

Statuty důchodových fondů

(2. pilíř)



Obsah

Allianz důchodový fond státních dluhopisů.....	2
Allianz konzervativní důchodový fond.....	7
Allianz vyvážený důchodový fond.....	12
Allianz dynamický důchodový fond.....	17

S vámi od A do Z

Allianz 

STATUT ALLIANZ DŮCHODOVÝ FOND STÁTNÍCH DLUHOPISŮ, ALLIANZ PENZIJNÍ SPOLEČNOST, A. S.

Preambule

Allianz důchodový fond státních dluhopisů, Allianz penzijní společnost, a. s., byl vytvořen jako důchodový fond státních dluhopisů podle zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, pro účely provozování důchodového spoření, nazývaného II. pilířem důchodového systému, které spočívá ve shromažďování a obhospodařování příspěvků účastníků spoření v důchodových fondech a vyplácení dávek podle uvedeného zákona.

Článek 1 Vymezení pojmů

Pro účely tohoto statutu se rozumí

- (1) účastníkem fyzická osoba, starší 18 let, která uzavřela s penzijní společností smlouvu o důchodovém spoření,
- (2) statutem statut Allianz důchodového fondu státních dluhopisů, Allianz penzijní společnost, a. s., který obsahuje zejména informace o způsobu investování tohoto fondu, informace nezbytné pro účastníka k přesnému a správnému posouzení jeho rozhodnutí o umístění prostředků účastníka do tohoto fondu a vysvětlení rizik spojených s důchodovým spořením,
- (3) zákonem o důchodovém spoření nebo též zákonem zákon č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, ve znění pozdějších předpisů,
- (4) vedoucí osobou člen statutárního orgánu, statutární orgán, výkonný ředitel nebo osoba, která jiným způsobem skutečně řídí činnost Allianz penzijní společnosti, a. s.,
- (5) členským státem členský stát Evropské unie nebo jiný smluvní stát Dohody o Evropském hospodářském prostoru,
- (6) jiným členským státem členský stát Evropské unie jiný než Česká republika,
- (7) regulovanou bankou
 - a) banka se sídlem v České republice,
 - b) zahraniční banka se sídlem v jiném členském státě,
 - c) zahraniční banka se sídlem ve státě, který není členským státem a který vyžaduje dodržování pravidel obezřetnosti, která Česká národní banka považuje za rovnocenná s pravidly obezřetnosti podle práva Evropské unie,
- (8) regulovaným trhem nebo též převodním místem
 - a) evropský regulovaný trh,
 - b) mnohostranný obchodní systém provozovatele se sídlem v členském státě, nebo
 - c) zahraniční trh obdobný regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, jestliže je tento trh uveden v seznamu zahraničních trhů obdobných regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, vedeném Českou národní bankou,
- (9) finančním derivátem
 - a) opce, futures, swapy, forwardy a jiné nástroje, jejichž hodnota se vztahuje ke kurzu nebo hodnotě cenných papírů, měnovým kurzům, úrokové míře nebo úrokovému výnosu, jakož i jiným derivátům, finančním indexům či finančním kvantitativně vyjádřeným ukazatelům, a ze kterých vyplývá právo na vypořádání v penězích nebo právo na dodání majetkové hodnoty, k níž se jejich hodnota vztahuje,
 - b) nástroje umožňující přenos úvěrového rizika,
 - c) finanční rozdílové smlouvy,
- (10) investičním cenným papírem investiční cenný papír obchodovatelný na kapitálovém trhu, a to

- a) akcie nebo obdobné cenné papíry představující podíl na společnosti nebo jiné právnické osobě,
- b) dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky,
- b) cenné papíry opravňující k nabytí nebo zcizení investičních cenných papírů uvedených v písm. a) a b),
- (11) nástroji peněžního trhu nástroje, se kterými se obvykle obchoduje na peněžním trhu a které mají hodnotu, kterou lze kdykoliv přesně určit,
- (12) repo obchodem
 - a) tzv. repo, kterým je převedení cenných papírů za peněžní prostředky se současným závazkem převzít tyto cenné papíry ke stanovenému datu za částku rovnající se rovnodinným peněžním prostředkům a úroku; repem se rozumí rovněž prodej se současným sjednáním zpětného nákupu nebo poskytnutí půjčky cenných papírů zajištěné peněžními prostředky,
 - b) tzv. reverzní repo, kterým je nabytí cenných papírů za peněžní prostředky se současným závazkem převést tyto cenné papíry ke stanovenému datu za částku rovnající se převedeným peněžním prostředkům a úroku; reverzním repem se rozumí rovněž nákup se současným sjednáním zpětného prodeje nebo přijetí půjčky cenných papírů zajištěné peněžními prostředky,
- (13) fondovým vlastním kapitálem rozdíl mezi hodnotou aktiv a hodnotou závazků, přičemž hodnota aktiv se stanoví jako součet reálné hodnoty aktiv, které souvisejí s investiční činností, a hodnoty ostatních aktiv zjištěné podle zákona upravujícího účetnictví; hodnota závazků se stanoví jako součet reálné hodnoty závazků, které souvisejí s investiční činností, a hodnoty ostatních závazků zjištěné podle zákona upravujícího účetnictví,
- (14) správce centrálního registru je Generální finanční ředitelství, které vede Centrální registr smluv jako informační systém veřejné správy,
- (15) důchodovou jednotkou podíl na majetku v Allianz důchodovém fondu státních dluhopisů, Allianz penzijní společnost, a. s.,
- (16) sdělením klíčových informací informace obsahující stručné základní charakteristiky Allianz důchodového fondu státních dluhopisů, Allianz penzijní společnost, a. s., nezbytné pro účastníky k odpovědnému posouzení povahy a rizik Allianz důchodového fondu státních dluhopisů, Allianz penzijní společnost, a. s., zpracované srozumitelnou formou,
- (17) osobním důchodovým účtem účastníka účet, který pro každého účastníka nebo jiného příjemce dávky vede Allianz penzijní společnost, a. s., na kterém eviduje prostředky účastníka a důchodové jednotky účastníka v jednotlivých důchodových fondech,
- (18) majetkovým podúčtem podúčet osobního důchodového účtu účastníka, na kterém Allianz penzijní společnost, a. s., eviduje počet a hodnoty připsaných a odepsaných důchodových jednotek podle jednotlivých důchodových fondů, datum jejich připisání a odepsání a jiné údaje potřebné k řádné evidenci prostředků účastníka,
- (19) peněžním podúčtem podúčet osobního důchodového účtu účastníka, na kterém Allianz penzijní společnost, a. s., eviduje
 - a) část výnosu pojistného připadající na účastníka převedenou na účet pro příjem plátek pojistného, převádění prostředků účastníka a provádění úhrad vzniklých nároků dle zákona v případě, že neprobíhají z účtu Allianz důchodového fondu státních dluhopisů, Allianz penzijní společnost, a. s.,
 - b) datum a hodnotu prostředků účastníka, které byly převedeny jako dědictví,
 - c) datum a hodnotu prostředků účastníka převedených od jiné penzijní společnosti,
 - d) hodnotu prostředků účastníka, za které dosud nebyly připsány

- důchodové jednotky,
- e) hodnotu prostředků účastníka, které jsou určeny k převedení k jiné penzijní společnosti,
- f) hodnotu prostředků účastníka, které ještě nebyly převedeny jako úhrada nároků podle zákona o důchodovém spoření,
- g) datum a hodnotu prostředků účastníka, které byly převedeny k jiné penzijní společnosti,
- h) datum a hodnotu prostředků účastníka, které byly převedeny jako úhrada nároků podle zákona o důchodovém spoření,
- i) jiné údaje potřebné k řádné evidenci prostředků účastníka.

Článek 2

Základní informace o Allianz důchodovém fondu státních dluhopisů, Allianz penzijní společnost, a. s.

- (1) Allianz důchodový fond státních dluhopisů, Allianz penzijní společnost, a. s., (dále jen „důchodový fond státních dluhopisů“ a „penzijní společnost“) vznikl dne 1. 1. 2013. Povolení k vytvoření důchodového fondu státních dluhopisů, jehož součástí je schválení depozitáře důchodového fondu státních dluhopisů a statutu, udělila Česká národní banka penzijní společnosti pod č. j. 2012/12561/570 dne 18. 12. 2012 a nabylo právní moci dne 19. 12. 2012.
- (2) Důchodový fond státních dluhopisů uveřejňuje zákonem vyžadované informace na internetové stránce www.allianz.cz.
- (3) Allianz penzijní společnost, a. s., (do 31. 12. 2012 Allianz penzijní fond, a. s.) byla založena splnutím společnosti Allianz-Hypo penzijní fond, a. s., a Živnobanka penzijní fond, a. s., dne 31. 8. 1997. Do obchodního rejstříku byla zapsána dne 30.9.1997.
- (4) Důchodový fond státních dluhopisů je souborem majetku, který náleží všem účastníkům a jiným osobám, na které přešlo právo na vyplacení prostředků účastníka, a to v poměru podle počtu důchodových jednotek účastníka. Na důchodový fond státních dluhopisů, majetek v něm, hospodaření s majetkem v důchodovém fondu státních dluhopisů a na jiná práva a povinnosti týkající se důchodového fondu státních dluhopisů se nepoužijí ustanovení občanského zákoníku o spoluvlastnictví. Účastník ani jiná osoba nemá právo požadovat rozdělení majetku v důchodovém fondu státních dluhopisů ani jeho zrušení.
- (5) Majetek v důchodovém fondu státních dluhopisů obhospodařuje penzijní společnost svým jménem a na účet účastníků. Majetek v důchodovém fondu státních dluhopisů není součástí majetku penzijní společnosti, která jej obhospodařuje.
- (6) Důchodový fond státních dluhopisů nemá právní subjektivitu. Povinnost uložená tímto statutem nebo zákonem důchodovému fondu státních dluhopisů je povinností penzijní společnosti, která jej obhospodařuje. Právo přiznané důchodovému fondu státních dluhopisů zákonem nebo statutem je právem penzijní společnosti, která jej obhospodařuje.
- (7) Auditorem důchodového fondu státních dluhopisů je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., Praha 8, Pobřežní 648/1a, PSČ: 186 00, IČ: 49619187, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 24185 a v seznamu Komory auditorů ČR pod číslem oprávnění 071.

Článek 3

Informace o penzijní společnosti

- (1) Důchodový fond státních dluhopisů vytvořila a majetek v něm obhospodařuje 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, která vznikla v roce 1994 (dříve Allianz penzijní fond, a. s.). Rozhodnutí o povolení k činnosti penzijní společnosti vydané Českou národní bankou dne 24.10.2012 pod č.j. 2012/10254/570 nabylo právní moci dne 26. 10. 2012 a účinnosti dne 1.1.2013. Na základě uvedeného rozhodnutí se od 1. 1. 2013 Allianz penzijní fond, a. s., stává Allianz penzijní společností, a. s.
- (2) Základní kapitál ve výši 300 000 000 Kč je v plné výši splacen.
- (3) Vedoucí osoby penzijní společnosti jsou uvedeny v příloze č. 1 statutu.

- (4) Jediným akcionářem penzijní společnosti je Allianz pojišťovna, a. s., IČ: 47115971, se sídlem Ke Štvanici 656/3, Praha 8, PSČ: 186 00. Holdingovou společností je Allianz SE se sídlem Königginstraße 28, D-80802 München, Spolková Republika Německo. Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Allianz SE.

Článek 4 Předmět činnosti

Předmětem činnosti penzijní společnosti je

- a) provozování penzijního připojištění podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem, ve znění pozdějších předpisů prostřednictvím Allianz transformovaného fondu,
- b) provozování doplňkového penzijního spoření (tzv. III. pilíře) podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření,
- c) provozování důchodového spoření (tzv. II. pilíře) podle zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření.

Článek 5

Obhospodařované fondy penzijní společnosti

- (1) Penzijní společnost obhospodařuje ke dni 1. 1. 2013 Allianz transformovaný fond, Allianz penzijní společnost, a.s.
- (2) Penzijní společnost obhospodařuje ke dni 1. 1. 2013 tyto účastnické fondy
 - a) Allianz účastnický povinný konzervativní fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
 - b) Allianz vyvážený účastnický fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
 - c) Allianz dynamický účastnický fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
 - d) Allianz účastnický fond Selection, Allianz penzijní společnost, a. s.
- (3) Penzijní společnost obhospodařuje ke dni 1. 1. 2013 tyto důchodové fondy
 - a) Allianz důchodový fond státních dluhopisů, Allianz penzijní společnost, a. s.
 - b) Allianz konzervativní důchodový fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
 - c) Allianz vyvážený důchodový fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
 - d) Allianz dynamický důchodový fond, Allianz penzijní společnost, a. s.

