

# STATUT ALLIANZ TRANSFORMOVANÝ FOND, ALLIANZ PENZIJNÍ SPOLEČNOST, A. S.

## Preambule

Statut Allianz penzijního fondu, a. s., se mění v rozsahu změn přímo vyvolaných transformací Allianz penzijního fondu, a. s., a změn vyvolaných změnou pravidel pro poskytování státního příspěvku podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „zákon o doplňkovém penzijním spoření“). Mění se název Allianz penzijního fondu, a. s., na Allianz penzijní společnost, a. s. (dále jen „penzijní společnost“), a to ode dne zápisu změny obchodní firmy do obchodního rejstříku. Ke dni 1. 1. 2013 penzijní společnost vyčlenila aktiva a pasiva související s penzijním připojištěním do Allianz transformovaného fondu, Allianz penzijní společnosti, a. s. (dále jen „Allianz transformovaný fond“), a to v souladu s § 182 zákona o doplňkovém penzijním spoření. Penzijní společnost prostřednictvím Allianz transformovaného fondu provozuje penzijní připojištění podle zákona o penzijním připojištění pro účastníky penzijního připojištění a příjemce dávek, vůči nimž byly závazky vyčleněny do Allianz transformovaného fondu.

## Článek 1 Základní ustanovení

- Penzijní připojištění vykonává penzijní společnost pro účastníky a příjemce dávek pomocí majetku v Allianz transformovaném fondu podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o penzijním připojištění“) a zákona o doplňkovém penzijním spoření. Povolení k činnosti a k provozování penzijního připojištění prostřednictvím Allianz transformovaného fondu udělila Česká národní banka penzijní společnosti pod č. j. 2012/10254/570 dne 24. 10. 2012.
- Smlouvy o penzijním připojištění se uzavírají s fyzickými osobami, které jsou způsobilé být účastníky penzijního připojištění podle § 2 zákona o penzijním připojištění (dále jen „účastník“).
- Majetek v Allianz transformovaném fondu obhospodaruje penzijní společnost svým jménem a na účet účastníků. Majetek v Allianz transformovaném fondu není součástí majetku penzijní společnosti, která jej obhospodaruje.

## Článek 2 Údaje o penzijní společnosti

- Allianz transformovaný fond vytvořila a majetek v něm obhospodaruje Allianz penzijní společnost, a. s., IČ 25612603, se sídlem Praha 8, Ke Štvanici 656/3, PSČ 186 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu B, vložce 4972. Allianz penzijní fond, a. s., vznikl splynutím Allianz-HYPO penzijního fondu, a. s., a Živnobanky - penzijního fondu, a. s.
- Penzijní společnost shromažďuje v Allianz transformovaném fondu peněžní prostředky od účastníků a státu poskytnuté ve prospěch účastníků, hospodaří s těmito prostředky a vyplácí dávky penzijního připojištění podle penzijního plánu.
- Před uzavřením smlouvy o penzijním připojištění musí být každý účastník seznámen se statutem Allianz transformovaného fondu a penzijním plánem, který je součástí smlouvy.
- Činnost penzijní společnosti a činnost depozitáře podle čl. 7 podléhá dohledu, který vykonává Česká národní banka. Státní dozor nad poskytováním státního příspěvku vykonává Ministerstvo financí.

## Článek 3 Zaměření a cíle investiční politiky

- Cílem investiční politiky Allianz transformovaného fondu je zabezpečení spolehlivého výnosu a krytí nároků na dávky penzijního připojištění. Při investování majetku dbá penzijní společnost na to, aby byla schopna vyplácet účastníkům, dávky penzijního připojištění podle penzijního plánu a v termínech daných zákonem.
- Peněžní prostředky shromážděné v Allianz transformovaném fondu 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.
- Peněžní prostředky shromážděné v Allianz transformovaném fondu mohou být umístěny zejména do:
  - 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,
  - 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,
  - 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,
  - podílových listů otevřených podílových fondů,
  - cenných papírů, s nimiž se obchoduje na regulovaném trhu země Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj, který je povolen příslušným úřadem členského státu,
  - movitých věcí představujících záruku bezpečného uložení peněžních prostředků, kromě cenných papírů,
  - nemovitostí poskytujících záruku spolehlivého uložení peněžních prostředků, sloužících zcela nebo převážně k podnikání nebo bydlení a zároveň za předpokladu, že výnos z nemovitostí dosahovaný při řádném hospodaření připadá do majetku v Allianz transformovaném fondu.
- Vysoká kvalita portfolia dluhopisů je vázána zejména na rating emitenta (např. Standard & Poor's, 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.
- Peněžní prostředky mohou být dále uloženy i v vkladových účtech, vkladních knížkách a na vkladech potvrzených vkladovým certifikátem nebo vkladovým 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.
- Penzijní společnost může při obhospodarování majetku v Allianz transformovaném fondu také uzavírat zajišťovací obchody, zejména derivátové a opční, za podmínek daných zákonem.

