

## 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 zapisuje do seznamu, který vede (např. Evropská centrální banka, Evropská investiční banka aj.)

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

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

**Statutem** se rozumí statut tohoto Fondu

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

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

**Zákonem o penzijním připojištění** se rozumí zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o 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 účastnického 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
  - 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 penzijních jednotek. Fond nemá právní subjektivitu. Fond byl vytvořen ve 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., IČ: 496 19 187, se sídlem Pobežnická 648/1a, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze oddíl C, vložka 24185 a zapsaná v Komoře auditorů pod číslem 071.
- Fond uveřejňuje informace dle Zákonu o penzijním spoření na internetové adrese [www.generalipenze.cz](http://www.generalipenze.cz).
- Penzijní společnost (jako Penzijní společnost České pojišťovny, a.s.) vznikla dne 1. 1. 2013 na základě změny obchodní firmy Penzijní fond České pojišťovny, a.s., IČ: 618 58 692, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze oddíl B, vložka 2738 a přejala veškeré závazky účastníků Penzijního fondu České pojišťovny, a.s., včetně 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., IČ: 618 58 617, se sídlem Truhlářská 1106/9, 110 00 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze oddíl B, vložka 2730. Na základě smlouvy o fúzi převzala dne 1. 10. 2004 obchodní společnost Penzijní fond České pojišťovny, a.s., jako nástupnická společnost, jmění zanikající obchodní společnosti Nový ČP Penzijní fond, a.s., IČ: 607 41 775, se sídlem Olomoucká 1159/40, 618 00 Brno – Cernovice, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Brně, oddíl B, vložka 1539.
- Dne 10. června 2014 došlo k převzetí obhospodařování Chráněného účastnického fondu Raiffeisen penzijní společnosti a.s. Penzijní společností a dne 16. června 2014 k následnému sloučení s Fondem.
- Na základě změny obchodní firmy na Generali penzijní společnost, a.s., z předchozí obchodní firmy Penzijní společnost České pojišťovny, a.s., s účinností od 1. 7. 2020, došlo k 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., IČ: 618 58 692, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze oddíl B, vložka 2738, je penzijní společností podle Zákonu o penzijním spoření.
- Výše základního kapitálu Penzijní společnosti je 50 000 000 Kč, kapitál je zcela splacen.

- Datum vzniku Penzijní společnosti je 1. 1. 2013.
- Povolení k činnosti Penzijní společnosti České pojišťovny, a.s. a povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu udělila ČNB dne 6. 9. 2012 pod č. j. 2012/8555/570, Sp/2012/105/571. Rozhodnutí nabylo právní moci dne 11. 9. 2012. Na základě rozhodnutí jediného akcionáře o změně stanov ze dne 4. 3. 2020 došlo s účinností od 1. 7. 2020 ke změně obchodní firmy Penzijní společnost České pojišťovny, a.s., na Generali penzijní společnost, a.s.
- Seznam vedoucích osob Penzijní společnosti je uveden v Příloze č. 1.
- Předmětem podnikání Penzijní společnosti je:
  - shromažďování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků podle Zákonu o penzijním spoření za účelem jejich umísťování do účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplacení dávek doplňkového penzijního spoření,
  - prostřednictvím transformovaného fondu provozování penzijního připojištění podle Zákonu o penzijním připojištění pro účastníky penzijního připojištění a příjemce dávek, vůči nimž byly závazky vyčleněny do transformovaného fondu,
  - nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření.
- Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Generali CEE Holdingu 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 Zákonu 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, doplňkové může umístit část portfolia rovněž do akcií.
- Fond je svým zaměřením dluhopisovým fondem.
- 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	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%	70%
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%
Akcie a obdobné cenné papíry	0%	15%
akcie	0%	15%
investiční nástroje odvozuji hodnotu převážně od akcií	0%	15%
fond kolektivního investování investující převážně do akcií	0%	15%
Cenné papíry fondu kolektivního investování	0%	30%
standardní fond kolektivního investování	0%	30%
speciální fond kolektivního investování	0%	15%
speciální fond kolektivního investování kopírující index	0%	15%
speciální fond kolektivního investování nekopírující index	0%	0%

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

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

- může zvýšit limit podle písmena a) a investovat až 20 % hodnoty majetku ve Fondu do dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, jestliže tyto investiční cenné papíry vydal nebo za ně převzal záruku členský stát, stát OECD nebo Mezinárodní finanční instituce, a kterým není Česká republika nebo Česká národní banka,
- může uložit nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do vkladů u jedné regulované banky,
- riziko spojené s druhou smluvní stranou při operacích s finančními deriváty, které nejsou přijaty k obchodování na trzích uvedených v § 100 odst. 2 písm. a) Zákonu o penzijním spoření, nesmí překročit:
  - 10 % hodnoty majetku ve Fondu, pokud je druhou smluvní stranou regulovaná banka, nebo
  - 5 % hodnoty majetku ve Fondu, pokud je druhou smluvní stranou jiná osoba,
- součet hodnot investic vůči jedné osobě podle písmen a), d) a e) nesmí překročit 10 % hodnoty majetku ve Fondu,
- součet hodnot investic vůči jedné osobě podle písmen b), c), d) a e) nesmí překročit 35 % hodnoty majetku ve Fondu,
- Česká národní banka umožnila ve smyslu § 104 odst. 1 Zákonu o penzijním spoření investovat až 100 % hodnoty majetku ve Fondu do dluhopisů nebo nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika, ČNB nebo osoba, za kterou převzal záruku český stát. V případě, že se Penzijní společnost rozhodne do těchto cenných papírů investovat více než 35 % majetku ve Fondu, musí být tyto cenné papíry z 6 různých emisí, přičemž cenné papíry z jedné emise mohou tvořit nejvýše 30 % majetku v tomto Fondu.
  - může investovat nejvýše 5 % hodnoty majetku ve Fondu do investičních cenných papírů z nové emise, jestliže emisní podmínky obsahují závazek, že bude podána žádost o jejich přijetí k obchodování na trzích uvedených v § 100 odst. 2 písm. a) Zákonu o penzijním spoření a tato žádost bude podána tak, aby byly tyto cenné papíry přijaty k obchodování nejpozději do 1 roku ode dne emise. Pokud by v uvedeném 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 fondem 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) Zákonu o penzijním spoření,

