

Allianz penzijní fond, a. s.

STATUT

Článek 1 Úvodní ustanovení

1. Obchodní firma: Allianz penzijní fond, a. s. (dále jen „Penzijní fond“)
2. Sídlo: Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8
3. Identifikační číslo: 25 61 26 03
4. Povolení k činnosti udělilo Ministerstvo financí pod č. j. 324/61765/97 dne 10. 9. 1997.
5. Penzijní fond vznikl splynutím Allianz-HYPO penzijního fondu, a. s. a Živnobanky – penzijního fondu, a. s.

Článek 2 Rozsah činnosti

1. Penzijní fond vydává statut v souladu se stanovami a zákonem 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“).
2. Penzijní fond je akciová společnost, která provozuje penzijní připojištění se státním příspěvkem (dále jen „penzijní připojištění“) a činnosti bezprostředně související s penzijním připojištěním. Smlouvy o penzijním připojištění se uzavírají s fyzickými osobami, které jsou způsobilé být účastníky penzijního připojištění podle § 2 zákona (dále jen „účastník“).
3. Penzijní fond shromažďuje peněžní prostředky od účastníků a státu poskytnuté ve prospěch účastníků, hospodář s těmito prostředky a vyplácí dávky penzijního připojištění podle penzijního plánu.
4. Před uzavřením smlouvy o penzijním připojištění musí být každý účastník seznámen se statutem a penzijním plánem, který je součástí smlouvy.
5. Činnost Penzijního fondu a činnost depozitáře podléhají dohledu, který vykonává Česká národní banka. Státní dozor nad poskytováním státního příspěvku vykonává Ministerstvo financí.

Článek 3 Zaměření a cíle investiční politiky

1. Cílem investiční politiky Penzijního fondu je zabezpečení spolehlivého výnosu a krytí nároků na dávky penzijního připojištění. Při investování majetku dbá Penzijní fond na to, aby byl schopen vyplácet účastníkům dávky penzijního připojištění podle penzijního plánu a v termínech daných zákonem.
2. Peněžní prostředky shromážděné Penzijním fondem jsou umísťovány s odbornou péčí tak, aby byla zaručena bezpečnost, kvalita, likvidita a rentabilita skladby finančního umístění jako celku a současně jednotlivé složky finančního umístění poskytovaly záruku návratnosti vložených prostředků, výnos z jejich držby nebo zisk z jejich prodeje a část finančního umístění byla pohotově k dispozici k výplatě dávek penzijního připojištění podle penzijního plánu a uzavřených smluv. Investiční politika je koncipována tak, aby byla udržena vysoká kvalita portfolia a současně bylo dosaženo maximálního výnosu.
3. Peněžní prostředky shromážděné Penzijním fondem mohou být umístěny zejména do:
 - a) dluhopisů, jejichž emitentem je členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj nebo centrální banka tohoto státu, a dluhopisů, za které převzal záruku členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj;
 - b) dluhopisů vydaných Evropskou investiční bankou, Evropskou bankou pro obnovu a rozvoj nebo Mezinárodní bankou pro obnovu a rozvoj nebo jinou mezinárodní finanční institucí, jejíž je Česká republika členem,
 - c) jiných dluhopisů, než uvedených v odst. 3 písm. a) a b) tohoto článku, s nimiž se obchoduje na regulovaném trhu země Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj, který je povolen příslušným úřadem členského státu,
 - d) podílových listů otevřených podílových fondů,
 - e) cenných papírů, s nimiž se obchoduje na regulovaném trhu země Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj, který je povolen příslušným úřadem členského státu,
 - f) movitých věcí představujících záruku bezpečného uložení peněžních prostředků, kromě cenných papírů,
 - g) nemovitostí poskytujících záruku spolehlivého uložení peněžních prostředků a sloužících zcela nebo převážně k podnikání nebo bydlení.
4. Vysoká kvalita portfolia dluhopisů je vázána zejména na rating emitenta (např. Standard & Poor, Fitch, Moody's). Pokud je rating k dispozici, musí se řadit do investičního stupně. U dluhopisů pořizovaných s úmyslem držby do splatnosti je požadován minimální rating AA. Tato omezení se nevztahují na dluhopisy uvedené v odst. 3 písm. a) a b) tohoto článku.