- Hodnota cenných papírů vydaných jedním emitentem nesmí tvořit více než 10 % majetku v Allianz transformovaném fondu. Toto omezení se nevztahuje na dluhopisy uvedené v písm. a) a b) odst. 3 tohoto článku.
- Celková hodnota movitých a nemovitých věcí nesmí tvořit více než 10 % majetku v Allianz transformovaném fondu.
- V majetku Allianz transformovaného 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.
- Minimálně 50 % finančních prostředků v Allianz transformovaném 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.
- Nejméně 70 % majetku v Allianz transformovaném fondu je umístěno nebo uloženo do aktiv znejících na měnu, ve které jsou vyjádřeny závazky Allianz transformovaného fondu vůči účastníkům.
- V souladu s § 34 odst. 4 zákona o penzijním připojištění může být nejvíce 5 % majetku v Allianz transformovaném fondu umístěno jinak, než je uvedeno v § 33 odst. 2 písm. a) až f) a § 33 odst. 3 zákona o penzijním připojištění.
- Investiční politiku Allianz transformovaného fondu schvaluje podle stanov představenstvo.

## Článek 4 Zásady hospodaření

- Penzijní společnost musí s majetkem v Allianz transformovaném fondu hospodařit s odbornou péčí a zabezpečit soustavné zhodnocování majetku. Za hospodaření Allianz transformovaného fondu podle stanov odpovídá představenstvo.
- S majetkem v Allianz transformovaném fondu hospodaří penzijní společnost sama.
- Penzijní společnost je povinna 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 podmínek stanovených v předchozí větě je penzijní společnost povinna prokázat.
- 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 penzijní společnosti.
- Majetek v Allianz transformovaném fondu nemůže být použit k zajištění závazků.
- Pro výpočet hodnoty cenného papíru v majetku Allianz transformovaného fondu platí přiměřené 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.
- Penzijní společnost nesmí nakupovat akcie jině penzijní společnosti, vydávat dluhopisy, akcie za zvýhodněných podmínek pro zaměstnance nebo prioritní akcie.
- 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 příjmů 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.
- Penzijní společnost nesmí s majetkem v Allianz transformovaném fondu nakládat způsobem, který by byl v rozporu se zájmy účastníků.
- Penzijní společnost je povinna zajistit, že hodnota majetku v Allianz transformovaném fondu je vždy stejná nebo vyšší než hodnota závazků v Allianz transformovaném fondu.

- Pokud hospodaření Allianz transformovaného fondu skončí ztrátou, použije se ke krytí ztráty rezervní fond nebo další fondy penzijní společnosti tvořené ze zisku. Nestačí-li tyto zdroje, musí být ztráta kryta snížením základního kapitálu. Hodnota kapitálu nesmí klesnout pod částku uvedenou v zákoně o doplňkovém penzijním spoření.
- 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 Allianz transformovaném fondu odděleně od předmětu účetnictví svého a ostatních fondů.
- Penzijní společnost zajišťuje v souladu s účetními metodami podle zvláštního právního předpisu upravujícího účetnictví účtování o předmětu účetnictví v účetních knihách vedených odděleně pro Allianz transformovaný fond tak, aby jí to umožnilo sestavení účetní závěrky pro Allianz transformovaný fond.

## Článek 4a Kapitálový fond

- Penzijní společnost je povinna zajistit, že hodnota majetku v Allianz transformovaném fondu je vždy stejná nebo vyšší než hodnota závazků v Allianz transformovaném fondu.
- Jsou-li závazky Allianz transformovaného fondu vyšší než majetek v Allianz transformovaném fondu, penzijní společnost je povinna převést do Allianz transformovaného fondu majetek nezbytný k vyrovnání tohoto rozdílu nejpozději do 30 dnů po konci čtvrtletí, ve kterém byla zjištěna tato skutečnost; takto převedený majetek tvoří kapitálový fond Allianz transformovaného fondu. Penzijní společnost při těchto převodech dodržuje pravidla o skladbě majetku Allianz transformovaného fondu.
- Kapitálový fond se přednostně použije na úhradu ztráty za účetní období nebo na úhradu neuhrazené ztráty z předchozích účetních období.
- Penzijní společnost může převést do svého ostatního majetku a) majetek do výše kapitálového fondu po úhradě ztrát podle odstavce 3, pokud oceňovací rozdíly nabývají kladných hodnot, b) prostředky, o které kapitálový fond po úhradě ztrát podle odstavce 3 převyšuje absolutní hodnotu záporných oceňovacích rozdílu.
- Pro účely odstavců 2 a 4 vychází penzijní společnost z údajů z účetnictví Allianz transformovaného fondu zjištěných ke konci čtvrtletí. Pro účely odstavce 4 nejméně jednou za rok vychází z účetní závěrky Allianz transformovaného fondu ověřené auditorem.
- Pro účely určení povinnosti penzijní společnosti vůči Allianz transformovanému fondu se nárok na splnění takové povinnosti nepovažuje za majetek Allianz transformovaného fondu.