Článek 6

Investiční cíle a způsob investování důchodového fondu státních dluhopisů

- (1) Důchodový fond státních dluhopisů je fondem státních dluhopisů.
- (2) Investičním cílem důchodového fondu státních dluhopisů je co nejvyšší zhodnocování a tomu odpovídající růst hodnoty důchodové jednotky plynoucí
 - a) z úroků dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a z úroků nástrojů peněžního trhu,
 - b) z kapitálového zhodnocení dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a z kapitálového zhodnocení nástrojů peněžního trhu.
- (3) Zhodnocování majetku v důchodovém fondu státních dluhopisů je dosaženo vhodným výběrem investičních instrumentů a jejich strukturou, a to při dodržení principu rozložení rizika investičních nástrojů v portfoliu.
- (4) Penzijní společnost usiluje o to, aby zhodnocení majetku bylo trvalé a dlouhodobě dosahovalo výnosů nad průměrem portfolií státních dluhopisů. Naplnění tohoto investičního cíle je dosahováno za předpokladu přiměřené úrovně rizika – nižší než je úroveň rizika Allianz konzervativního důchodového fondu, Allianz vyváženého důchodového fondu a Allianz dynamického důchodového fondu, které penzijní společnost také obhospodařuje. Očekávané zhodnocení vyplývá ze skladby majetku, která sestává zejména ze státních dluhopisů emitovaných Českou republikou, dalšími členskými státy a členskými státy Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD), centrálními bankami zmíněných států a mezinárodními institucemi typu Evropské investiční banky.
- (5) Důchodový fond státních dluhopisů je určen pro účastníky s velmi nízkou tolerancí k riziku, kteří mají zájem o investování do portfolia

- sestavajícího zejména ze státních dluhopisů a jejichž zkušenosti s investováním jsou na základní úrovni, tedy postačující zkušenosti alespoň se základními bankovními produkty (např. běžné účty, termínované vklady, spořicí účty apod.). Důchodový fond státních dluhopisů je vhodný také pro osoby bez zkušenosti s investováním.
- (6) Hodnota důchodové jednotky může zejména v krátkodobém horizontu poklesnout v důsledku nepříznivého vývoje na finančních trzích.

Článek 7

Skladba majetku v důchodovém fondu státních dluhopisů

- (1) Důchodový fond státních dluhopisů investuje pouze do
- dluhopisů, jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka,
 - dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je jiný členský stát nebo členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD) a jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi 5 nejlepších ratingových kategorií dlouhodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vy-dán uznanou ratingovou agenturou, nebo centrální banka takového státu,
 - dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je Evropský fond finanční stability, Evropská centrální banka, Evropská investiční banka, Světová banka, Mezinárodní měnový fond nebo jiná mezinárodní finanční instituce, jejíž závazky jsou zaručeny státy, které jsou jejími členy, a kterou Česká národní banka zapíše do seznamu, který vede,
 - nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka, nebo
 - vkladů, se kterými je možno volně nakládat, nebo termínovaných vkladů se lhůtou splatnosti nejdéle 2 roky, u regulované banky.
- (2) Důchodový fond státních dluhopisů investuje alespoň 90 % hodnoty svého majetku do investičních nástrojů uvedených v odstavci 1 písm. a) až d). Důchodový fond státních dluhopisů může do investičních nástrojů uvedených v odstavci 1 písm. b) a c) investovat nejvýše 30 % hodnoty svého majetku.
- (3) Penzijní společnost řídí váženou průměrnou splatnost portfolia v důchodovém fondu státních dluhopisů prostřednictvím výběru takových investičních nástrojů, jejichž mezímí příspěvkem dosáhne vá-ženě průměrné splatnosti portfolia ve fondu v délce nejvýše 5 let.
- (4) Důchodový fond státních dluhopisů nesmí investovat do investičních cenných papírů vydaných penzijní společností, která jej obhospodařuje, nebo osobou patřící do stejného concernu jako tato penzijní společnost.
- (5) Důchodový fond státních dluhopisů může provádět repo obchody s cennými papíry v majetku fondu. Protistranou takového obchodu je regulovaná banka.
- (6) Důchodový fond státních dluhopisů může přijmout úvěr nebo půjčku se splatností nejdéle 6 měsíců. Souhrn všech přijatých úvěrů a půjček nesmí překročit 5 % hodnoty majetku v důchodovém fondu státních dluhopisů. Důchodový fond státních dluhopisů nesmí přijmout úvěr nebo půjčku za účelem umožnění nákupu investičního nástroje.
- (7) Majetek v důchodovém fondu státních dluhopisů nesmí být použit k poskytnutí půjčky nebo úvěru, k poskytnutí daru, zajištění závazku třetí osoby nebo k úhradě závazku, který nesouvisí s jeho obhospodařováním.
- (8) Důchodový fond státních dluhopisů nesmí uzavřít smlouvu o prodeji investičního nástroje, který není v majetku důchodového fondu státních dluhopisů.
- (9) Důchodový fond státních dluhopisů využívá techniky a nástroje sloužící k efektivnímu obhospodařování majetku pouze k řízení měnového a úrokového rizika dle článku 9.
- (10) Používanými technikami a nástroji podle odstavce 9 mohou být pouze

- finanční deriváty, které jsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst,
 - finanční deriváty, které nejsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst, za předpokladů stanovených zákonem.
- (11) Nejčastěji používanými typy finančních derivátů jsou úrokové a měnové swapy, forwardy a úrokové a měnové opce. Majetek v důchodovém fondu státních dluhopisů musí být plně zajištěn proti měnovému riziku. Otevřená pozice vztahující se k finančním derivátům, nesmí přesáhnout 80% hodnoty fondového vlastního kapitálu. Rizika spojená s uvedenými investicemi jsou popsána v článku 9.
- (12) Důchodový fond státních dluhopisů nekoncentruje své investice v určitém hospodářském odvětví, státě či regionu, jiné části trhu nebo určitém druhu aktiv.

Článek 8

Dočasné výjimky z limitů investování

- (1) Penzijní společnost se může při dodržení principu rozložení rizika spojeného s investováním odchýlit od omezení stanovených v čl. 7 na dobu nejdéle 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření tohoto důchodového fondu nebo do doby, než hodnota majetku v důchodovém fondu státních dluhopisů přesáhne 100 000 000 Kč, pokud tato skutečnost nastane dříve. Na počátku tohoto období investuje důchodový fond státních dluhopisů pouze do vkladů uvedených v čl. 7 odst. 1 písm. e) nebo nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je osoba uvedená v čl. 7 odst. 1 písm. d). Během tohoto období se bude investování při respektování postupů pro kontrolu rizik a rizikový profil postupně přizpůsobovat požadavkům na skladbu majetku stanovenou v čl. 7 a zákonem.
- (2) Pokud během 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření tohoto důchodového fondu přesáhne hodnota majetku v důchodovém fondu státních dluhopisů 50 000 000 Kč, investuje penzijní společnost alespoň 40 000 000 Kč do instrumentů uvedených v čl. 7 odst. 1 písm. a), b) a c) při dodržení pravidel uvedených v čl. 7 odst. 2 a 3, a to nejméně do tří různých emisí. Objem investice do jedné emise nepřesáhne 25 000 000 Kč. Takto investuje penzijní společnost nejpozději 30 kalendářních dní poté, co hodnota majetku v důchodovém fondu státních dluhopisů přesáhla 50 000 000 Kč. Pokud během 30 kalendářních dnů od dosažení této hranice hodnota majetku ve fondu opět pod tuto hranici poklesne, nemusí penzijní společnost zainvestování podle tohoto odstavce provést.
- (3) Pokud během 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření tohoto důchodového fondu přesáhne hodnota majetku v důchodovém fondu státních dluhopisů 80 000 000 Kč, investuje penzijní společnost alespoň 70 000 000 Kč do instrumentů uvedených v čl. 7 odst. 1 písm. a), b) a c) při dodržení pravidel uvedených v čl. 7 odst. 2 a 3, a to nejméně do čtyř různých emisí. Objem investice do jedné emise nepřesáhne 25 000 000 Kč. Takto investuje penzijní společnost nejpozději 30 kalendářních dní poté, co hodnota majetku v důchodovém fondu státních dluhopisů přesáhla 80 000 000 Kč. Pokud během 30 kalendářních dnů od dosažení této hranice hodnota majetku ve fondu opět pod tuto hranici poklesne, nemusí penzijní společnost investování podle tohoto odstavce provést.

Článek 9

Rizikový profil důchodového fondu státních dluhopisů

- (1) Hodnota důchodové jednotky může klesat i stoupat a návratnost vložených prostředků není zaručena.
- (2) Rizikovost důchodového fondu státních dluhopisů je nižší oproti konzervativnímu, vyváženému či dynamickému důchodovému fondu, jelikož z většíny investuje do vládních dluhopisů a na peněžním trhu, u kterých je i proměnlivost výnosů nižší, než-li u akciového trhu či trhu korporátních dluhopisů.
- (3) Rizikovost důchodového fondu státních dluhopisů je na úrovni 2 na číselné stupnici tvořené celými čísly v sestupném pořadí podle

volatility historické výkonnosti fondu od 1 do 7, kde rizikovost na úrovni 1 značí nejnižší volatilitu a rizikovost na úrovni 7 značí nejvyšší volatilitu.

- (4) Investice prostředků důchodového fondu státních dluhopisů jsou významně vystaveny níže uvedeným rizikům
- tržnímu riziku, tj. riziku ztráty vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých majetkových hodnot v majetku tohoto fondu,
 - úvěrovému riziku, tj. riziku ztráty spočívajícímu v tom, že emitent nebo protistrana nedodrží svůj závazek.
- (5) Investice prostředků důchodového fondu státních dluhopisů také podléhají rizikům významně snížených systémem řízení rizik, a to
- riziku vypořádání spojeného s tím, že vypořádání transakce neproběhne tak, jak se předpokládalo, z důvodu, že protistrana nezaplátí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě,
 - operačním riziku, tj. riziku spočívajícímu ve ztrátě vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí a riziku ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolvencí, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek důchodového fondu státních dluhopisů,
 - riziku měnovému, spojenému s pohybem kurzu měny; toto riziko jev důchodovém fondu státních dluhopisů omezeno použitím vhodných technik a nástrojů, přičemž majetek je proti tomuto riziku plně zajištěn,
 - riziku spojenému s možností, že ze zákonem stanovených důvodů může být důchodový fond státních dluhopisů zrušen, zejména z důvodu zrušení penzijní společnosti s likvidací nebo rozhodnutím soudu,
 - riziku koncentrace investic v rámci důchodového fondu státních dluhopisů do určitého odvětví či geografické oblasti, přičemž koncentrace se řídí pomocí systému limitů způsobu investování tohoto fondu dle statutu a zákona.
 - riziku spojenému s použitím technik a nástrojů sloužícími k efektivnímu obhospodařování majetku v důchodovém fondu státních dluhopisů fondu, resp. s investicemi do finančních derivátů. Tato rizika mají zejména povahu tržních rizik. Investice do finančních derivátů jsou spojeny s pákovým efektem, díky němuž může vst změna hodnoty podkladových aktiv k mnohonásobně větší změně hodnoty finančního derivátu. Tato rizika jsou omezena díky tomu, že všechny finanční deriváty v portfoliu tohoto fondu jsou uzavřeny za účelem zajištění jiných finančních hodnot v portfoliu.

Článek 10

Informace o historické výkonnosti důchodového fondu státních dluhopisů

- (1) Údaje o historické výkonnosti důchodového fondu státních dluhopisů tvoří přílohu č. 3 po prvním a dalším roce trvání fondu.
- (2) Informace o historické výkonnosti důchodového fondu státních dluhopisů jsou uvedeny v podobě sloupcového diagramu zobrazujícího roční výnosy po zdanění za posledních alespoň 10 po sobě následujících let.
- (3) Výpočet historické výkonnosti vychází z hodnoty fondového vlastního kapitálu po odečtení úplaty za obhospodařování v důchodovém fondu státních dluhopisů.
- (4) Informace o historické výkonnosti nezahrnují údaje o výkonnosti důchodového fondu státních dluhopisů za rok, v němž se sdělení uveřejnilo nebo má uveřejnit.
- (5) Pokud během období zobrazovaného ve sloupcovém diagramu podle odstavce 2 došlo k podstatné změně investičních cílů, nebo způsobu investování v důchodovém fondu státních dluhopisů, které ovlivnily jeho výkonnost, uvede se ve sloupcovém diagramu i období předcházející této změně. Údaj vztahující se k tomuto období se doplní vysvětlivkou, že dané výkonnosti bylo dosaženo za jiných okolností.
- (6) Údaje použité ve sloupcovém diagramu se týkají minulosti a výkonnost v minulosti není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.

Článek 11

Zásady hospodaření

- (1) Účetním obdobím důchodového fondu státních dluhopisů je kalendářní rok.
- (2) Investiční nástroje v majetku důchodového fondu státních dluhopisů jsou oceňovány ke dni stanovení aktuální hodnoty důchodové jednotky.
- (3) Majetek neuvedený v odstavci 2 a závazky plynoucí ze smluv uzavřených na účet fondu státních dluhopisů jsou oceňovány jedenkrát ročně, a to k poslednímu dni kalendářního roku.
- (4) Důchodový fond státních dluhopisů oceňuje v průběhu účetního období svůj majetek a závazky ke dni stanovení aktuální hodnoty důchodové jednotky, a to bez sestavení účetní závěrky.
- (5) Majetek a závazky plynoucí z obhospodařování majetku v důchodovém fondu státních dluhopisů se oceňují reálnou hodnotou.
- (6) Při stanovení reálné hodnoty majetku a závazků postupuje důchodový fond státních dluhopisů podle mezinárodních účetních standardů upravených právem EU (nařízením Komise (ES) č. 1126/2008, kterým se přijímají některé mezinárodní účetní standardy v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002).
- (7) Vytvářený zisk důchodového fondu státních dluhopisů je v plném rozsahu ponechán ve fondu jako zdroj pro další investice a zvyšuje hodnotu důchodové jednotky.

