

Článek 1

Penzijní společnost

- 1.1. Generali penzijní společnost, a.s., IČ: 618 58 692, se sídlem Na Pankráči 1720/123, 140 21, Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze oddíl B, vložce 2738 (dále jen „Penzijní společnost“) je penzijní společností podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, v platném znění (dále jen „Zákona o doplňkovém penzijním spoření“).
- 1.2. Povolení k činnosti penzijní společnosti a povolení k provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu udělila Česká národní banka dne 6.9.2012 pod č. j. 2012/8555/570, Sp/2012/105/571. Rozhodnutí nabylo účinnosti dne 1. 1. 2013.
- 1.3. Penzijní společnost (jako Penzijní společnost České pojišťovny, a.s.) vznikla na základě změny obchodní firmy Penzijní fond České pojišťovny, a.s., IČ: 618 58 692, se sídlem Truhlářská 1106/9, 110 00 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze oddíl B, vložce 2738 a prostřednictvím transformovaného fondu přejala veškeré závazky vůči účastníkům Penzijního fondu České pojišťovny, a.s., i vůči příjemcům penzí. Povolení k činnosti Penzijního fondu České pojišťovny, a.s., udělilo Ministerstvo financí pod č. j. 324/41.051/94 dne 5.9.1994. 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. Jediným akcionářem se rozumí CP Strategic Investments N.V., se sídlem 1101BH Amsterdam, De entree 91, Nizozemské království, registrační číslo v nizozemském obchodním rejstříku: 34124690.
- 1.4. Předmětem podnikání Penzijní společnosti je
 - shromažďování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků podle Zákona o doplňkovém penzijním spoření za účelem jejich umístění do účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplácení dávek doplňkového penzijního spoření,
 - prostřednictvím transformovaného fondu provozování penzijního připojištění podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením v platném znění (dále jen „Zákon“) pro účastníky penzijního připojištění a příjemce dávek, vůči nimž byly závazky vyčleněny do transformovaného fondu,
 - vyvíjení činnosti směřující k tomu, aby zájemce o doplňkové penzijní spoření nebo účastník měl příležitost s penzijní společností uzavřít smlouvu o doplňkovém penzijním spoření,
 - uzavírání smluv o doplňkovém penzijním spoření jménem a na účet penzijní společnosti.

Článek 2

Transformovaný fond

- 2.1. Transformovaný fond Generali penzijní společnosti, a.s. (dále jen „Transformovaný fond“), je souborem majetku, který slouží ke krytí závazků vyplývajících především z penzijního připojištění a závazků vůči příjemcům dávek, a který vznikl transformací Penzijního fondu České pojišťovny, a.s., na základě rozhodnutí České národní banky ze dne 6.9.2012. Transformovaný fond není právnickou osobou. Zkrácený název fondu zní TF Generali PS.
- 2.2. Penzijní připojištění vykonává penzijní společnost pomocí majetku v transformovaném fondu.
- 2.3. Závazky vyplývající z penzijního připojištění Penzijní společnost plní z majetku Transformovaného fondu. Pokud majetek v Transformovaném fondu nepostačuje ke splnění závazků, splní je Penzijní společnost ze svého majetku.
- 2.4. Majetek Transformovaného fondu tvoří samostatnou majetkovou podstatu oddělenou od hospodaření s majetkem Penzijní společnosti a od majetkové podstaty ostatních fondů Penzijní společnosti.
- 2.5. Penzijním připojištěním se rozumí shromažďování peněžních prostředků od účastníků penzijního připojištění (dále jen „účastník“), státu a třetích osob poskytnutých ve prospěch účastníků, nakládání s těmito prostředky a vyplácení dávek penzijního připojištění.
- 2.6. Před uzavřením smlouvy o penzijním připojištění musel být každý účastník seznámen se statutem a penzijním plánem, který je součástí smlouvy.
- 2.7. Činnost Penzijní společnosti a činnost depozitáře podléhají státnímu dohledu, který vykonává Česká národní banka. Činnost Penzijní společnosti a činnost depozitáře dále podléhají státnímu dozoru Ministerstva financí, v rozsahu povinnosti stanovených Penzijní společností v souvislosti s poskytováním a vrácením státního příspěvku.
- 2.8. Dne 30. června 2013 došlo k fúzi sloučením Generali penzijní společnosti a.s. (jako zanikající penzijní společnosti) a Penzijní společnosti České pojišťovny, a.s. (jako nástupnické penzijní společnosti). V rámci této fúze došlo též ke sloučení Transformovaného fondu Generali penzijní společnosti a.s. (zanikající fond) a Transformovaného fondu Penzijní společnosti České pojišťovny, a.s. (nástupnický fond).
- 2.8. Na základě změny obchodní firmy na Generali penzijní společnost, a.s., z předchozí obchodní firmy Penzijní společnost České pojišťovny, a.s., s účinností od 1.7.2020, došlo k témuž datu ke změně názvu Transformovaného fondu na Transformovaný fond Generali penzijní společnosti, a.s., z předchozího názvu Transformovaný fond Penzijní společnosti České pojišťovny, a.s.