## Článek 5 Způsob použití zisku

- Penzijní společnost rozděluje zisk Allianz transformovaného fondu následujícím způsobem:
  - určí procento, nejvíce 10 % ze zisku vykázaného v účetní závěrce Allianz transformovaného fondu, které připadá penzijní společnosti jako úplata za zhodnocení majetku v Allianz transformovaném fondu;
  - zbylá část se použije ve prospěch účastníků a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje.
- Představenstvo překládá valné hromadě ke schválení účetní závěrky Allianz transformovaného fondu společně s návrhem na rozdělení zisku nebo úhrady ztráty v souladu se stanovami penzijní společnosti.

## Článek 6 Úplata

- Penzijní společnost má nárok na úplatu za provozování penzijního připojištění prostřednictvím Allianz transformovaného fondu. Tato úplata je tvořena

- a) úplatou nejvíce ve výši 0,8 % z průměrné roční hodnoty bilanční sumy v Allianz transformovaném penzijním fondu a
- b) úplatou dle čl. 5 odstavce 1 písm. a).
- (2) Úplata penzijní společnosti se hradí z majetku Allianz transformovaného fondu.
- (3) Průměrná roční, resp. průměrná měsíční, hodnota bilanční sumy v Allianz transformovaném fondu se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot bilančních sum Allianz transformovaného fondu za každý den příslušného období.
- (4) Úplata dle odstavce 1 písm. a) se hradí měsíčně. Měsíční úplata se vypočítá jako jedna dvanáctina z představenstvem penzijní společnosti stanoveného procenta dle odstavce 1 písm. a) z průměrné měsíční hodnoty bilanční sumy v Allianz transformovaném fondu k poslednímu dni každého kalendářního měsíce. Úhrada úplaty proběhne vždy až na výzvu penzijní společnosti za dosud neuhrazené měsíční období. Po skončení účetního období vždy k poslednímu dni měsíce ledna následujícího roku budou měsíční úplaty zúčtovány v konečném ročním vyúčtování úplaty dle odst. 1 písm. a).
- (5) K úhradě úplaty podle odstavce 1 písm. b) dojde v den následující po schválení účetní závěrky valnou hromadou penzijní společnosti.

#### Článek 7

##### Obchodní firma a sídlo depozitáře

- (1) Funkci depozitáře vykonává: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.
- (2) Sídlo: Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 - Michle
- (3) Identifikační číslo: 64 94 82 42
- (4) Pro výkon funkce depozitáře se uzavírá depozitářská smlouva na dobu neurčitou podle zákona č. 189/2004Sb., 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 8

##### Způsob zveřejňování zpráv o hospodaření s majetkem a změnách statutu

- (1) Penzijní společnost uveřejňuje na svých internetových stránkách
- a) nejpozději do 4 měsíců po skončení účetního období výroční zprávu Allianz transformovaného fondu ověřenou auditorem,
- b) nejpozději do 2 měsíců po uplynutí prvních 6 měsíců po skončení účetního období pololetní zprávu Allianz transformovaného fondu,
- c) za každý kalendářní měsíc informace o skladbě majetku a struktuře investičních nástrojů majetku v Allianz transformovaném fondu,
- d) za každé kalendářní čtvrtletí informace o výsledku hospodaření Allianz transformovaného fondu,
- e) výši úplaty za provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu.
- (2) V sídle penzijní společnosti 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 penzijní společností písemně informováni o výši všech prostředků, které penzijní společnost eviduje v Allianz transformovaném fondu ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění, a o stavu těchto nároků, včetně údajů o výši připsaného procenta zhodnocení prostředků účastníka. Součástí této informace je zpráva o hospodaření Allianz transformovaného fondu včetně přehledu o uložení a umístění prostředků

- Allianz transformovaného fondu, jejich výši a počtu jeho účastníků. Informaci je penzijní společnost povinna 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 společnost oprávněna 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 penzijní společnosti.
- (7) Změnu statut musí schválit Česká národní banka, jinak je neplatná.
- (8) Penzijní společnost informuje Českou národní banku o své činnosti v rozsahu, způsobem a ve lhůtách stanovených zákonem o doplňkovém penzijním spoření a příslušnými prováděcími předpisy.

#### Článek 9

##### Závěrečná ustanovení

- (1) 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.
- (2) Statut nabyl účinnosti 10 dní po nabytí právní moci rozhodnutí o schválení změny statutu Českou národní bankou, tj. dne 12. 5. 2007.
- (3) Česká národní banka schválila Statut Allianz transformovaného fondu v souvislosti s transformací Allianz penzijního fondu, a. s., dne 24. 10. 2012 pod č. j. 2012/10254/570.
- (4) Statut Allianz transformovaného fondu nabývá účinnosti dne 1. 1. 2016.