Článek 12

Pravidla pro výpočet aktuální hodnoty důchodové jednotky a pro připisování a odepisování důchodových jednotek

- (1) Hodnota důchodové jednotky se vyjadřuje v českých korunách a určuje se s přesností na čtyři desetinná místa.
- (2) Aktuální hodnotou důchodové jednotky je hodnota fondového vlastního kapitálu důchodového fondu státních dluhopisů, ve které se zohlední odpovídající část standardních nákladů ovlivňujících fondový vlastní kapitál důchodového fondu státních dluhopisů, ke dni stanovení aktuální hodnoty důchodové jednotky dělená počtem všech důchodových jednotek evidovaných na osobních důchodových účtech všech účastníků ve vztahu k tomuto důchodovému fondu ke dni stanovení aktuální hodnoty důchodové jednotky.
- (3) Standardními náklady ovlivňujícími fondový vlastní kapitál důchodového fondu státních dluhopisů se pro účely stanovení aktuální hodnoty důchodové jednotky podle odstavce 2 rozumí úplata dle čl. 13 a očekávaná daňová povinnost ke dni výpočtu reálné hodnoty majetku a závazků.
- (4) Aktuální hodnota důchodové jednotky se stanoví dle odstavce 2 nejméně jednou týdně a je uveřejněna na internetových stránkách www.allianz.cz nejpozději do 2 pracovních dnů. Aktuální hodnota důchodové jednotky se pro účely odstavců 5 a 6 je platná ode dne následujícího po dni, ke kterému byla stanovena předchozí aktuální hodnota důchodové jednotky, do dne, ke kterému byla stanovena aktuální hodnota důchodové jednotky.
- (5) Penzijní společnost ke dni připsání prostředků účastníka na účet důchodového fondu státních dluhopisů připsá na majetkový pod-účet osobního důchodového účtu účastníka počet důchodových jednotek odpovídající podílu hodnoty připsaných prostředků a aktuální hodnoty důchodové jednotky důchodového fondu státních dluhopisů a z peněžního podúčtu osobního důchodového účtu účastníka odepíše peněžitou částku odpovídající počtu připsaných důchodových jednotek osobního důchodového účtu účastníka dle odstavce 2.
- (6) Penzijní společnost odepíše z majetkového podúčtu osobního důchodového účtu účastníka důchodové jednotky a na peněžní podúčet osobního důchodového účtu účastníka připsá peněžitou částku odpovídající počtu odepisovaných důchodových jednotek násobenou aktuální hodnotou důchodové jednotky důchodového fondu státních dluhopisů, a to ke dni
- doručení rozhodnutí o zaregistrování pojistné smlouvy o pojištění důchodu, b) doručení výzvy o převod 60 % prostředků účastníka do státního rozpočtu nebo sdělení o převodu důchodových práv,

- c) doručení žádosti o převod prostředků nebo výplatu v případě úmrtí účastníka ve spořicí době,
- d) doručení žádosti účastníka o převod jeho prostředků do jiného důchodového fondu téže penzijní společnosti,
- e) doručení rozhodnutí o zaregistrování další smlouvy o důchodovém spoření.

Článek 13

Informace o úplatě penzijní společnosti

- (1) Penzijní společnost má nárok na úplatu za obhospodařování majetku v důchodovém fondu státních dluhopisů hrazenou z majetku ve fondu.
- (2) Z úplaty se hradí veškeré náklady, které hradí penzijní společnost v souvislosti se svým podnikáním v důchodovém spoření třetím osobám, zejména
 - a) úplata za výkon činnosti depozitáře důchodového fondu státních dluhopisů a auditora,
 - b) poplatky hrazené bance,
 - c) odměna jiným osobám než penzijní společnosti nabízejícím a zprostředkovaným důchodové spoření a za správu smluv o důchodovém spoření a související činnosti,
 - d) poplatky hrazené osobě provádějící vypořádání obchodů s investičními nástroji, převodním místům, obchodníkům s cennými papíry,
 - e) náklady na propagaci a reklamu,
 - f) náklady za zprostředkování smluv o důchodovém spoření.
- (3) Výše úplaty za obhospodařování majetku v důchodovém fondu státních dluhopisů je nejméně 0,3 % z průměrné roční hodnoty fondového vlastního kapitálu ve fondu. Výše úplaty na následující kalendářní měsíc je stanovena na základě rozhodnutí představenstva penzijní společnosti a je uveřejněna na internetových stránkách www.allianz.cz vždy do 15. dne kalendářního měsíce předcházejícímu příslušnému kalendářnímu měsíci. Pokud představenstvo nevydá rozhodnutí dle tohoto odstavce platí výše úplaty na předešlý kalendářní měsíc.
- (4) Příslušným obdobím je období příslušného kalendářního roku.
- (5) Průměrná roční hodnota fondového vlastního kapitálu v důchodovém fondu státních dluhopisů se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot fondového vlastního kapitálu fondu za každý den příslušného období, k němuž byla hodnota fondového vlastního kapitálu stanovena.
- (6) Nárok penzijní společnosti na úhradu úplaty za obhospodařování majetku v důchodovém fondu státních dluhopisů vzniká ke dni ocenění majetku a závazků v důchodovém fondu státních dluhopisů podle čl. 11 odst. 4. Úplata za obhospodařování se hradí vždy k 15. dni kalendářního měsíce a k poslednímu dni kalendářního měsíce za neuhrazené období.

Článek 14

Poplatky

- (1) Penzijní společnost má kromě úplaty podle čl. 13 nárok pouze na jednorázové poplatky od účastníka, v případě, že ten požádá o
 - a) změnu strategie spoření účastníka určenou ve smlouvě o důchodovém spoření,
 - b) převod prostředků k jiné penzijní společnosti,
 - c) odeslání výpisu důchodového spoření častěji než jednou ročně,
 - d) poskytování informací jiným způsobem než stanoví statut nebo zákon.
- (2) Poplatek za převod prostředků podle odstavce 1 písm. b) uhradí účastník při podání žádosti o převod. Tento poplatek není hrazen z prostředků účastníka evidovaných na osobním důchodovém účtu. Započtení tohoto poplatku proti převáděným prostředkům účastníka není přípustné.
- (3) Výše poplatků podle odstavce 1 a jejich výčet je uveden v příloze č. 2 a kromě odstavce 1 písm. b) odráží skutečně vynaložené náklady na jejich provedení.

Článek 15

Informace o depozitáři důchodového fondu státních dluhopisů

- (1) Funkci depozitáře vykonává: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., se sídlem Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 - Michle, IČ: 64 94 82 42.
- (2) Pro výkon funkce depozitáře se uzavírá depozitářská smlouva na dobu neurčitou podle zákona o důchodovém spoření.
- (3) O změně depozitáře podle stanov rozhoduje představenstvo po předchozím souhlasu dozorčí rady penzijní společnosti.
- (4) Změnu depozitáře musí schválit Česká národní banka.
- (5) Depozitář nesvěřil úschovu nebo kontrolu majetku v důchodovém fondu státních dluhopisů jiné osobě.

Článek 16

Hlavní činnosti depozitáře

- (1) Depozitář
 - a) zajišťuje úschovu majetku v důchodovém fondu státních dluhopisů nebo, pokud to povaha věci vylučuje, kontroluje stav tohoto majetku,
 - b) eviduje a kontroluje pohyb veškerého majetku v důchodovém fondu státních dluhopisů, peněžních prostředků důchodového fondu státních dluhopisů a peněžních prostředků na účtu pro příjem plateb pojistného, převádění prostředků účastníka a provádění úhrad dle zákona v případě, že neprobíhají z účtu důchodového fondu státních dluhopisů,
 - c) kontroluje, zda důchodové jednotky důchodového fondu státních dluhopisů jsou připisovány a odepisovány v souladu se smlouvami s účastníky, statutem a zákonem,
 - d) kontroluje, zda aktuální hodnota důchodové jednotky důchodového fondu státních dluhopisů je vypočítána v souladu se statutem a zákonem,
 - e) provádí pokyny penzijní společnosti nebo jiné osoby, která obhospodařuje majetek v důchodovém fondu státních dluhopisů, které nejsou v rozporu se statutem, depozitářskou smlouvou nebo zákonem,
 - f) zajišťuje vypořádání obchodů s majetkem v důchodovém fondu státních dluhopisů v obvyklé lhůtě,
 - g) kontroluje, zda výnos z majetku v důchodovém fondu státních dluhopisů je používán v souladu se statutem a zákonem,
 - h) kontroluje, zda majetek v důchodovém fondu státních dluhopisů je nabyván a zcizován v souladu se statutem a zákonem,
 - i) kontroluje postup při oceňování majetku v důchodovém fondu státních dluhopisů a závazků důchodového fondu státních dluhopisů v souladu se statutem a zákonem,
 - j) kontroluje, zda převod prostředků účastníka do důchodových práv účastníka do důchodových systémů Evropských společenství nebo jejich institucí,
 - k) kontroluje, zda byla úplata za obhospodařování majetku v důchodovém fondu státních dluhopisů vypočtena v souladu se statutem a zákonem.
- (2) Depozitář nesvěřil výkon své činnosti jiné osobě.

Článek 17

Informace o činnosti vykonávané prostřednictvím jiné osoby

Penzijní společnost nepověřila jinou osobu výkonem obhospodařování majetku v důchodovém fondu státních dluhopisů ani jinou osobu nepověřila obhospodařováním části majetku fondu.

Článek 18

Dohled

- (1) Dohled nad dodržováním povinností stanovených zákonem o důchodovém spoření, statutem důchodového fondu státních dluhopisů, depozitářskou smlouvou a rozhodnutím vydaným podle zákona o důchodovém spoření vykonává Česká národní banka se sídlem

Na příkopě 28, Praha 1, PSČ: 115 03, tel. 800 160 170, e-mailová adresa podatelna@cnb.cz, internetová adresa <http://www.cnb.cz>. Dohled je vykonáván v zájmu ochrany účastníků.

- (2) Povolení k vytvoření důchodového fondu státních dluhopisů, výkon dohledu a schválení statutu Českou národní bankou nejsou zárukou návratnosti vložených prostředků nebo výkonnosti fondu, nemožou vyloučit porušení právních povinností či statutu penzijní společnosti depozitářem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.
- (3) Penzijní společnost informuje Českou národní banku o své činnosti v rozsahu, způsobem a ve lhůtách stanovených zákonem o důchodovém spoření a příslušnými prováděcími právními předpisy.

Článek 19

Základní daňové informace

- (1) Zdanění v důchodovém fondu státních dluhopisů podléhá daňovým předpisům České republiky, zejména zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
- (2) Sazba daně platná v době schvalování tohoto statutu činí pro důchodový fond penzijní společnosti 5% ze základu daně. Základ daně se stanoví odděleně za každý jednotlivý důchodový fond.
- (3) Do základu daně důchodového fondu se nezahrnují příjmy
 - a) z nichž je daň vybírána srážkou,
 - b) úrokové příjmy z dluhopisu a obdobného cenného papíru v zahraničí,
 - c) z dividend a z podílů na likvidačním zůstatku nebo jim obdobná plnění plynoucí ze zahraničí,
 - d) ze směnky vystavené bankou k zajištění pohledávky vzniklé z vkladu věřitele,
 - e) z vkladního listu a vkladu mu na roveň postavenému,
 - f) z úroků, výher a jiných výnosů z vkladu na vkladní knížce a vkladovém účtu.
- (4) Dividendové příjmy plynoucí důchodovému fondu státních dluhopisů z tuzemska jsou od daně osvobozené.

Článek 20

Informování účastníků o hospodaření důchodového fondu státních dluhopisů

- (1) Penzijní společnost uveřejňuje na své internetové adrese <http://www.allianz.cz>
 - a) nejpozději do 4 měsíců po skončení účetního období výroční zprávu důchodového fondu státních dluhopisů podle zákona upravujícího účetnictví ověřenou auditorem,
 - b) nejpozději do 2 měsíců po uplynutí prvních 6 měsíců po skončení účetního období pololetní zprávu důchodového fondu státních dluhopisů,
 - c) jednou týdně informací o
 - 1. aktuální hodnotě důchodové jednotky důchodového fondu státních dluhopisů,
 - 2. aktuální hodnotě fondového vlastního kapitálu důchodového fondu státních dluhopisů,
 - 3. aktuálním celkovém počtu důchodových jednotek evidovaných na osobních důchodových účtech všech účastníků ve vztahu k důchodovému fondu státních dluhopisů,
 - d) každý kalendářní měsíc informaci o skladech majetku a struktuře investičních nástrojů v majetku důchodového fondu státních dluhopisů,
 - e) čtvrtletně informaci o výsledku hospodaření důchodového fondu státních dluhopisů,
 - f) aktuální sdělení klíčových informací.
- (2) Hodnoty podle odstavce 1 písm. c) penzijní společnost uveřejní vždy během dvou pracovních dnů.
- (3) Pokud valná hromada penzijní společnosti ve lhůtě podle odstavce 1 písm. a) neschválí řádnou účetní závěrku, penzijní společnost ji zašle České národní bance spolu s důvody, pro které nebyla schválena, a způsobem řešení připomínek valné hromady. Pokud soud rozhodne o neplatnosti usnesení valné hromady, kterým valná

hromada penzijní společnosti schválila účetní závěrku, zašle penzijní společnost bez zbytečného odkladu České národní bance pravomocný rozsudek z této věci. Všechny výše uvedené údaje a skutečnosti penzijní společnost bezodkladně uveřejní na internetové adrese uvedené v odstavci 1.