Článek 3

Zaměření a cíle investiční politiky

- 3.1. Cílem investiční politiky je zabezpečení spolehlivého výnosu a krytí nároků na dávky penzijního připojištění.

- 3.2. Při investování majetku Transformovaného fondu dbá Penzijní společnost na to, aby byla schopna vyplácet účastníkům dávky penzijního připojištění podle penzijního plánu. Vzhledem k výše uvedené garanci bude Penzijní společnost uplatňovat investiční strategii (dále „IS“), která zabezpečí bezpečnost, kvalitu, likviditu a rentabilitu skladby finančního umístění jako celku.
- 3.3. O nastavení konkrétní investiční politiky Transformovaného fondu na daný rok rozhoduje představenstvo Penzijní společnosti.

Článek 4

Investiční politika

- 4.1. Umístění prostředků Transformovaného fondu se řídí § 33 a § 34 Zákona.
- 4.2. Z hlediska druhu aktiv bude Penzijní společnost investovat zejména do:
 - a) státních dluhopisů členských zemí OECD nebo dluhopisů centrálních bank těchto států,
 - b) dluhopisů mezinárodních finančních institucí, jejichž členem je Česká republika,
 - c) dluhopisů obchodovaných na regulovaném trhu země OECD,
 - d) akcií obchodovaných na regulovaném trhu země OECD,
 - e) podílových listů otevřených podílových fondů,
 - f) movitých věcí představujících záruku bezpečného uložení peněžních prostředků, kromě cenných papírů,
 - g) nemovitých věcí poskytujících záruku spolehlivého uložení peněžních prostředků a sloužících zcela nebo převážně k podnikání nebo bydlení za předpokladu, že výnos z nemovitých věcí dosahovaný při racionálním hospodaření připadá do majetku v Transformovaném fondu.
- 4.3. Kromě limitů daných zejména § 34 Zákona budou platit i následující limity, které, nenastanou-li neočekávané situace, kdy nedodržení těchto limitů bude v zájmu účastníků, bude Penzijní společnost dodržovat:
 - a) akcie a cenné papíry fondů kolektivního investování investujících převážně do akcií nepesažnou 5 % majetku Transformovaného fondu,
 - b) penize, termínované vklady, nástroje peněžního trhu, dluhopisy a cenné papíry fondů kolektivního investování investujících převážně na peněžním nebo dluhopisovém trhu budou tvořit minimálně 30 % majetku Transformovaného fondu,
 - c) celkový objem zahraničních cenných papírů a peněžních prostředků v zahraničních měnách nepřekročí 30 % majetku Transformovaného fondu. Měnové riziko vyplývající z jednotlivých investičních nástrojů bude zpravidla zajištěno při dohrzení nízkého tržního rizika portfolia a s ohledem na momentální situaci na daném trhu, přičemž otevřená měnová pozice nepesažnou 10 % majetku Transformovaného fondu,
 - d) zahraniční investice budou převážně zaměřeny na emity rozvinutých finančních trhů států: Evropské unie (členů OECD), USA a ostatních zemí OECD,
 - e) do portfolia dluhových cenných papírů budou pořizovány zejména nástroje vydané emitentem s kreditním ratingem od mezinárodních ratingových agentur (např. Standard & Poor's, Moody's, Fitch) na investičním stupni. Dluhové cenné papíry bez investičního ratingu budou tvořit maximálně 10 % majetku Transformovaného fondu, to neplatí pro dluhopisy a nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka,
 - f) celková hodnota investic do nemovitých a movitých věcí nesmí tvořit více než 5 % majetku Transformovaného fondu, přičemž hodnota investic do společností s ručením omezeným (včetně zakládání), jejichž předmětem činnosti je nabytí a správa nemovitých věcí a uplatňování převod vlastnického práva k nemovitým věcem, nesmí tvořit více než 3 % majetku Transformovaného fondu.
- 4.4. Struktura portfolia, tj. typy jednotlivých nástrojů a jejich procentní zastoupení, bude upravována podle aktuální situace a odhadované vývoje na finančních trzích tak, aby bylo dosaženo cílů investiční politiky.