5. Peněžní prostředky mohou být dále uloženy i na vkladových účtech, vkladních knížkách a na vkladech potvrzených vkladovým certifikátem nebo vkladním listem, a to u banky nebo pobočky zahraniční banky na území České republiky nebo u banky se sídlem na území členských států Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj. Limit pro tento druh investice je stanoven zákonem.
6. Penzijní fond může také uzavírat zajišťovací obchody, zejména derivátové a opční, za podmínek daných zákonem.
7. Hodnota cenných papírů vydaných jedním emitentem nesmí tvořit více než 10 % majetku Penzijního fondu. Toto omezení se nevztahuje na dluhopisy uvedené v písm. a) a b) odst. 3 tohoto článku.
8. Celková hodnota movitých a nemovitých věcí nesmí tvořit více než 10 % majetku Penzijního fondu.
9. V majetku Penzijního fondu nesmí být více než 20 % z celkové jmenovité hodnoty cenných papírů vydaných jedním emitentem. Toto omezení se nevztahuje na dluhopisy uvedené v písm. a) a b) odst. 3 tohoto článku.
10. Minimálně 50 % finančních prostředků Penzijního fondu je investováno do úročených cenných papírů, zejména pak do dluhopisů, jejichž emitentem je členský stát Evropské unie, který je současně členem OECD, Spojené státy americké, Švýcarsko, Norsko nebo centrální banka tohoto státu, dluhopisů vydaných Evropskou investiční bankou nebo Evropskou bankou pro obnovu a rozvoj.
11. Nejméně 70 % majetku Penzijního fondu je umístěno nebo uloženo do aktiv znějících na měnu, ve které jsou vyjádřeny závazky Penzijního fondu vůči účastníkům.
12. V souladu s § 34 odst. 4 zákona může být nejvíce 5 % majetku Penzijního fondu umístěno jinak, než je uvedeno v § 33 odst. 2 písm. a) až f) a § 33 odst. 3 zákona.
13. Investiční politiku Penzijního fondu schvaluje podle stanov představenstvo.

Článek 4 Zásady hospodaření

1. Penzijní fond musí s majetkem hospodařit s odbornou péčí a zabezpečit soustavné zhodnocování majetku. Za hospodaření Penzijního fondu podle stanov odpovídá představenstvo.
2. S majetkem hospodaří Penzijní fond sám.
3. Penzijní fond je povinen cenný papír koupit jen za nejnižší cenu, za kterou by jej bylo možné při vynaložení odborné péče koupit, a prodat jen za nejvyšší cenu, za kterou by jej bylo možné při vynaložení odborné péče prodat. Splnění podmínky stanovené v předchozí větě je Penzijní fond povinen prokázat.
4. Ocenění nemovitostí a movitých věcí se musí provést před jejich nákupem nebo prodejem a dále vždy k 31. 12. Ocenění se provede podle předpisů platných v době, kdy se ocenění provádí. Pokud tyto předpisy neexistují, provede ocenění soudní znalec nezávislý na Penzijním fondu.
5. Majetek Penzijního fondu nemůže být použit k zajištění závazků.
6. Pro výpočet hodnoty cenného papíru v majetku Penzijního fondu platí přiměřeně ustanovení zvláštního právního předpisu, který stanoví způsob výpočtu hodnot cenných papírů v majetku fondu kolektivního investování. Toto ocenění se provádí minimálně ke konci každého kalendářního měsíce.
7. Penzijní fond nesmí nakupovat akcie jiného penzijního fondu, vydávat dluhopisy, akcie za zvýhodněných podmínek pro zaměstnance nebo prioritní akcie.
8. Penzijní fond je povinen průběžně evidovat stav příspěvků zaplacených ve prospěch jednotlivých účastníků v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmů účastníkem, který je poplatníkem daně, příspěvky placené zaměstnavatelem a na ostatní příspěvky zaplacené ve prospěch účastníka. Dále je Penzijní fond povinen odděleně evidovat stav státních příspěvků jednotlivých účastníků a podílů na výnosech hospodaření.
9. Penzijní fond účtuje v souladu se zákonem o účetnictví a postupy účtování pro účetní jednotky, které jsou bankami nebo jinými finančními institucemi, pokud zvláštní předpis nestanoví jinak. Účetní závěrku ověřuje auditor.
10. Jakmile Penzijní fond zjistí, že není způsobilý krýt nároky z penzijního připojištění, je povinen přijmout opatření k nápravě a neprodleně informovat Českou národní banku.
11. Penzijní fond nesmí se svým majetkem nakládat způsobem, který by byl v rozporu se zájmy účastníků.

