Fond používá zejména tyto ukazatele udržitelnosti:

- procento příjmu z podnikatelské činnosti související s těžbou uhlí,
- procento energie vyrobené z uhlí,
- objem vytěženého uhlí,
- projekty v oblasti těžby a zpracování uhlí,
- financování projektů v sektoru těžby a zpracování uhlí.

*Taxonomie EU stanoví zásadu “významně nepoškozuvat”, podle níž by investice, které jsou v souladu s taxonomií, neměly významně poškozuvat cíle taxonomie EU, a je doplněna zvláštními kritérii EU.*

*Zásada “významně nepoškozuvat” se uplatňuje pouze u těch podkladových investic finančního produktu, které zohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Podkladové investice zbývající části tohoto finančního produktu kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti nezohledňují.*

*Ani jiné udržitelné investice nesmějí významně poškozuovat žádné environmentální nebo sociální cíle.*



## Zohledňuje tento finanční produkt hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti?

**Ano**

Za účelem snižování nepříznivých dopadů svých investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti, Fond zohledňuje dopad svého portfolia na následující faktory:

- Uhlíková stopa: emise uhlíku spojené s jedním milionem EUR investovaným do portfolia. Na základě dostupných údajů se zohledňují emise skleníkových plynů okruhu 1 a 2. Monitoruje se uhlíková stopa Fondu a emise skleníkových plynů společností, do kterých Fond investuje, s cílem definovat limity pro investice do společností, které zaostávají za těmito parametry.
- Porušení zásad UN Global Compact. Je vyloučeno investování do společností, které porušují zásady UN Global Compact.
- Expozice kontroverzním zbraním: expozice vůči společnostem s jakýmkoliv obchodními vazbami (včetně používání, vývoje, výroby, získávání, skladování nebo obchodování) na kontroverzní zbraně (včetně kazetové munice, pozemních min, biologických/chemických zbraní, zbraní s ochuzeným uranem, oslepujících laserových zbraní, zápalných zbraní a/nebo nedetekovatelných fragmentů), jak jsou definovány v mezinárodních smlouvách a úmluvách, jako je Smlouva o nešíření jaderných zbraní, Úmluva o kazetové munici, Úmluva o zákazu protipěchotních min a Úmluva o zákazu biologických a toxinových zbraní. Na základě těchto kritérií je vyloučeno investování do společností s obchodními vazbami na kontroverzní zbraně.

Více informací o hlavních nepříznivých dopadech naleznete na internetových stránkách Penzijní společnosti ve výroční zprávě Fondu zveřejněné po 1. lednu 2025.

**Ne**



## Jakou investiční strategii tento finanční produkt uplatňuje?

- Jak bylo uvedeno výše, Fond podporuje aktivity směřující k postupnému omezení činností v sektoru těžby uhlí.

### Investiční strategie

představuje vodítko pro investiční rozhodnutí na základě faktorů, jako jsou investiční cíle a tolerance rizik.

- **Jaké jsou závazné prvky investiční strategie, které se používají k výběru investic za účelem dosažení jednotlivých environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných tímto finančním produktem?**

- Každá investice Fondu má stanovený limit na relativní expozice emitenta (např. procento příjmu z uhlí, procento energie vyrobené z uhlí) a limit na absolutní expozice emitenta (např. objem vytěženého uhlí).

- **Jaká je přislíbená minimální míra omezení rozsahu investic zvažovaných před uplatněním této investiční strategie?**

Není dána žádná minimální míra omezující rozsah investic.

- **Jaká je politika posuzování postupů řádné správy a řízení společností, do nichž je investováno?**

Penzijní společnost posuzuje správné postupy řádné správy a řízení společností prostřednictvím dodržování uznávaných norem a standardů: zejména dodržování principů Global Compact OSN, dodržování Obecných zásad OSN pro podnikání a lidská práva, dodržování základních principů Mezinárodní organizace práce a ukazatelů výkonnosti společností, které mají dopad na oblasti, jako je kvalita a integrita vedení, struktura správní rady, vlastnická práva, odměňování, finanční výkaznictví a správa zainteresovaných stran.

Fond investuje jen do těch cenných papírů společností, které zveřejňují soulad s dodržováním těchto norem a standardů.

Mezi postupy řádné správy a řízení patří **řádné struktury řízení**, vztahy se zaměstnanci, odměňování zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.



## Jaká alokace aktiv je pro tento finanční produkt plánována?

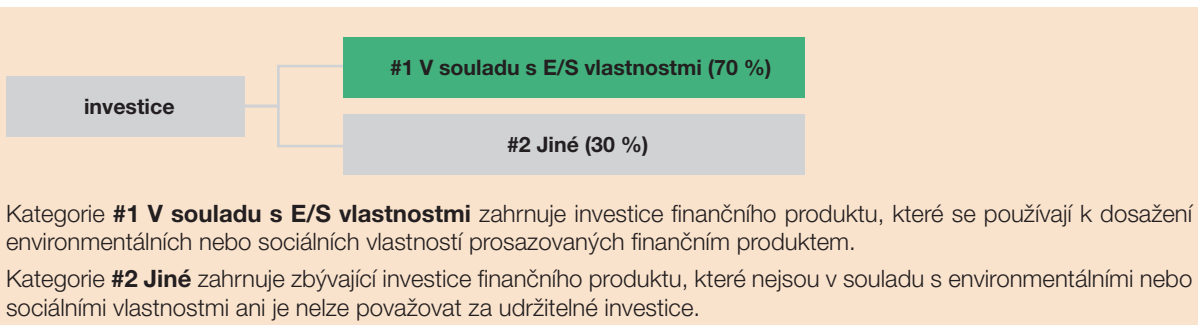
Za běžných tržních podmínek Penzijní společnost plánuje, že alespoň 70 % čisté hodnoty aktiv Fondu je #1 V souladu s E/S vlastnostmi.