Článek 5

Mechanismus řízení portfolia a rizika

- 5.1. Penzijní společnost uplatňuje model externí správy portfolia, což znamená, že majetek Transformovaného fondu je obhospodařován jedním nebo více externími správci portfolia, se kterými je uzavřena obhospodařovatelská smlouva.
- 5.2. Penzijní společnost dohlíží, zda obhospodařování portfolia probíhá za dodržování všech kontrolních a bezpečnostních pravidel stanovených obhospodařovatelskou smlouvou, Zákonem, tímto statutem, vnitřní směrnici Penzijní společnosti a dalšími obecně závaznými právními předpisy.
- 5.3. Pro tyto účely je v organizační struktuře Penzijní společnosti zřízeno oddělení zodpovědné za realizaci výše uvedených činností.
- 5.4. Penzijní společnost sděluje správcům pravidelně cíle, kterých by měla zvolená IS dosáhnout, předkládá predikci vývoje likvidity Transformovaného fondu a řídí riziko i aktivním stanovením limitů na jednotlivé investiční nástroje dané zejména odst. 4.3. tohoto statutu podle aktuální situace a analýz budoucího vývoje na finančních trzích tak, aby byl splněn základní cíl, tj. že Penzijní společnost bude v budoucnu schopna vyplácet účastníkům dávky penzijního připojištění podle jednotlivých penzijních plánů.
- 5.5. Všechny realizované investice podle čl. 4 musí být alokovány tak, aby byla vždy zajištěna odpovídající likvidita finančních aktiv garantující, že v případě potřeby nebude v žádném případě narušena schopnost Penzijní společnosti plynule vyplácet dávky penzijního připojištění.
- 5.6. Penzijní společnost nepřetržitě monitoruje, zda je zajištěna bezpečnost, likvidita a rentabilita skladby finančního umístění jako

celku a v pravidelných termínech zjištěnou skutečnost konzultuje s danými správci portfolia.

Článek 6

Zásady hospodaření

- 6.1. Penzijní společnost musí s majetkem Transformovaného fondu hospodařit s odbornou péčí a s cílem zabezpečit spolehlivý výnos. Penzijní společnost nesmí se svěřeným majetkem nakládat způsobem, který by byl v rozporu se zájmy účastníků.
- 6.2. S majetkem Transformovaného fondu hospodaří Penzijní společnost sama nebo prostřednictvím oprávněných třetích osob v souladu s § 51 Zákona o doplňkovém penzijním spoření, v platném znění.
- 6.3. Majetek, jiná aktiva, závazky a jiná pasiva v Transformovaném fondu se oceňují podle zvláštního právního předpisu upravujícího účetnictví transformovaného fondu. Toto ocenění se provádí minimálně ke konci každého kalendářního měsíce.
- 6.4. Ocenění movitých a nemovitých věcí se musí provést před jejich nákupem nebo prodejem. Další ocenění se provede nejméně jednou ročně. Ocenění se provede podle předpisů platných v době, kdy se ocenění provádí. Pokud tyto předpisy neexistují, provede ocenění soudní znalec nezávislý na Penzijní společnosti.
- 6.5. Penzijní společnost je povinna průběžně evidovat stav příspěvků zaplacených ve prospěch jednotlivých účastníků v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmu účastníkem, který je poplatníkem daně, příspěvky placené zaměstnavatelem a na ostatní příspěvky zaplacené ve prospěch účastníka. Dále je Penzijní společnost povinna odděleně evidovat stav státních příspěvků jednotlivých účastníků a podílů na výnosech hospodaření Transformovaného fondu.
- 6.6. Penzijní společnost účtuje o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, závazků a jiných pasiv, dále o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření s majetkem v Transformovaném fondu odděleně od předmětu účetnictví svého a ostatních fondů, a to způsobem, který je v souladu s obecně závaznými právními předpisy. Roční účetní závěrku ověřuje auditor.
- 6.7. Jakmile Penzijní společnost zjistí, že není způsobilá krytí nároky na dávky z penzijního připojištění účastníků Transformovaného fondu, je povinna přijmout opatření k nápravě a neprodloužit informovat Českou národní banku.