- (4) Výroční a pololetní zprávy za poslední 3 účetní období jsou na požádání účastníků bez zbytečného odkladu zaslány, a to elektronicky nebo také v listinné podobě za náhradu účelně vynaložených nákladů.
- (5) V sídle penzijní společnosti jsou přístupné
 - a) zprávy o hospodaření a údaje podle odstavce 1 až 3,
 - b) statut a zprávy o jeho změnách, smlouva o důchodovém spoření, smluvní podmínky pro důchodové spoření a stanovы společnosti,
 - c) seznam členů představenstva a dozorčí rady penzijní společnosti,
 - d) seznam akcionářů, který musí obsahovat označení druhu a formy akcií, její jmenovitou hodnotu, obchodní firmu a sídlo akcionáře, popř. číselné označení akcie a změny těchto údajů.
- (6) Statut a sdělení klíčových informací jsou na požádání účastníků bez zbytečného odkladu bezplatně zaslány, a to elektronicky nebo také v listinné podobě. Sdělení klíčových informací musí být v souladu s údaji obsaženými ve statutu. Tyto informace jsou uveřejněny také na internetové adrese www.allianz.cz.
- (7) Dodatečné informace o důchodovém fondu státních dluhopisů je možné získat na adrese Allianz penzijní společnosti, a. s., Ke Štvanici 656/3, Praha 8, PSČ: 186 00, telefon: 841 170 000, e-mailová adresa: klient@allianz.cz, internetová adresa: <http://www.allianz.cz>.

Článek 21

Převod obhospodařování důchodových fondů

- (1) Penzijní společnost nemůže převést obhospodařování důchodového fondu státních dluhopisů na jinou penzijní společnost. Penzijní společnost však může s předchozím povolením České národní banky převést obhospodařování všech důchodových fondů na jinou penzijní společnost.
- (2) Převodem obhospodařování všech důchodových fondů není dotčena odpovědnost provádějící penzijní společnost za porušení povinností při obhospodařování důchodových fondů, jejichž obhospodařování bylo převedeno (dále jen „převedené důchodové fondy“).
- (3) Česká národní banka udělí povolení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů, neohrozí-li převod zájmy účastníků převáděných důchodových fondů. Součástí výroku rozhodnutí o udělení povolení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů je i schválení změny depozitáře. Statuty převedených důchodových fondů jsou od okamžiku nabytí právní moci rozhodnutí o povolení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů závazné i pro přejímající penzijní společnost. Ke stejnému dni přecházejí i práva a povinnosti plynoucí ze smluv o důchodovém spoření uzavřených provádějící penzijní společností. Přejímající penzijní společnost informuje neprodleně po dni nabytí právní moci rozhodnutí o povolení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů účastníky těchto důchodových fondů o tomto povolení a jejich právu na bezplatný převod prostředků k jiné penzijní společnosti. Převod prostředků k jiné penzijní společnosti je zpoplatněn dle přílohy č. 2 v případě, že účastník o něj požádá po uplynutí 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o převodu obhospodařování všech důchodových fondů.

Článek 22

Sloučení důchodového fondu státních dluhopisů

- (1) Penzijní společnost, na kterou bylo převedeno obhospodařování všech důchodových fondů jiné penzijní společnosti, je povinna nejpozději do jednoho roku ode dne nabytí právní moci rozhodnutí České národní banky o převedení všech důchodových fondů podat žádost o povolení sloučení důchodových fondů stejného typu tak, aby obhospodařovala 1 důchodový fond státních dluhopisů, 1 konzervativní důchodový fond, 1 vyvážený důchodový fond a 1 dyna-

**Článek 24
Závěrečná ustanovení**

Tento Statut byl schválen představenstvem společnosti dne 19.12.2012.

RNDr. Jakub Strnad, Ph.D.
Ing. Petr Sosík, Ph.D., CFA
předseda představenstva
člen představenstva

Příloha č. 1 Vedoucí osoby a jejich činnost
Příloha č. 2 Poplatky
Příloha č. 3 Informace o historické výkonnosti důchodového fondu státních dluhopisů

Příloha č. 1 Vedoucí osoby penzijní společnosti (ke dni schválení statutu)
Mgr. Karel Waisser, člen představenstva
Člen představenstva Allianz pojišťovny, a s. Nevykonává další hlavní činnost vedoucí osoby, která má význam ve vztahu k penzijní společnosti ve smyslu § 5 písm. f) vyhlášky č. 57/2012 Sb.

Mgr. Libor Novák, prokurista společnosti
Nevykonává jinou hlavní činnost vedoucí osoby, která má význam ve vztahu k penzijní společnosti ve smyslu § 5 písm. f) vyhlášky č. 57/2012 Sb.

- mický důchodový fond.
- (2) Česká národní banka nepovolí sloučení důchodových fondů, pokud a) tím jsou ohroženy zájmy účastníků slučovaných důchodových fondů, nebo b) je to nevhodné z hlediska složení majetku v důchodových fondech navržených ke sloučení.
- (3) V případě zániku důchodového fondu státních dluhopisů sloučením, dnem stanoveným v rozhodnutí České národní banky o povolení sloučení důchodových fondů se zrušuje bez likvidace a majetek v něm obsažený se stává součástí majetku přejímajícího důchodového fondu. Důchodový fond státních dluhopisů nelze zrušit s likvidací. Pokud v rozhodnutí České národní banky o povolení sloučení důchodových fondů není uveden den zániku zrušovaného důchodového fondu, zaniká tento důchodový fond uplynutím 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto rozhodnutí.
- (4) Dnem zániku důchodového fondu státních dluhopisů se jeho účastníci stávají účastníky přejímajícího důchodového fondu.
- (5) Žadatel uveřejní na svých internetových stránkách neprodleně po nabytí právní moci rozhodnutí České národní banky, kterým se povoluje sloučení důchodových fondů, toto rozhodnutí, statuty přejímajících důchodových fondů a informaci o možnosti účastníků uplatnit právo na bezplatný převod prostředků k jiné penzijní společnosti. Převod prostředků k jiné penzijní společnosti je zpoplatněn dle přílohy č. 2 v případě, že účastník o něj požádá po uplynutí 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o sloučení důchodových fondů.

**Článek 23
Změny statutu**

- (1) Změna statutu podléhá předchozímu schválení Českou národní bankou, jinak je neplatná. Česká národní banka neschválí změnu statutu, kterou by mohly být ohroženy zájmy účastníků.
- (2) Ke změně statutu není třeba její předchozí schválení Českou národní bankou, je-li jejím předmětem
- a) údaj přímo vyplývající ze změn týkajících se penzijní společnosti, důchodového fondu státních dluhopisů nebo depozitáře,
- b) informace o výkonnosti či o skutečných nebo předpokládaných výsledcích hospodaření důchodového fondu státních dluhopisů, která vyžaduje pravidelnou aktualizaci, nebo
- c) jednoduchá změna, která se netýká postavení nebo zájmů účastníků,
- (3) Ke změně statutu dále není třeba předchozí schválení Českou národní bankou, pokud se jedná o změny
- a) základních informací o fondu podle čl. 2 odst. 1 až 3 a 7,,
- b) informací o penzijní společnosti podle čl. 3 a 4,
- c) investičních cílů a způsobu investování dle čl. 7 odst. 7 a 8,
- d) syntetického ukazatele podle čl. 9,
- e) sloupcového diagramu podle přílohy č. 3,
- f) informací o depozitářích podle čl. 15,
- g) informací o činnosti vykonávaných prostřednictvím jiné osoby dle článku 17,
- h) dalších informací dle odstavce 4 a 5 tohoto článku a článku 20 odst. 7,
- i) odkazů na právní předpisy vyvolané jejich změnami, za podmínek uvedených v § 45 odst. 6 písm. c) zákona o důchodovém spoření, a změny dílčích údajů o osobách uvedených ve statutu, zejména změna sídla, předmětu podnikání, úřední změna nebo příjmení, a
- j) dalších informací a údajů, které nejsou minimálními náležitostmi statutu dle příslušných právních předpisů.
- (4) Jakékoliv změny statutu musí být schváleny představenstvem penzijní společnosti.
- (5) Statut a jeho změny nabývají platnosti schválením Českou národní bankou. V případech změn, které nevyžadují předchozí souhlas České národní banky, nabývají změny platnosti dnem schválení představenstvem.

Příloha č. 2 Poplatky

Služba	Výjimky	Důchodové spoření	Způsob úhrady
Poskytování informací účastníkovi telefonicky	-	Zdarma	-
Provedení identifikace při uzavření smlouvy, v průběhu trvání smlouvy, při žádosti o výplatu dávky	-	zdarma	-
Provedení zařazení/vyřazení pod rámcovou smlouvu	-	zdarma	-
Převod k jiné penzijní společnosti	- pokud mezi vznikem účasti na důchodovém spoření a dnem doručení výpovědi nebo dnem uzavření dohody o skončení smlouvy uplynulo více než 5 let - pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o a) schválení změny statutu důchodového fondu, b) povolení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů, c) povolení sloučení důchodových fondů, d) sloučení penzijních společností nebo e) nařízení převodu obhospodařování důchodových fondů, - a doručením výpovědi nebo uzavřením dohody o skončení smlouvy uplynulo méně než 6 měsíců	800 Kč	Z platby účastníka na poplatkový bankovní účet
Sjednání korespondenční (kontaktní) adresy	-	zdarma	-
Sjednání, provázení a případně zrušení služby „Zasílání dopisů e-mailem“	-	zdarma	-
Sjednání, provázení a případně zrušení služeb AUTObalance a AUTOpilot PLUS	-	zdarma	-
Uzavření smlouvy	-	zdarma	-
Vedení majetkového účtu účastníka	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání dopisu s informací o změně strategie spoření vyplývající ze zákona nebo ze smlouvy	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání mimořádného potvrzení o přijetí smlouvy	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání mimořádného potvrzení pro daňové účely	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání mimořádného výpisu	- oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč ¹	Z důchodových jednotek
Vyhotovení a odeslání prvního potvrzení o přijetí smlouvy	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání prvního potvrzení pro daňové účely	-	zdarma	-
Vyhotovení a zaslání přehledu došlých plateb	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč ¹	Z důchodových jednotek
Vyhotovení a zaslání přehledu plateb	- oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč ¹	Z důchodových jednotek
Vyhotovení a zaslání řádného ročního výpisu	-	zdarma	-
Zaslání statutu a sdělení klíčových informací	-	zdarma	-
Zaslání výroční a pololetní zprávy za poslední 3 účetní období elektronicky	-	zdarma	-
Zaslání výroční a pololetní zprávy za poslední 3 účetní období v listinné podobě	- oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč ¹	Z důchodových jednotek
Změna jména, příjmení, adresy	-	zdarma	-
Změna obchodních	-	zdarma	-
Změna ostatní údajů o účastníkovi na smlouvě	-	zdarma	-

Změna strategie (alokace – nákup jednotek za budoucí příspěvky)	<ul style="list-style-type: none"> - Změna strategie spoření poskytovaná v rámci služeb AUTOpilot a AUTOpilot PLUS; služby jsou popsány ve Smluvních podmínkách pro důchodové spoření - první změna strategie v kalendářním roce, pokud v kalendářním roce nebyla změna strategie spoření na žádost účastníka provedena, převádí se změna strategie spoření zdarma do dalšího kalendářního roku - oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s. - pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o <ul style="list-style-type: none"> a) schválení změny statutu důchodového fondu, b) povolení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů, c) povolení sloučení důchodových fondů, d) sloučení penzijních společností nebo e) nařízení převodu obhospodařování důchodových fondů - a doručením žádosti o změnu strategie spoření uplynulo méně než 6 měsíců 	60 Kč ¹	Z důchodových jednotek
Změna strategie (Převod z účastnického fondu do účastnického fondu v rámci jedné penzijní společnosti)	<ul style="list-style-type: none"> - Změna strategie spoření AUTObalance, AUTOpilot a AUTOpilot PLUS; služby jsou popsány ve Smluvních podmínkách pro důchodové spoření - první změna strategie v kalendářním roce, pokud v kalendářním roce nebyla změna strategie spoření na žádost účastníka provedena, převádí se změna strategie spoření zdarma do dalšího kalendářního roku - oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s. - pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o <ul style="list-style-type: none"> a) schválení změny statutu důchodového fondu, b) povolení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů, c) povolení sloučení důchodových fondů, d) sloučení penzijních společností nebo e) nařízení převodu obhospodařování důchodových fondů - a doručením žádosti o změnu strategie spoření uplynulo méně než 6 měsíců 	60 Kč ¹	Z důchodových jednotek
Zpracování a výplata úhrady prostředků	-	zdarma	-
Zpracování předběžné orientační výše úhrady prostředků	-	zdarma	-
Zpracování připsané platby	-	zdarma	-
Zpracování ukončení smlouvy od počátku na základě rozhodnutí Centrálního registru smluv	-	zdarma	-

U výjimek se poplatek neplatí.

U služby s poplatkem, kdy je zaslán dopis a účastník má sjednanu službu zaslání dopisů e-mailem, je poplatek snížen z 60 Kč na 50 Kč.

¹ Představenstvo penzijní společnosti může rozhodnout o snížení poplatku, přičemž vyšší tohoto poplatku uveřejní na svých internetových stránkách www.allianz.cz

Příloha č. 3 Informace o historické výkonnosti důchodového fondu státních dluhopisů

Vzhledem k tomu, že od vytvoření důchodového fondu státních dluhopisů je méně než rok, informace o historické výkonnosti důchodového fondu státních dluhopisů nelze uvést.

STATUT ALLIANZ KONZERVATIVNÍ DŮCHODOVÝ FOND ALLIANZ PENZIJNÍ SPOLEČNOST, A. S.

Preambule

Allianz konzervativní důchodový fond, Allianz penzijní společnost, a. s., byl vytvořen jako konzervativní důchodový fond podle zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, pro účely provozování důchodového spoření, nazývaného II. pilířem důchodového systému, které spočívá ve shromažďování a obhospodařování příspěvků účastníků spoření v důchodových fondech a vyplácejí dávek podle uvedeného zákona.