Článek 5 Způsob použití zisku

1. Penzijní fond rozděluje zisk následujícím způsobem:
 - a) nejméně 5 % se přidělí do rezervního fondu;
 - b) nejvýše 10 % se rozděluje podle rozhodnutí valné hromady;

- c) zbylá část se použije ve prospěch účastníků a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje.
2. Pokud hospodaření Penzijního fondu skončí ztrátou, použije se ke krytí ztráty nerozdělený zisk z minulých let, rezervní fond a další fondy tvořené ze zisku. Nestačí-li tyto zdroje, musí být ztráta kryta snížením základního kapitálu. Hodnota základního kapitálu nesmí klesnout pod částku uvedenou v zákoně.

Článek 6

Obchodní firma a sídlo depozitáře

1. Funkci depozitáře vykonává: Komerční banka, a. s.
2. Sídlo: Na Příkopě 33, 114 07 Praha 1
3. Identifikační číslo: 45 31 70 54
4. Pro výkon funkce depozitáře se uzavírá depozitářská smlouva na dobu neurčitou podle zákona č. 189/2004 Sb. o kolektivním investování.
5. O změně depozitáře podle stanov rozhoduje představenstvo po předchozím souhlasu dozorčí rady.
6. Změnu depozitáře musí schválit Česká národní banka, jinak je neplatná.

Článek 7

Způsob zveřejňování zpráv o hospodaření s majetkem a změnách statutu

1. Penzijní fond je povinen nejdéle do tří měsíců po skončení pololetí a kalendářního roku zveřejňovat zprávy o svém hospodaření, počtu účastníků, včetně přehledu o umístění prostředků Penzijního fondu, jejich uložení a jejich výši.
2. V sídle Penzijního fondu jsou přístupné
 - a) zprávy o hospodaření a údaje podle odst. 1,
 - b) statut a zprávy o jeho změnách, penzijní plán a stanovy,
 - c) seznam členů představenstva a dozorčí rady,
 - d) seznam akcionářů, který musí obsahovat označení druhu a formy akcie, její jmenovitou hodnotu, obchodní firmu a sídlo akcionáře, popř. číselné označení akcie a změny těchto údajů.

3. Účastníci musí být každoročně Penzijním fondem písemně informováni o výši všech prostředků, které Penzijní fond eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění a o stavu těchto nároků, včetně údaje o výši připsaného procenta zhodnocení prostředků účastníka. Součástí této informace je zpráva o hospodaření Penzijního fondu včetně přehledu o uložení a umístění prostředků Penzijního fondu a jejich výši a počtu jeho účastníků. Informaci je Penzijní fond povinen zaslat nejpozději do jednoho měsíce ode dne konání valné hromady, která rozhoduje o rozdělení zisku a dále též na žádost účastníka. Za odeslání druhé a další informace je Penzijní fond oprávněn požadovat na účastníku úhradu účelně vynaložených nákladů.
4. Účetní závěrky se zveřejňují v Obchodním věstníku v rozsahu stanoveném Českou národní bankou. Ve výroční zprávě se uvádí přehled výsledků hospodaření za poslední tři roky.
5. Zprávy o hospodaření se předkládají České národní bance, Ministerstvu financí i depozitáři.
6. O změně statutu rozhoduje představenstvo.
7. Změnu statutu musí schválit Česká národní banka, jinak je neplatná.
8. Penzijní fond je povinen:
 - a) předložit České národní bance každoročně nejpozději do 31. ledna seznam akcionářů s vyznačením údajů, které požaduje § 156 odst. 2 obchodního zákoníku,
 - b) informovat Českou národní banku o každé změně v seznamu akcionářů do deseti dnů po zápisu změny v seznamu akcionářů,
 - c) předložit České národní bance usnesení rejstříkového soudu o zápisu změny nebo zániku zapisovaných skutečností bez zbytečného odkladu po provedení zápisu do obchodního rejstříku.

Článek 8

Závěrečná ustanovení

1. Změnu statutu schválilo představenstvo Penzijního fondu dne 27. 2. 2007.
2. Česká národní banka schválila tento statut podle § 9 odst. 2 zákona dne 30. 4. 2007 pod č. j. Sp/541/148/2007/2, evid. č. 2007/7188/540.
3. Statut nabývá účinnosti 10 dní po nabytí právní moci rozhodnutí o schválení znění statutu Českou národní bankou, tj. dne 12. 5. 2007.