### Alokace aktiv

popisuje podíl investic do konkrétních aktiv.

Činnosti v souladu s taxonomií jsou vyjádřeny jako podíl na:

- obrátu představující podíl příjmů z ekologických činností společností, do nichž je investováno,
- kapitálových výdajích (CAPEX) znázorňujících zelené investice společností, do nichž je investováno, např. do přechodu na zelenou



Kategorie **#1 V souladu s E/S vlastnostmi** zahrnuje investice finančního produktu, které se používají k dosažení environmentálních nebo sociálních vlastností prosazovaných finančním produktem.

Kategorie **#2 Jiné** zahrnuje zbývající investice finančního produktu, které nejsou v souladu s environmentálními nebo sociálními vlastnostmi ani je nelze považovat za udržitelné investice.

ekonomiku,

- provozních nákladech (OPEX) představujících zelené provozní činnosti společností, do nichž je investováno.

V zájmu souladu s taxonomií EU zahrnují kritéria pro **fosilní plyn** omezení emisí a přechod na energii z obnovitelných zdrojů nebo nízkouhlíková paliva do konce roku 2035. Pokud jde o **jadernou energii**, kritéria zahrnují komplexní pravidla bezpečnosti a nakládání s odpady.

#### Podpůrné činnosti

přímo umožňují, aby jiné činnosti významně přispívaly k environmentálnímu cíli.

#### Přechodné činnosti

jsou činnosti, pro něž dosud nejsou k dispozici nízkouhlíkové alternativy a mimo jiné platí, že jejich úroveň emisí skleníkových plynů odpovídají nejlepším výsledkům.



## V jakém minimálním rozsahu jsou udržitelné investice s environmentálním cílem v souladu s taxonomií EU?

Fond se nezavazuje provádět udržitelné investice v souladu s taxonomií EU (včetně přechodných ani podpůrných činností).

### ● Investuje finanční produkt do činností souvisejících s fosilním plynem a/nebo jadernou energií, které jsou v souladu s taxonomií EU?

- Ano:  
 Fosilní plyn       Jaderná energie
- Ne

Níže uvedené grafy zeleně znázorňují minimální procentní podíl investic, které jsou v souladu s taxonomií EU. Vzhledem k tomu, že neexistuje vhodná metodologie pro určení souladu s taxonomií u státních dluhopisů\*, znázorňuje první graf soulad s taxonomií ve vztahu ke všem investicím finančního produktu včetně státních dluhopisů, zatímco druhý graf znázorňuje soulad s taxonomií pouze ve vztahu k investicím do finančního produktu do jiných než státních dluhopisů.

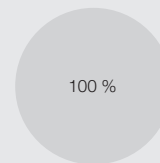
#### 1. Soulad s taxonomií u investic včetně státních dluhopisů\*

- V souladu s taxonomií: fosilní plyn
- V souladu s taxonomií: jaderná energie
- V souladu s taxonomií (bez fosilního plynu a jaderné energie)
- V nesouladu s taxonomií



#### 2. Soulad s taxonomií u investic kromě státních dluhopisů\*

- V souladu s taxonomií: fosilní plyn
- V souladu s taxonomií: jaderná energie
- V souladu s taxonomií (bez fosilního plynu a jaderné energie)
- V nesouladu s taxonomií



\*Pro účely těchto grafů představují „státní dluhopisy“ všechny státní expozice.

### ● Jaký je minimální podíl investic do přechodných a podpůrných činností?

Fond neinvestuje do přechodných ani podpůrných činností.



## Jaké investice jsou zahrnuty do položky „#2 Jiné“, jaký je jejich účel a jsou u nich nějaké minimální environmentální nebo sociální záruky?

Do kategorie „Jiné“ jsou zařazeny investice do cenných papírů emitentů převážně s nedostatečným vykazováním, nebo nástrojů, u nichž není možné provést analýzu, do jaké míry naplňují environmentální/sociální vlastnost prosazovanou Fondem.

Kategorie „Jiné“ dále zahrnuje peněžní ekvivalenty a pomocná likvidní aktiva, jako jsou obchodovatelné nástroje peněžního trhu včetně vkladů nebo termínovaných vkladů (vklady u úvěrových institucí), vkladové certifikáty a fondy krátkodobých dluhopisů, do kterých může Fond investovat v rámci své investiční strategie. Tato kategorie může zahrnovat investice do subjektů kolektivního investování, které nejsou v souladu s prosazovanými environmentálními nebo sociálními charakteristikami.

V případě těchto investic nejsou dány žádné environmentální nebo sociální záruky.



## Kde najdu na internetu další informace o daném produktu?

Další informace týkající se daného produktu jsou k dispozici na webových stránkách:

<https://www.generalipenze.cz/informace-souvisejici-s-udrzitelnosti>

<sup>1</sup> Činnosti související s fosilním plynem a/nebo jadernou energií budou v souladu s taxonomií EU pouze tehdy, pokud přispějí k omezení změny klimatu („zmírňování změny klimatu“) a významně nepoškozují žádný cíl taxonomie EU – viz vysvětlující poznámka na levém okraji. Úplná kritéria pro hospodářské činnosti v oblasti fosilního plynu a jaderné energie, které jsou v souladu s taxonomií EU, jsou stanovena v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2022/1214.