Článek 7

Způsob krytí nároků z penzijního připojištění

- 7.1. Penzijní společnost je povinna zajistit, že hodnota majetku v Transformovaném fondu je vždy stejná nebo vyšší než hodnota závazků v Transformovaném fondu.
- 7.2. Jsou-li závazky Transformovaného fondu vyšší než jeho majetek, Penzijní společnost je povinna převést do Transformovaného fondu majetek nezbytný k vyrovnání tohoto rozdílu nepozději do 30 dnů po konci čtvrtletí, ve kterém byla zjištěna tato skutečnost. Takto převedený majetek tvoří položku kapitálového fondu Transformovaného fondu. Penzijní společnost při těchto převodech dodržuje pravidla o skladbě majetku transformovaného fondu a vychází z údajů v účetnictví Transformovaného fondu zjištěných ke konci čtvrtletí.
- 7.3. Kapitálový fond se přednostně použije na úhradu ztráty za účetní období nebo na úhradu neuhrazené ztráty z předchozích účetních období na základě účetní závěrky Transformovaného fondu ověřené auditorem.
- 7.4. Penzijní společnost může převést do svého ostatního majetku (i) majetek do výše položky kapitálového fondu po úhradě ztrát dle 7.3., pokud oceňovací rozdíly nabývají kladných hodnot nebo (ii) prostředky, o které kapitálový fond po úhradě ztrát převyšuje absolutní hodnotu záporných oceňovacích rozdílu. Penzijní společnost v těchto případech vychází z účetní závěrky Transformovaného fondu ověřené auditorem.

Článek 8

Úplata za provozování penzijního připojištění

- 8.1. Penzijní společnost má nárok na úplatu za provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu, která se hraje z majetku Transformovaného fondu.
- 8.2. Penzijní společnosti náleží úplata za obhospodařování majetku v Transformovaném fondu, která činí nejvíce 0,8 % z průměrné roční bilanční sumy v Transformovaném fondu. Průměrná roční hodnota bilanční sumy v Transformovaném fondu se vypočte jako prostý aritmetický průměr hodnot bilančních sum Transformovaného fondu k poslednímu dni každého kalendářního měsíce. Konkrétní procentní výši úplaty za obhospodařování majetku stanovuje představenstvo Penzijní společnosti a je zveřejňována v sazebníku poplatků Penzijní společnosti, který je uveřejněn na internetových stránkách Penzijní společnosti.
- 8.3. Úplata za obhospodařování majetku je počítána dle odst. 8.2. a hrazena měsíčně, přičemž dochází k ročnímu vyúčtování zaplacených úplat na základě finálních ročních dat. Roční vyúčtování úplat je provedeno do konce prvního měsíce následujícího účetního období.

Článek 9

Způsob rozdělení zisku Transformovaného fondu

- 9.1. Představenstvo Penzijní společnosti předkládá roční účetní závěrku ověřenou auditorem valné hromadě, která rozhoduje o rozdělení zisku Transformovaného fondu.
- 9.2. Ziskem vykázaným v účetní závěrce Transformovaného fondu se rozumí součet zisku za účetní období a nerozděleného zisku z předchozích období snížený o ztrátu za účetní období a o neuhrazenou ztrátu za předchozí období.