Článek 1 Vymezení pojmů

Pro účely tohoto statutu se rozumí

- (1) účastníkem fyzická osoba, kteráš 18 let, která uzavřela s penzijní společností smlouvu o důchodovém spoření,
- (2) statutem statut Allianz konzervativního důchodového fondu, Allianz penzijní společnost, a. s., který obsahuje zejména informace o způsobu investování tohoto fondu, informace nezbytné pro účastníka k přesnému a správnému posouzení jeho rozhodnutí o umístění prostředků účastníka do tohoto fondu a vysvětlení rizik spojených s důchodovým spořením,
- (3) zákonem o důchodovém spoření nebo též zákonem zákon č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, ve znění pozdějších předpisů,
- (4) vedoucí osobou člen statutárního orgánu, statutární orgán, výkonný ředitel nebo osoba, která jiným způsobem skutečně řídí činnost Allianz penzijní společnosti, a. s.,
- (5) členským státem členský stát Evropské unie nebo jiný smluvní stát Dohody o Evropském hospodářském prostoru,
- (6) jiným členským státem členský stát Evropské unie jiný než Česká republika,
- (7) regulovanou bankou
 - a) banka se sídlem v České republice,
 - b) zahraniční banka se sídlem v jiném členském státě,
 - c) zahraniční banka se sídlem ve státě, který není členským státem a který vyžaduje dodržování pravidel obezřetnosti, která Česká národní banka považuje za rovnocenná s pravidly obezřetnosti podle práva Evropské unie,
- (8) regulovaným trhem nebo též převodním místem
 - a) evropský regulovaný trh,
 - b) mnohostranný obchodní systém provozovatele se sídlem v členském státě, nebo
 - c) zahraniční trh obdobný regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, jestliže je tento trh uveden v seznamu zahraničních trhů obdobných regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, vedeném Českou národní bankou.
- (9) finančním derivátem
 - a) opce, futures, swapy, forwardy a jiné nástroje, jejichž hodnota se vztahuje ke kurzu nebo hodnotě cenných papírů, měnovým kurzům, úrokovému míře nebo úrokovému výnosu, jakož i jiným derivátům, finančním indexům či finančním kvantitativně vyjádřeným ukazatelům, a ze kterých vyplývá právo na vypořádání v penězích nebo právo na dodání majetkové hodnoty, k níž se jejich hodnota vztahuje,
 - b) nástroje umožňující přenos úvěrového rizika,
 - c) finanční rozdílové smlouvy,
- (10) investičním cenným papírem investiční cenný papír obchodovatelný na kapitálovém trhu, a to
 - a) akcie nebo obdobné cenné papíry představující podíl na společ-

- nosti nebo jiné právnické osobě,
 - b) dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky,
 - b) cenné papíry opravňující k nabytí nebo zcizení investičních cenných papírů uvedených v písmeni a) a b),
- (11) nástroji peněžního trhu nástroje, se kterými se obvykle obchoduje na peněžním trhu a které mají hodnotu, kterou lze kdykoliv přesně určit,
 - (12) repo obchodem
 - a) tzv. repo, kterým je převedení cenných papírů za peněžní prostředky se současným závazkem převést tyto cenné papíry ke stanovenému datu za částku rovnající se původním peněžním prostředkům a úrok; repem se rozumí rovněž prodej se současným sjednáním zpětného nákupu nebo poskytnutí půjčky cenných papírů zajištěné peněžními prostředky,
 - b) tzv. reverzní repo, kterým je nabytí cenných papírů za peněžní prostředky se současným závazkem převést tyto cenné papíry ke stanovenému datu za částku rovnající se převedeným peněžním prostředkům a úrok; reverzním repem se rozumí rovněž nákup se současným sjednáním zpětného prodeje nebo přijetí půjčky cenných papírů zajištěné peněžními prostředky,
 - (13) fondovým vlastním kapitálem rozdíl mezi hodnotou aktiv a hodnotou závazků, přičemž hodnota aktiv se stanoví jako součet reálné hodnoty aktiv, které souvisejí s investiční činností, a hodnoty ostatních aktiv zjištěné podle zákona upravujícího účetnictví; hodnota závazků se stanoví jako součet reálné hodnoty závazků, které souvisejí s investiční činností, a hodnoty ostatních závazků zjištěné podle zákona upravujícího účetnictví,
 - (14) správce centrálního registru je Generální finanční ředitelství, které vede Centrální registr smluv jako informační systém veřejné správy,
 - (15) důchodovou jednotkou podíl na majetku v Allianz konzervativním důchodovém fondu, Allianz penzijní společnost, a. s.,
 - (16) sdělením klíčových informací informace obsahující stručné základní charakteristiky Allianz konzervativního důchodového fondu, Allianz penzijní společnost, a. s., nezbytné pro účastníky k odpovědnému posouzení povahy a rizik Allianz konzervativního důchodového fondu, Allianz penzijní společnost, a. s., zpracované srozumitelnou formou,
 - (17) osobním důchodovým účtem účastníka účet, který pro každého účastníka nebo jiného příjemce dávký vede Allianz penzijní společnost, a. s., na kterém eviduje prostředky účastníka a důchodové jednotky účastníka v jednotlivých důchodových fondech,
 - (18) majetkovým podúčtem podúčet osobního důchodového účtu účastníka, na kterém Allianz penzijní společnost, a. s., eviduje počet a hodnoty připsaných a odepsaných důchodových jednotek podle jednotlivých důchodových fondů, datum jejich připsání a odepsání a jiné údaje potřebné k řádné evidenci prostředků účastníka,
 - (19) peněžním podúčtem je podúčet osobního důchodového účtu účastníka, na kterém Allianz penzijní společnost, a. s., eviduje
 - a) část výnosu pojistného připadající na účastníka převedenou na účet pro příjem plátek pojistného, převádění prostředků účastníka a provádění úhrad vzniklých nároků dle zákona v případě, že neprobíhají z účtu Allianz konzervativního důchodového fondu, Allianz penzijní společnost, a. s.,
 - b) datum a hodnotu prostředků účastníka, které byly převedeny jako dědičtí,
 - c) datum a hodnotu prostředků účastníka převedených od jiné penzijní společnosti,
 - d) hodnotu prostředků účastníka, za které dosud nebyly připsány důchodové jednotky,

- e) hodnotu prostředků účastníka, které jsou určeny k převedení k jiné penzijní společnosti,
- f) hodnotu prostředků účastníka, které ještě nebyly převedeny jako úhrada nároků podle zákona o důchodovém spoření,
- g) datum a hodnotu prostředků účastníka, které byly převedeny k jiné penzijní společnosti,
- h) datum a hodnotu prostředků účastníka, které byly převedeny jako úhrada nároků podle zákona o důchodovém spoření,
- i) jiné údaje potřebné k řádné evidenci prostředků účastníka.

Článek 2

Základní informace o Allianz konzervativním důchodovém fondu, Allianz penzijní společnost, a. s.

- (1) Allianz konzervativní důchodový fond Allianz penzijní společnost, a. s. (dále jen „konzervativní důchodový fond“ a „penzijní společnost“) vznikl dne 1. 1. 2013. Povolení k vytvoření konzervativního důchodového fondu, jehož součástí je schválení depozitáře konzervativního důchodového fondu a statutu, udělila Česká národní banka penzijní společnosti pod č. j. 2012/12561/570 dne 18. 12. 2012 a nabylo právní moci dne 19. 12. 2012.
- (2) Konzervativní důchodový fond uveřejňuje zákonem vyžadované informace na internetové stránce www.allianz.cz.
- (3) Allianz penzijní společnost, a. s., (do 31. 12. 2012 Allianz penzijní fond, a. s.) byla založena splnutím společností Allianz-Hypo penzijní fond, a. s., a Živnobanka penzijní fond, a. s., dne 31. 8. 1997. Do obchodního rejstříku byla zapsána dne 30.9.1997.
- (4) Konzervativní důchodový fond je souborem majetku, který náleží všem účastníkům a jiným osobám, na které přešlo právo na vyplacení prostředků účastníka, a to v poměru podle počtu důchodových jednotek. Na konzervativní důchodový fond, majetek v něm, hospodaření s majetkem v konzervativním důchodovém fondu a na jiná práva a povinnosti týkající se konzervativního důchodového fondu se nepoužijí ustanovení občanského zákoníku o spoluvlastnictví. Účastník ani jiná osoba nemá právo požadovat rozdělení majetku v konzervativním důchodovém fondu ani jeho zrušení.
- (5) Majetek v konzervativním důchodovém fondu obhospodařuje penzijní společnost svým jménem a na účet účastníků. Majetek v konzervativním důchodovém fondu není součástí majetku penzijní společnosti, která jej obhospodařuje.
- (6) Konzervativní důchodový fond nemá právní subjektivitu. Povinnost uložená tímto statutem nebo zákonem konzervativnímu důchodovému fondu je povinností penzijní společnosti, která jej obhospodařuje. Právo přiznané konzervativnímu důchodovému fondu zákonem nebo statutem je právem penzijní společnosti, která jej obhospodařuje.
- (7) Auditorem konzervativního důchodového fondu je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., Praha 8, Pobežnická 648/1a, PSČ: 186 00, IČ: 49619187, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 24185 a v seznamu Komory auditorů ČR pod číslem oprávnění 071.

Článek 3

Informace o penzijní společnosti

- (1) Konzervativní důchodový fond vytvořila a majetek v něm obhospodařuje 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, která vznikla v roce 1994 (dříve Allianz penzijní fond, a. s.). Rozhodnutí o povolení k činnosti penzijní společnosti vydané Českou národní bankou dne 24.10.2012 pod č. j. 2012/10254/570 nabylo právní moci dne 26. 10. 2012 a účinnosti dne 1.1.2013. Na základě uvedeného rozhodnutí se od 1. 1. 2013 Allianz penzijní fond, a. s., stává Allianz penzijní společností, a. s.
- (2) Základní kapitál ve výši 300 000 000 Kč je v plné výši splacen.
- (3) Vedoucí osoby penzijní společnosti jsou uvedené v příloze č. 1 statutu.
- (4) Jediným akcionářem penzijní společnosti je Allianz pojišťovna, a. s., IČ: 47115971, se sídlem Ke Štvanici 656/3, Praha 8, PSČ: 186 00.

Holdingovou společností je Allianz SE se sídlem Königinstraße 28, D-80802 München, Spolková Republika Německo. Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Allianz SE.

Článek 4

Předmět činnosti

Předmětem činnosti penzijní společnosti je

- a) provozování penzijního připojištění podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem, ve znění pozdějších předpisů prostřednictvím Allianz transformovaného fondu,
- b) provozování doplňkového penzijního spoření (tzv. III. pilíře) podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření,
- c) provozování důchodového spoření (tzv. II. pilíře) podle zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření,

Článek 5

Obhospodařované fondy penzijní společnosti

- (1) Penzijní společnost obhospodařuje ke dni 1. 1. 2013 Allianz transformovaný fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
- (2) Penzijní společnost obhospodařuje ke dni 1. 1. 2013 tyto účastnické fondy
 - a) Allianz účastnický povinný konzervativní fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
 - b) Allianz vyvážený účastnický fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
 - c) Allianz dynamický účastnický fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
 - d) Allianz účastnický fond Selection, Allianz penzijní společnost, a. s.
- (3) Penzijní společnost obhospodařuje ke dni 1. 1. 2013 tyto důchodové fondy
 - a) Allianz důchodový fond státních dluhopisů, Allianz penzijní společnost, a. s.
 - b) Allianz konzervativní důchodový fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
 - c) Allianz vyvážený důchodový fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
 - d) Allianz dynamický důchodový fond, Allianz penzijní společnost, a. s.

Článek 6

Investiční cíle a způsob investování konzervativního důchodového fondu

- (1) Konzervativní důchodový fond je fondem s konzervativní investiční strategií.
- (2) Investičním cílem konzervativního důchodového fondu je co nejvyšší zhodnocení majetku ve fondu a tomu odpovídající růst hodnoty důchodové jednotky plynoucí
 - a) z úroků dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a z úroků nástrojů peněžního trhu,
 - b) z kapitálového zhodnocení dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a z kapitálového zhodnocení nástrojů peněžního trhu,
 - c) z dividend a z kapitálového zhodnocení cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování.
- (3) Zhodnocení majetku v konzervativním důchodovém fondu je dosaženo vhodným výběrem investičních instrumentů a jejich strukturou, a to při dodržení nízkého tržního rizika investičních nástrojů v portfoliu.
- (4) Penzijní společnost usiluje o to, aby zhodnocení majetku bylo trvalé a dlouhodobě dosahovalo výnosů nad průměrem trhu dluhopisů a překonávalo průměrnou výši výnosů peněžního trhu. Naplnění tohoto investičního cíle je dosažováno za předpokladu přiměřené úrovně rizika – nižší než je úroveň rizika Allianz vyváženého důchodového fondu a Allianz dynamického důchodového fondu,

kteřé penzijní společnost také obhospodařuje. Očekávané zhodnocení vyplývá ze skladby majetku, která sestává zejména ze státních dluhopisů emitovaných Českou republikou, dalšími členskými státy a členskými státy Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD), centrálními bankami zmíněných států, mezinárodními institucemi typu Evropské investiční banky, dále z korporátních dluhopisů a podílových fondů investujících do krátkodobých dluhových instrumentů.