- může 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 Zákonu o penzijním spoření. Kopírováním složení finančního indexu se rozumí kopírování složení majetkových hodnot, ke kterým



vy násobené 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:

- 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, předvodním místům, obchodníkům s cennými papíry,
- náklady na propagaci a reklamu.

4. 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 dávkou,
- 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 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:

- 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., IČ: 649 48 242, se sídlem Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 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 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,
  - 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 nabýván 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., IČ: 438 73 766, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 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 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.
- Odpovědnost Penzijní společnosti za obhospodařování majetku ve Fondu tím není dotčena.

## Článek 10

### Informace o statutu

- Pravidla pro přijímání a změny statutu Fondu, 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 Zákona o penzijním spoření a v § 14 Vyhlašky o statutu.
  - Schvalování Statutu a jakékoli jeho změny musí být schváleny představenstvem Penzijní společnosti.
  - Pravidla pro přijímání Statutu Fondu a jeho změn určují stanovy Penzijní společnosti.
  - Statut Fondu 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 Zákona 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) 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 vyplácí likvidátor Penzijní společnosti účastníkovi formou dávky, pokud o to účastník, kterému vznikl nárok na odbytne nebo na jednorázové vyrovnání, požádá.
  - 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.
  - 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 sloučovaných účastnických fondů,
  - je to nevhodné z hlediska složení majetku u účastnických fondů navržených ke sloučení, nebo

c) 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 České národní banky, 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. c) Zákona o penzijním spoření.

#### Informování účastníků

- Penzijní společnost informuje účastníka o:
  - schválení převodu účastnických fondů podle § 109 Zákona o penzijním spoření,
  - schválení sloučení účastnických fondů podle § 113 Zákona o penzijním spoření,
  - nařízení převodu účastnických fondů podle § 150 Zákona o penzijním spoření,
  - každé podstatné změně skutečností uvedených v § 133 odst. 1 písm. a) až j) Zákona o penzijním spoření,
  - 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

- Účastník Fondu může získat dodatečné informace:
  - na klientské lince 261 149 111,
  - na e-mailové adrese info@generalipenze.cz,
  - na internetové adrese www.generalipenze.cz,
  - v 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 Zákona 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 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.
- Penzijní společnost je povinna nejpozději do 2 měsíců po skončení pololetí uveřejnit na svých internetových stránkách pololetní zprávu Penzijní společnosti a pololetní zprávu Fondu.
- Vyroční 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 náhrady dle sazebníku poplatků Penzijní společnosti.
- Penzijní společnost je dále povinna uveřejnit bez zbytečného odkladu na svých internetových stránkách a zpřístupnit v sídle Penzijní společnosti tyto informace:
  - aktuální hodnotu Jednotky Fondu nejméně jednou týdně,
  - aktuální hodnotu vlastního kapitálu Fondu nejméně jednou týdně,
  - aktuální celkový počet Jednotek evidovaných na osobních penzijních účtech všech účastníků ve vztahu k tomuto Fondu nejméně jednou týdně,
  - informaci o skladbě majetku a struktuře investičních nástrojů v majetku ve Fondu k poslednímu dni měsíce za každý kalendářní měsíc,
  - informaci o výsledku hospodaření Fondu za každé kalendářní čtvrtletí.

## Článek 15 Orgán dohledu

1. Dohled nad Penzijní společností a Fondem vykonává ČNB.
2. Kontaktní údaje ČNB jsou  
adresa: Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1,  
224 411 111,  
telefon:  
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 výkonosti fondu, nemohou vyloučit možnost porušení právních povinností

či Statutu Penzijní společnosti, deponitářem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.

3. Statut nabývá účinnosti dne 28. 6. 2022.

V Praze dne 28. 6. 2022

## Článek 16

### Závěrečná ustanovení

1. Práva a povinnosti vyplývající z tohoto Statutu se řídí a vykládají v souladu s právem České republiky.
2. Statut může být přeložen do dalších jazyků. Pokud v takovém případě dojde k rozporu mezi různými jazykovými verzemi, bude určující verze v jazyce českém.

Ing. Lenka Kejíková  
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

#### Lenka Kejíková

předsedkyně představenstva  
a generální ředitelka Penzijní společnosti

#### Petr Brousil

místopředseda představenstva  
a ředitel úseku CRM, marketingu a produktu

#### Maroš Pončák

člen představenstva a ředitel úseku provozu a financí

#### Radek Moc

člen představenstva

## Příloha č. 2

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

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