- 9.3.** Penzijní společnosti náleží úplata za zhodnocení majetku v Transformovaném fondu, která činí nejvíce 10 % ze zisku vykázaného v účetní závěrce Transformovaného fondu. Konkrétní procentní výši úplaty za zhodnocení majetku stanovuje představenstvo Penzijní společnosti a je zveřejňována v sazebníku poplatků Penzijní společnosti, který je uveřejněn na internetových stránkách Penzijní společnosti.
- 9.4.** Zisk vykázaný v účetní závěrce Transformovaného fondu ponižený o úplatu za zhodnocení majetku se rozděluje dle platných právních předpisů. Rozdělení zisku Transformovaného fondu připadající na účastníky včetně příjemců penzí a osoby, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje, se řídí penzijním plánem.
- 9.5.** Pokud hospodaření Transformovaného fondu skončí ztrátou, použije se ke krytí ztráty kapitálový fond Transformovaného fondu.

Článek 10

Obchodní firma a sídlo depozitáře

- 10.1.** Funkci depozitáře vykonává 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.
- 10.2.** O výkonu funkce depozitáře se uzavírá depozitářská smlouva na dobu neurčitou podle Zákona o doplňkovém penzijním spoření, v platném znění, a příslušného prováděcího předpisu.
- 10.3.** O změně depozitáře rozhoduje představenstvo Penzijní společnosti.
- 10.4.** Změnu depozitáře musí schválit Česká národní banka, jinak je neplatná.

Článek 11

Způsob zveřejňování zpráv o hospodaření s majetkem a změnách statutu

- 11.1.** V sídle Penzijní společnosti a na internetových stránkách Penzijní společnosti jsou přístupné:
- pololetní zpráva Transformovaného fondu, a to nejpozději do 2 měsíců po uplynutí prvních 6 měsíců po skončení účetního období,
 - výroční zpráva Transformovaného fondu ověřená auditorem, a to nejpozději do 4 měsíců po skončení účetního období,
 - statut, penzijní plán Transformovaného fondu a stanovy Penzijní společnosti a jejich změny,
 - seznam členů představenstva a dozorčí rady Penzijní společnosti,
 - seznam akcionářů Penzijní společnosti s údaji podle zákona o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění,
 - sazebník poplatků Penzijní společnosti v aktuálním znění.
- 11.2.** Účastníci musí být nejméně jednou ročně Penzijní společností písemně informováni o výši všech prostředků, které Penzijní společnost eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění, o stavu těchto nároků včetně údaje o výši připsaného procenta zhodnocení prostředků účastníka. Součástí této informace je zpráva o hospodaření Transformovaného fondu včetně přehledu o umístění prostředků, jejich uložení a jejich výši a o počtu jeho účastníků. Informaci je Penzijní společnost povinna zaslat nejpozději do jednoho měsíce ode dne schválení roční účetní závěrky představenstvem Penzijní společnosti, která rozhoduje o rozdělení zisku, a dále též na žádost účastníka. Za odeslání druhé a další informace je Penzijní společnost oprávněna požadovat

na účastníku úhradu účelně vynaložených nákladů. Při zániku penzijního připojištění výpovědí nebo dohodou je Penzijní společnost povinna zaslat tuto informaci účastníkům do jednoho měsíce ode dne zániku penzijního připojištění.

- 11.3.** Roční účetní závěrky ověřené auditorem se zveřejňují v Obchodním rejstříku v rozsahu stanoveném Českou národní bankou.
- 11.4.** O změně statutu Transformovaného fondu rozhoduje představenstvo.
- 11.5.** Změnu statutu musí schválit Česká národní banka, jinak je neplatná (s výjimkou změn, ke kterým není třeba ze Zákona o doplňkovém penzijním spoření předchozího schválení Českou národní bankou).

Článek 12

Závěrečná ustanovení

- 12.1.** Návrh změn statutu schválilo představenstvo Penzijní společnosti dne 17. 12. 2020.
- 12.2.** Česká národní banka schválila tento statut dne 4. 12. 2020.
- 12.3.** Statut nabývá účinnosti dne 1. 1. 2021.

V Praze dne 17. 12. 2020

Ing. Radek Moc, Ph.D., MBA
předseda představenstva

Ing. Miroslav Chromčík
místopředseda představenstva