- (5) Konzervativní důchodový fond je určen pro účastníky s nízkou tolerancí k riziku, kteří mají zájem o investování do portfolia sestávajícího zejména z dluhopisů a jejichž zkušenosti s investováním jsou na základní úrovni, tedy postačující zkušenosti alespoň se základními bankovními produkty (např. běžné účty, termínované vklady, spořicí účty apod.). Konzervativní důchodový fond je vhodný také pro osoby bez zkušeností s investováním.
- (6) Hodnota důchodové jednotky může zejména v krátkodobém horizontu poklesnout v důsledku nepříznivého vývoje na trzích investičních instrumentů.

Článek 7

Skladba majetku v konzervativním důchodovém fondu

- (1) Konzervativní důchodový fond investuje pouze do
- a) dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je členský stát nebo členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD), a jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi 5 nejlepších ratingových kategorií dlouhodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou, nebo centrální banka takového státu,
- b) nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je členský stát nebo členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD) a jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni s výjimkou dvou nejhorších ratingových kategorií krátkodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou, nebo centrální banka takového státu,
- c) dluhopisů, obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky nebo nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je Evropský fond finanční stability, Evropská centrální banka, Evropská investiční banka, Světová banka, Mezinárodní měnový fond nebo jiná mezinárodní finanční instituce, jejíž závazky jsou zaručeny státy, které jsou jejími členy, a kterou Česká národní banka zapíše do seznamu, který vede,
- d) dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky jiných než podle písmen a) nebo c), jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi 5 nejlepších ratingových kategorií dlouhodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou,
- e) nástrojů peněžního trhu jiných než podle písmen b) nebo c), jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni s výjimkou dvou nejhorších ratingových kategorií krátkodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou,
- f) cenných papírů vydávaných podílovým fondem, který splňuje podmínky podle odstavce 2, nebo
- g) vkladů, se kterými je možno volně nakládat, nebo termínovaných vkladů se lhůtou splatnosti nejdéle 2 roky, u regulované banky.
- (2) Podílový fond podle odstavce 1 písm. f) musí splňovat následující podmínky:
- a) podléhá dohledu nebo má povolení k činnosti členského státu,

- b) jeho hlavním cílem je uchování čisté hodnoty aktiv bez výnosů nebo ve výši investice zvýšené o výnosy; hlavním cíle lze dosáhnout rovněž doplňkovým investováním do vkladů u regulovaných bank,
- c) zajišťuje likviditu vypořádaním též nebo následujícího dne,
- d) v souladu s hlavním cílem investuje výlučně do nástrojů peněžního trhu se splatností nebo zbytkovou splatností nejvýše 397 dnů a s váženou průměrnou splatností nejvýše půl roku,
- e) investuje pouze do nástrojů peněžního trhu, kterým uznaná ratingová agentura přidělila rating, který patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni s výjimkou dvou nejhorších ratingových kategorií krátkodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury; podmínka ratingových kategorií musí být splněna u každé uznané ratingové agentury, která tomuto nástroji peněžního trhu rating přidělila.

- (3) Konzervativní důchodový fond investuje nejvýše 30 % hodnoty svého majetku do dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky uvedených v odstavci 1 písm. d) až f).
- (4) Penzijní společnost řídí váženou průměrnou splatnost portfolia v konzervativním důchodovém fondu prostřednictvím výběru takových investičních nástrojů, jejichž mezním příspěvkem dosáhne vážené průměrné splatnosti portfolia ve fondu v délce nejvýše 5 let.
- (5) Konzervativní důchodový fond využívá techniky a nástroje sloužící k efektivnímu obhospodařování majetku v konzervativním důchodovém fondu pouze k řízení měnového a úrokového rizika dle čl. 12.
- (6) Používanými technikami a nástroji podle odstavce 5 mohou být pouze
- a) finanční deriváty, které jsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst,
- b) finanční deriváty, které nejsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst, za předpokladu stanovených zákonem.
- (7) Nejčastěji používanými typy finančních derivátů jsou úrokové a měnové swapy, forwardy a úrokové a měnové opce. Majetek v konzervativním důchodovém fondu musí být plně zajištěn proti měnovému riziku. Otevřená pozice vztahující se k finančním derivátům nesmí přesáhnout 80% hodnoty fondového vlastního kapitálu. Rizika spojená s uvedenými investicemi jsou popsána v čl. 12.
- (8) Konzervativní důchodový fond nesmí investovat do investičních cenných papírů vydaných penzijní společností, která jej obhospodařuje, nebo osobou patřící do stejného koncernu jako tato penzijní společnost.
- (9) Konzervativní důchodový fond může provádět repo obchody s cennými papíry v majetku konzervativního důchodového fondu. Protistranou takového obchodu je regulovaná banka.
- (10) Konzervativní důchodový fond může přijmout úvěr nebo půjčku se splatností nejdéle 6 měsíců. Souhrn všech přijatých úvěrů a půjček nesmí překročit 5 % hodnoty majetku v konzervativním důchodovém fondu. Konzervativní důchodový fond nesmí přijmout úvěr nebo půjčku za účelem umožnění nákupu investičního nástroje.
- (11) Majetek v konzervativním důchodovém fondu nesmí být použit k poskytnutí půjčky nebo úvěru, k poskytnutí daru, zajištění závazku třetí osoby nebo k úhradě závazku, který nesouvisí s jeho obhospodařováním.
- (12) Konzervativní důchodový fond nesmí uzavřít smlouvu o prodeji investičního nástroje, který není v majetku tohoto fondu.
- (13) Konzervativní důchodový fond nekoncepčuje své investice v určitém hospodářském odvětví, státě či regionu, jiné části trhu nebo určitým druhu aktiv.

Článek 8

Investiční limity vůči jedné osobě

- (1) Penzijní společnost může investovat nejvýše 5 % hodnoty majetku v konzervativním důchodovém 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.

- (2) Vklady konzervativního důchodového fondu u jedné regulované banky mohou dosáhnout nejvýše 10 % hodnoty majetku v tomto fondu.
- (3) Riziko spojené s druhou smluvní stranou při operacích s finančními deriváty uvedenými v čl. 7 odst. 6 písm. b) nesmí překročit
- a) 10 % hodnoty majetku v konzervativním důchodovém fondu, pokud je druhou smluvní stranou regulovaná banka, nebo
- b) 5% hodnoty majetku v konzervativním důchodovém fondu, pokud je druhou smluvní stranou jiná osoba.
- (4) Součet hodnot investic konzervativního důchodového fondu vůči jedné osobě v obchodech podle odstavců 1 až 3 nesmí překročit 10 % hodnoty majetku v konzervativním důchodovém fondu.
- (5) Konzervativní důchodový fond může investovat do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, která nepatří do stejného koncernu jako penzijní společnost, až 10 % hodnoty majetku v tomto fondu, jestliže součet investic, u nichž konzervativní důchodový fond využil tuto výjimku, nepřesáhne 40 % hodnoty majetku v tomto fondu; to neplatí pro dluhopisy a nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka.
- (6) Konzervativní důchodový fond může investovat do dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou až 20 % hodnoty svého majetku, jestliže tyto investiční nástroje vydal nebo za ně převzal záruku emitent uvedený v čl. 7 písm. a), b) nebo c), kterým není Česká republika nebo Česká národní banka.
- (7) Součet hodnot investic vůči jedné osobě v obchodech podle odstavců 1 až 6 nesmí překročit 35 % hodnoty majetku v konzervativním důchodovém fondu.
- (8) Pro účely odstavců 1 až 7 se za jednu osobu považují i osoby tvořící koncern.

Článek 9

Investování do cenných papírů kolektivního investování

- (1) Penzijní společnost investuje nejvýše 10 % hodnoty majetku v konzervativním důchodovém fondu do cenných papírů vydávaných jedním standardním fondem kolektivního investování nebo jedním za-hranicím standardním fondem kolektivního investování.
- (2) Penzijní společnost může investovat celkově nejvýše 35 % hodnoty majetku v konzervativním důchodovém fondu do cenných papírů vydávaných standardními fondy kolektivního investování nebo za-hranicím standardními fondy kolektivního investování.

Článek 10

Podíly na jiných osobách a emisích investičních nástrojů

Penzijní společnost může do majetku v konzervativním důchodovém fondu nabyt nejvýše 10 % z celkové jmenovité hodnoty nebo z celkové počtu

- a) dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky, které vydal jeden emitent,
- b) cenných papírů vydaných jedním fondem kolektivního investování nebo jedním zahraničním fondem kolektivního investování,
- c) nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem.

Článek 11

Dočasné výjimky z limitů investování

- (1) Penzijní společnost se může při dodržení principu rozložení rizika spojeného s investováním odchýlit od omezení stanovených v čl. 7 až 10 na dobu nejdéle 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření tohoto důchodového fondu nebo do doby, než hodnota majetku v konzervativním důchodovém fondu přesáhne 100 000 000 Kč, pokud tato skutečnost nastane dříve. Konzervativní důchodový fond investuje na počátku tohoto období pouze do vkladů uvedených v čl. 7 odst. 1 písm. g), cenných papírů vydávaných podílovým fondem uvedeným v čl. 7 odst. 1 písm. f) a nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je

osoba uvedená v čl. 7 odst. 1 písm. b) nebo c) nebo jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka. Během tohoto období se bude investování při respektování postupů pro kontrolu rizik a rizikový profil postupně přizpůsobovat požadavkům na skladbu majetku stanovenou v čl. 7 až 10 a zákonem.

- (2) Pokud během 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření tohoto důchodového fondu přesáhne hodnota majetku v konzervativním důchodovém fondu 50 000 000 Kč, investuje penzijní společnost alespoň 40 000 000 Kč do instrumentů uvedených v čl. 7 odst. 1 písm. a), c) až e) při dodržení pravidel uvedených v čl. 7 odst. 4 a v čl. 9 a 10, a to nejméně do tří různých emisí. Objem investic do jedné emise nepřesáhne 25 000 000 Kč. Takto zainvestuje penzijní společnost nejpozději 30 kalendářních dní poté, co hodnota majetku v konzervativním důchodovém fondu přesáhla 50 000 000 Kč. Pokud během 30 kalendářních dnů od dosažení této hranice hodnota majetku ve fondu opět pod tuto hranici poklesne, nemusí penzijní společnost investování podle tohoto odstavce provést.
- (3) Pokud během 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření tohoto důchodového fondu přesáhne hodnota majetku v důchodovém fondu státních dluhopisů 80 000 000 Kč, investuje penzijní společnost alespoň 70 000 000 Kč do instrumentů uvedených v čl. 7 odst. 1 písm. a), c) až e) při dodržení pravidel uvedených v čl. 7 odst. 4 a v čl. 9 a 10, a to nejméně do čtyř různých emisí. Objem investic do jedné emise nepřesáhne 25 000 000 Kč. Takto zainvestuje penzijní společnost nejpozději 30 kalendářních dní poté, co hodnota majetku v konzervativním důchodovém fondu přesáhla 80 000 000 Kč. Pokud během 30 kalendářních dnů od dosažení této hranice hodnota majetku ve fondu opět pod tuto hranici poklesne, nemusí penzijní společnost investování podle tohoto odstavce provést.

Článek 12

Rizikový profil konzervativního důchodového fondu

- (1) Hodnota důchodové jednotky může klesat i stoupat a návratnost vložených prostředků není zaručena.
- (2) Rizikovost konzervativního důchodového fondu je vyšší, nežli u důchodového fondu státních dluhopisů, jelikož část prostředků investuje do korporátních dluhopisů vyšší kvality, čímž je nižší oproti vyváženému či dynamickému důchodovému fondu, které obsahují investice prostředků na akciovém trhu. Proměnlivost výnosů konzervativního důchodového je odpovídající rizikovitosti, tudíž je nižší, nežli u důchodových fondů, které umísťují své prostředky na akciovém trhu.
- (3) Rizikovost konzervativního důchodového fondu je na úrovni 3 na číselné stupnici tvořené celými čísly ve vzestupném pořadí podle volatility konzervativního důchodového fondu od 1 do 7, kde rizikovost na úrovni 1 značí nejnižší volatilitu a rizikovost na úrovni 7 značí nejvyšší volatilitu.
- (4) Investice prostředků konzervativního důchodového fondu je významně vystavena níže uvedeným rizikům
- a) tržnímu riziku, tj. riziku ztráty vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých majetkových hodnot v majetku tohoto fondu,
- b) úvěrovému riziku, tj. riziku ztráty spočívajícímu v tom, že emitent nebo protistrana nedodrží svůj závazek.
- (5) Investice prostředků konzervativního důchodového fondu také podléhá rizikům významně snížených systémem řízení rizik, a to riziku vypořádání spojeného s tím, že vypořádání transakce neproběhne tak, jak se předpokládalo, z důvodu, že protistrana nezaplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě,
- a) operačnímu riziku, tj. riziku spočívajícímu ve ztrátě vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí a riziku ztráty majetku koncového do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolvenční, nedbalostní nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek konzervativního důchodového fondu,
- c) riziku měnovému, spojenému s pohybem kurzu měny; toto

riziko je v konzervativním důchodovém fondu omezeno použitím vhodných technik a nástrojů, přičemž majetek je proti tomuto riziku plně zajištěn,

- d) riziku spojenému s možností, že ze zákonem stanovených důvodů může být konzervativní důchodový fond zrušen, zejména z důvodu zrušení penzijní společnosti s likvidací nebo rozhodnutím soudů,
- e) riziku koncentrace investic v rámci konzervativního důchodového fondu do určitého odvětví či geografické oblasti, přičemž koncentrace se řídí pomocí systému limitů způsobu investování tohoto fondu dle statutu a zákona.
- f) riziku spojenému s použitím technik a nástrojů sloužících k efektivnímu obhospodařování majetku v konzervativním důchodovém fondu, resp. s investicemi do finančních derivátů. Tato rizika mají zejména povahu tržních rizik. Investice do finančních derivátů jsou spojeny s pákovým efektem, díky němuž může vést změna hodnoty podkladových aktiv k mnohonásobně větší změně hodnoty finančního derivátu. Tato rizika jsou omezena díky tomu, že všechny finanční deriváty v portfoliu fondu jsou uzavřeny za účelem zajištění jiných finančních hodnot v portfoliu.

Článek 13

Informace o historické výkonnosti konzervativního důchodového fondu

- Údaje o historické výkonnosti konzervativního důchodového fondu tvoří přílohu č. 3 po prvním a dalším roce trvání fondu.
- Informace o historické výkonnosti konzervativního důchodového fondu jsou uvedeny v podobě sloupcového diagramu zobrazujícího roční výnosy po zdanění za posledních alespoň 10 po sobě následujících let.
- Výpočet historické výkonnosti vychází z hodnoty fondového vlastního kapitálu po odečtení úplaty za obhospodařování v konzervativním důchodovém fondu.
- Informace o historické výkonnosti nezahnují údaje o výkonnosti konzervativního důchodového fondu za rok, v němž se sdělení uveřejnilo nebo má uveřejnit.
- Pokud během období zobrazeného ve sloupcovém diagramu podle odstavce 2 došlo k podstatné změně investičních cílů, nebo způsobu investování v konzervativním důchodovém fondu, které ovlivnily jeho výkonnost, uvede se ve sloupcovém diagramu i období předcházející této změně. Údaj vztahující se k tomuto období se doplní vysvětlivkou, že dané výkonnosti bylo dosaženo za jiných okolností.
- Údaje použité ve sloupcovém diagramu se týkají minulosti a výkonnost v minulosti není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.

Článek 14

Zásady hospodaření

- Účetním obdobím konzervativního důchodového fondu je kalendářní rok.
- Investiční nástroje v majetku konzervativního důchodového fondu jsou oceňovány ke dni stanovení aktuální hodnoty penzijní jednotky.
- Majetek neuvedený v odstavci 2 a závazky plynoucí ze smluv uzavřených na účet konzervativního důchodového fondu jsou oceňovány jedenkrát ročně, a to k posledním dni kalendářního roku.
- Konzervativní důchodový fond oceňuje v průběhu účetního období svůj majetek a závazky ke dni stanovení aktuální hodnoty důchodové jednotky, a to bez sestavení účetní závěrky.
- Majetek a závazky plynoucí z obhospodařování majetku v konzervativním důchodovém fondu se oceňují reálnou hodnotou.
- Při stanovení reálné hodnoty majetku a závazků postupuje konzervativní důchodový fond podle mezinárodních účetních standardů upravených právem EU (nařízením Komise (ES) č. 1126/2008, kterým se přijímají některé mezinárodní účetní standardy v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002).

- Vytvářený zisk konzervativního důchodového fondu je v plném rozsahu ponechán ve fondu jako zdroj pro další investice a zvyšuje hodnotu důchodové jednotky.

Článek 15

Pravidla pro výpočet aktuální hodnoty důchodové jednotky a pro připsování a odepisování důchodových jednotek

- Hodnota důchodové jednotky se vyjadřuje v českých korunách a určuje se s přesností na čtyři desetinná místa.
- Aktuální hodnotou důchodové jednotky je hodnota fondového vlastního kapitálu konzervativního důchodového fondu, ve které se zohlední odpovídající část standardních nákladů ovlivňujících fondový vlastní kapitál konzervativního důchodového fondu, ke dni stanovení aktuální hodnoty důchodové jednotky dělená počtem všech důchodových jednotek evidovaných na osobních důchodových účtech všech účastníků ve vztahu k tomuto důchodovému fondu ke dni stanovení aktuální hodnoty důchodové jednotky.
- Standardními náklady ovlivňujícími fondový vlastní kapitál konzervativního důchodového fondu se pro účely stanovení aktuální hodnoty důchodové jednotky podle odstavce 2 rozumí úplata podle čl. 16 a očekávaná daňová povinnost ke dni výpočtu reálné hodnoty majetku a závazků.
- Aktuální hodnota důchodové jednotky se stanoví dle odstavce 2 nejméně jednou týdně a je uveřejněna na internetových stránkách www.allianz.cz nejpozději do 2 pracovních dnů. Aktuální hodnota důchodové jednotky se pro účely odstavců 5 a 6 je platná ode dne následujícího po dni, ke kterému byla stanovena předchozí aktuální hodnota důchodové jednotky, do dne, ke kterému byla stanovena aktuální hodnota důchodové jednotky.
- Penzijní společnost ke dni připsání prostředků účastníka na účet konzervativního důchodového fondu účastníka připsá na majetkový podúčet osobního důchodového účtu účastníka počet důchodových jednotek odpovídající podílu hodnoty připsaných prostředků a aktuální hodnoty důchodové jednotky konzervativního důchodového fondu a z peněžního podúčtu osobního důchodového účtu účastníka odepíše peněžitou částku odpovídající počtu připsaných důchodových jednotek násobenou aktuální hodnotou důchodové jednotky konzervativního důchodového fondu.
- Penzijní společnost odepíše z majetkového podúčtu osobního důchodového účtu účastníka důchodové jednotky a na peněžní podúčet osobního důchodového účtu účastníka připsá peněžitou částku odpovídající počtu odepisovaných důchodových jednotek násobenou aktuální hodnotou důchodové jednotky konzervativního důchodového fondu, a to ke dni
 - doručení rozhodnutí o zaregistrování pojistné smlouvy o pojištění důchodu,
 - doručení výzvy o převod 60 % prostředků účastníka do státního rozpočtu nebo sdělení o převodu důchodových práv,
 - doručení žádosti o převod prostředků nebo výplatu v případě úmrtí účastníka ve spočítané době,
 - doručení žádosti účastníka o převod jeho prostředků do jiného důchodového fondu téže penzijní společnosti,
 - doručení rozhodnutí o zaregistrování další smlouvy o důchodovém spojení.

Článek 16

Informace o úplatě penzijní společnosti

- Penzijní společnost má nárok na úplatu hrazenou z majetku v konzervativním důchodovém fondu. Tato úplata je tvořena
 - úplatou za obhospodařování majetku v konzervativním důchodovém fondu,
 - úplatou za zhodnocení majetku v konzervativním důchodovém fondu.
- Z úplaty se hradí veškeré náklady, které hradí penzijní společnost v souvislosti se svým podnikáním v důchodovém spojení třetím osobám, zejména
 - úplata za výkon činnosti depozitáře konzervativního důchodového fondu a auditora,

- poplatky hrazené bance,
- odměna jiným osobám než penzijní společnosti nabízejícím a zprostředkovávajícím důchodové spojení a za správu smluv o důchodovém spojení a související činnosti,
- poplatky hrazené osobě provádějící vypořádání obchodů s investičními nástroji, převodním místům, obchodníkům s cennými papíry,
- náklady na propagaci a reklamu,
- náklady za zprostředkování smluv o důchodovém spojení.

- Výše úplaty podle odstavce 1 písm. a) je nejvýše 0,4 % z průměrné roční hodnoty fondového vlastního kapitálu v konzervativním důchodovém fondu. Výše úplaty za obhospodařování majetku v konzervativním důchodovém fondu na následující kalendářní měsíc je stanovena na základě rozhodnutí představenstva penzijní společnosti a je uveřejněna na internetových stránkách www.allianz.cz vždy do 15. dne kalendářního měsíce předcházejícímu příslušnému kalendářnímu měsíci. Pokud představenstvo nevydá rozhodnutí dle tohoto odstavce platí výše úplaty na předešlý kalendářní měsíc.
- Příslušným obdobím je období příslušného kalendářního roku.
- Průměrná roční hodnota fondového vlastního kapitálu v konzervativním důchodovém fondu se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot fondového vlastního kapitálu fondu za každý den příslušného období, k němuž byla hodnota fondového vlastního kapitálu stanovena.
- Úplata stanovená podle odstavce 3 se sníží o náklady na nákup, prodej a držení cenných papírů vydávaných fondem kolektivního investování.
- Výše úplaty za zhodnocení majetku v konzervativním důchodovém fondu je nejvýše 10 % z rozdílu průměrné hodnoty důchodové jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku důchodového fondu vynásobené průměrným počtem důchodových jednotek v příslušném období. Výše úplaty za zhodnocení majetku v konzervativním důchodovém fondu na následující kalendářní rok je stanovena na základě rozhodnutí představenstva penzijní společnosti a je uveřejněna na internetových stránkách www.allianz.cz vždy do 15. prosince kalendářního roku předcházejícímu příslušnému kalendářnímu roku. Pokud představenstvo nevydá rozhodnutí dle tohoto odstavce platí výše úplaty na předešlý kalendářní rok.
- Penzijní společnost nemá nárok na úplatu za zhodnocení majetku v konzervativním důchodovém fondu v případě, že průměrná roční hodnota důchodové jednotky fondu v příslušném období byla rovna nebo nižší, než nejvyšší průměrná roční hodnota důchodové jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku konzervativního důchodového fondu.
- Průměrná hodnota důchodové jednotky konzervativního důchodového fondu se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot důchodových jednotek důchodového fondu za každý den příslušného období.
- Pro účely stanovení úplaty podle odstavce 3 se náklady na držení cenných papírů vydaných fondem kolektivního investování rozumí zejména podíl na celkové výši nákladů hrazených z majetku fondu kolektivního investování, který odpovídá investici v tomto fondu kolektivního investování.
- Nárok penzijní společnosti na úhradu úplaty za obhospodařování majetku v konzervativním důchodovém fondu vzniká ke dni ocenění majetku a závazků v konzervativním důchodovém fondu podle čl. 14 odst. 4. Úplata za obhospodařování se hradí vždy k 15. dni kalendářního měsíce a k poslednímu dni kalendářního měsíce za neuhrazené období.
- Nárok penzijní společnosti na úplatu za zhodnocení majetku v konzervativním důchodovém fondu vzniká k poslednímu dni příslušného období. Úplata za zhodnocení majetku v konzervativním důchodovém fondu se hradí vždy k poslednímu dni měsíce ledna následujícího roku.

Článek 17

Poplatky

- Penzijní společnost má kromě úplaty podle čl. 16 nárok pouze na

- jednorázové poplatky od účastníka, v případě, že ten požádá o
- změnu strategie spojení účastníka určenou ve smlouvě o důchodovém spojení,
 - převod prostředků k jiné penzijní společnosti,
 - odeslání výpisu důchodového spojení častěji než jednou ročně,
 - poskytování informací jiným způsobem než stanoví statut nebo zákon.
- Poplatek za převod prostředků podle odstavce 1 písm. b) uhradí účastník při podání žádosti o převod. Tento poplatek není hrazen z prostředků účastníka evidovaných na osobním důchodovém účtu. Započtení tohoto poplatku proti převáděným prostředkům účastníka není přípustné.
 - Výše poplatků podle odstavce 1 a jejich výčet je uveden v příloze č. 2 a kromě odstavce 1 písm. b) odráží skutečně vynaložené náklady na jejich provedení.

Článek 18

Informace o depozitáři konzervativního důchodového fondu

- Funkci depozitáře vykonává: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., se sídlem Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 - Michle, IČ: 64 94 82 42.
- Pro výkon funkce depozitáře se uzavírá depozitářská smlouva na dobu neurčitou podle zákona o důchodovém spojení.
- O změně depozitáře podle stanov rozhoduje představenstvo po předchozím souhlasu dozorčí rady penzijní společnosti.
- Změnu depozitáře musí schválit Česká národní banka.
- Depozitář nesvěřil úschovu nebo kontrolu majetku v konzervativním důchodovém fondu jiné osobě.

Článek 19

Hlavní činnosti depozitáře

- Depozitář
 - zajišťuje úschovu majetku v konzervativním důchodovém fondu nebo, pokud to povaha věci vylučuje, kontroluje stav tohoto majetku,
 - evduje a kontroluje pohyb veškerého majetku v konzervativním důchodovém fondu, peněžních prostředků konzervativního důchodového fondu a peněžních prostředků na účtu pro příjem plateb pojistného, převádění prostředků účastníka a provádění úhrad dle zákona v případě, že neprobíhají z účtu dynamického důchodového fondu c) kontroluje, zda důchodové jednotky konzervativního důchodového fondu jsou připsovány a odepisovány v souladu se smlouvami s účastníky, statutem a zákonem,
 - kontroluje, zda aktuální hodnota důchodové jednotky konzervativního důchodového fondu je vypočítána v souladu se statutem a zákonem,
 - provádí pokyny penzijní společnosti nebo jiné osoby, která obhospodařuje majetek konzervativního důchodového fondu, které nejsou v rozporu se statutem, depozitářskou smlouvou nebo zákonem,
 - zajišťuje vypořádání obchodů s majetkem v konzervativním důchodovém fondu v obvyklé lhůtě,
 - Nárok penzijní společnosti na úhradu úplaty v konzervativním důchodovém fondu je používán v souladu se statutem a zákonem,
 - kontroluje, zda majetek v konzervativním důchodovém fondu je nabytý a zcižován v souladu se statutem a zákonem,
 - kontroluje postup při oceňování majetku v konzervativním důchodovém fondu a závazků konzervativního důchodového fondu v souladu se statutem a zákonem,
 - kontroluje, zda převod prostředků účastníka probíhá v souladu se zákonem o důchodovém spojení a s oznámením správce Centrálního registru nebo sdělením České správy sociálního zabezpečení o souhlasu s převodem 60 % prostředků účastníka do státního rozpočtu nebo důchodových práv účastníka do důchodových systémů Evropských společenství nebo jejich institucí,
 - kontroluje, zda byla úplata za obhospodařování majetku v konzervativním důchodovém fondu vypočtena v souladu se statutem a zákonem.

- (2) Depozitář nesvědčí výkon své činnosti jiné osobě.

Článek 20

Informace o činnosti vykonávané prostřednictvím jiné osoby

Penzijní společnost nepověřila jinou osobu výkonem obhospodařování majetku v konzervativním důchodovém fondu ani jinou osobu nepověřila obhospodařováním části majetku konzervativního důchodového fondu.

Článek 21

Dohled

- (1) Dohled nad dodržováním povinností stanovených zákonem o důchodovém spoření, statutem konzervativního důchodového fondu, depozitářskou smlouvou a rozhodnutím vydaným podle zákona o důchodovém spoření vykonává Česká národní banka se sídlem Na příkopě 28, Praha 1, PSČ: 115 03, tel. 800 160 170, e-mailová adresa podatelna@cnb.cz, internetová adresa <http://www.cnb.cz>. Dohled je vykonáván v zájmu ochrany účastníků.
- (2) Povolení k vytvoření konzervativního důchodového fondu, výkon dohledu a schválení statutu Českou národní bankou nejsou zárukou návratnosti vložených prostředků nebo výkonnosti fondu, nemožou vyloučit porušení právních povinností či statutu penzijní společnosti depozitářem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.
- (3) Penzijní společnost informuje Českou národní banku o své činnosti v rozsahu, způsobem a ve lhůtách stanovených zákonem o důchodovém spoření a příslušnými prováděcími právními předpisy.

Článek 22

Základní daňové informace

- (1) Zdanění v konzervativním důchodovém fondu podléhá daňovým předpisům České republiky, zejména zákonu č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
- (2) Sazba daně platná v době schvalování tohoto statutu činí pro důchodový fond penzijní společnosti 5% ze základu daně. Základ daně se stanoví odděleně za každý jednotlivý důchodový fond.
- (3) Do základu daně důchodového fondu se nezahrnují příjmy
- a) z nichž je daň vybírána srážkou,
 - b) úrokové příjmy z dluhopisu a obdobného cenného papíru v zahraničí,
 - c) z dividend a z podílů na likvidačním zůstatku nebo jim obdobná plnění plynoucí ze zahraničí,
 - d) ze směny vystavené bankou k zajištění pohledávky vzniklé z vkladu věřitele,
 - e) z vkladního listu a vkladu mu na roveň postavenému,
 - f) z úroků, výher a jiných výnosů z vkladu na vkladní knížce a vkladového účtu.
- (4) Dividendové příjmy plynoucí konzervativnímu důchodovému fondu z tuzemska jsou od daně osvobozeny.

Článek 23

Informování účastníků o hospodaření konzervativního důchodového fondu

- (1) Penzijní společnost uveřejňuje na své internetové adrese <http://www.allianz.cz>
- a) nejpozději do 4 měsíců po skončení účetního období výroční zprávu konzervativního důchodového fondu podle zákona upravujícího účetnictví ověřenou auditorem,
 - b) nejpozději do 2 měsíců po uplynutí prvních 6 měsíců po skončení účetního období pololetní zprávu konzervativního důchodového fondu,
 - c) jednou týdně informaci o
1. aktuální hodnotě důchodové jednotky konzervativního důchodového fondu,
 2. aktuální hodnotě fondového vlastního kapitálu konzervativního

důchodového fondu,

3. aktuálním celkovým počtu důchodových jednotek evidovaných na osobních důchodových účtech všech účastníků ve vztahu ke konzervativnímu důchodovému fondu,
 - d) každý kalendářní měsíc informaci o skladbě majetku a struktuře investičních nástrojů v majetku konzervativního důchodového fondu,
 - e) čtvrtletně informaci o výsledku hospodaření konzervativního důchodového fondu,
 - f) aktuální sdělení klíčových informací.
- (2) Hodnoty podle odstavce 1 písm. c) penzijní společnost uveřejní vždy během dvou pracovních dnů.
- (3) Pokud valná hromada penzijní společnosti ve lhůtě podle odstavce 1 písm. a) neschválí řádnou účetní závěrku, penzijní společnost ji zašle České národní bance spolu s důvody, pro které nebyla schválena, a způsobem řešení připomínek valné hromady. Pokud soud rozhodne o neplatnosti usnesení valné hromady, kterým valná hromada penzijní společnosti schválila účetní závěrku, zašle penzijní společnost bez zbytečného odkladu České národní bance pravomocný rozsudek v této věci. Všechny výše uvedené údaje a skutečnosti penzijní společnost bezodkladně uveřejní na internetové adrese uvedené v odstavci 1.
- (4) Výroční a pololetní zprávy za poslední 3 účetní období jsou na požádání účastníkům bez zbytečného odkladu zaslány, a to elektronicky nebo také v listinné podobě za náhradu účelně vynaložených nákladů.
- (5) V sídle penzijní společnosti jsou přístupné
- a) zprávy o hospodaření a údaje podle odstavce 1 až 3,
 - b) statut a zprávy o jeho změnách, smlouva o důchodovém spoření, smluvní podmínky pro důchodové spoření a stanovy společnosti,
 - c) seznam členů představenstva a dozorčí rady penzijní společnosti,
 - 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.
- (6) Statut a sdělení klíčových informací jsou na požádání účastníkům bez zbytečného odkladu bezplatně zaslány, a to elektronicky nebo také v listinné podobě. Sdělení klíčových informací musí být v souladu s údaji obsaženými ve statutu. Tyto informace jsou uveřejněny také na internetové adrese www.allianz.cz.
- (7) Dodatečné informace o konzervativním důchodovém fondu je možné získat na adrese Allianz penzijní společnosti, a. s., Ke Štvanici 656/3, Praha 8, PSČ: 186 00, telefon: 841 170 000, e-mailová adresa: klient@allianz.cz, internetová adresa: <http://www.allianz.cz>.

Článek 24

Převod obhospodařování důchodových fondů

- (1) Penzijní společnost nemůže převést obhospodařování konzervativního důchodového fondu na jinou penzijní společnost. Penzijní společnost však může s předchozím povolením České národní banky převést obhospodařování všech důchodových fondů na jinou penzijní společnost.
- (2) Převodem obhospodařování všech důchodových fondů není dotčena odpovědnost převádějící penzijní společnost za porušení povinností při obhospodařování důchodových fondů, jejichž obhospodařování bylo převedeno (dále jen „převedené důchodové fondy“).
- (3) Česká národní banka udělí povolení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů, neohrozí-li převod zájmy účastníků převáděných důchodových fondů. Součástí výroku rozhodnutí o udělení povolení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů je i schválení změny depozitáře. Statuty převedených důchodových fondů jsou od okamžiku nabytí právní moci rozhodnutí o povolení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů závazné i pro přejímající penzijní společnost. Ke stejnému dni přecházejí i práva a povinnosti plynoucí ze smlouvy o důchodovém spoření uzavřené převádějící penzijní společností. Přejímající penzijní společnost informuje neprodleně po dni nabytí právní moci rozhodnutí o povolení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů účastníky těchto důchodových fondů o tomto povolení a jejich právu na bezplatný převod prostředků k jiné penzijní společnosti. Převod prostředků k jiné penzijní společnosti je zpoplatněn dle přílohy č. 2 v případě, že účastník o něj požádá po uplynutí 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o sloučení důchodových fondů.

lení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů účastníky těchto důchodových fondů o tomto povolení a jejich právu na bezplatný převod prostředků k jiné penzijní společnosti. Převod prostředků k jiné penzijní společnosti je zpoplatněn dle přílohy č. 2 v případě, že účastník o něj požádá po uplynutí 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o převodu obhospodařování všech důchodových fondů.

Článek 25

Sloučení konzervativního důchodového fondu

- (1) Penzijní společnost, na kterou bylo převedeno obhospodařování všech důchodových fondů jiné penzijní společnosti, je povinna nejpozději do jednoho roku ode dne nabytí právní moci rozhodnutí České národní banky o převedení všech důchodových fondů podat žádost o povolení sloučení důchodových fondů stejného typu tak, aby obhospodařovala 1 důchodový fond státních dluhopisů, 1 konzervativní důchodový fond, 1 vyvážený důchodový fond a 1 dynamický důchodový fond.
- (2) Česká národní banka nepovolí sloučení důchodových fondů, pokud
- a) tím jsou ohroženy zájmy účastníků slučovaných důchodových fondů, nebo
 - b) je to nevhodné z hlediska složení majetku v důchodových fondech navržených ke sloučení.
- (3) V případě zániku konzervativního důchodového fondu sloučením, dnem stanoveným v rozhodnutí České národní banky o povolení sloučení důchodových fondů se zrušuje bez likvidace a majetek v něm obsažený se stává součástí majetku přejímajícího důchodového fondu. Konzervativní důchodový fond nelze zrušit s likvidací. Pokud v rozhodnutí České národní banky o povolení sloučení důchodových fondů není uveden den zániku zrušovaného důchodového fondu, zaniká tento důchodový fond uplynutím 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto rozhodnutí.
- (4) Dnem zániku konzervativního důchodového fondu se jeho účastníci stávají účastníky přejímajícího důchodového fondu.
- (5) Žadatel uveřejní na svých internetových stránkách neprodleně po nabytí právní moci rozhodnutí České národní banky, kterým se povoluje sloučení důchodových fondů, toto rozhodnutí, statuty přejímajících důchodových fondů a informaci o možnosti účastníků uplatnit právo na bezplatný převod prostředků k jiné penzijní společnosti. Převod prostředků k jiné penzijní společnosti je zpoplatněn dle přílohy č. 2 v případě, že účastník o něj požádá po uplynutí 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o sloučení důchodových fondů.

Článek 26

Změny statutu

- (1) Změna statutu podléhá předchozímu schválení Českou národní bankou, jinak je neplatná. Česká národní banka neschválí změnu statutu, kterou by mohly být ohroženy zájmy účastníků.
- (2) Ke změně statutu není třeba její předchozí schválení Českou národní bankou, je-li jejím předmětem
- a) údaj přímo vyplývající ze změn týkajících se penzijní společnosti, konzervativního důchodového fondu nebo depozitáře,
 - b) informace o výkonnosti či o skutečných nebo předpokládaných výsledcích hospodaření konzervativního důchodového fondu, která vyžaduje pravidelnou aktualizaci, nebo
 - c) jednoduchá změna, která se netýká postavení nebo zájmů účastníků,
- (3) Ke změně statutu dále není třeba předchozí schválení Českou národní bankou, pokud se jedná o změny
- a) základních informací o fondu podle čl. 2 odst. 1 až 3 a 7,
 - b) informací o penzijní společnosti podle čl. 3 a 4,
 - c) investičních cílů a způsobu investování dle čl. 7 odst. 11 a 12,
 - d) syntetického ukazatele podle čl. 12,
 - e) sloupcového diagramu podle přílohy č. 3,
 - f) informací o depozitáři podle čl. 18,
 - g) informací o činnosti vykonávaných prostřednictvím jiné osoby dle článku 20,

- h) dalších informací dle odstavce 4 a 5 tohoto článku a článku 23 odst. 7,
 - i) odkazů na právní předpisy vyvolané jejich změnami, za podmínek uvedených v § 45 odst. 6 písm. c) zákona o důchodovém spoření, a změny dílčích údajů o osobách uvedených ve statutu, zejména změna sídla, předmětu podnikání, úřední změna nebo příjmení, a
 - j) dalších informací a údajů, které nejsou minimálními náležitostmi statutu dle příslušných právních předpisů
- (4) Jakékoliv změny statutu musí být schváleny představenstvem penzijní společnosti.
- (5) Statut a jeho změny nabývají platnosti schválením Českou národní bankou. V případech změn, které nevyžadují předchozí souhlas České národní banky, nabývají změny platnosti dnem schválení představenstvem.

Článek 27

Závěrečná ustanovení

Tento Statut byl schválen představenstvem společnosti dne 19.12.2012.

RNDr. Jakub Strnad, Ph.D.
Ing. Petr Sosík, Ph.D., CFA
předseda představenstva
člen představenstva

Příloha č. 1 Vedoucí osoby a jejich činnost

Příloha č. 2 Poplatky

Příloha č. 3 Informace o historické výkonnosti konzervativního důchodového fondu

Příloha č. 1 Vedoucí osoby penzijní společnosti (ke dni schválení statutu)

Mgr. Karel Waisser, člen představenstva
Člen představenstva Allianz pojišťovny, a s. Nevykonává další hlavní činnost vedoucí osoby, která má význam ve vztahu k penzijní společnosti ve smyslu § 5 písm. f) vyhlášky č. 57/2012 Sb.

Mgr. Libor Novák, prokurista společnosti
Nevykonává jinou hlavní činnost vedoucí osoby, která má význam ve vztahu k penzijní společnosti ve smyslu § 5 písm. f) vyhlášky č. 57/2012 Sb.

Příloha č. 2 Poplatky

Služba	Výjimky	Důchodové spoření	Způsob úhrady
Poskytování informací účastníkovi telefonicky	-	Zdarma	-
Provedení identifikace při uzavření smlouvy, v průběhu trvání smlouvy, při žádosti o výplatu dávky	-	zdarma	-
Provedení zařazení/vyřazení pod rámcovou smlouvu	-	zdarma	-
Převod k jiné penzijní společnosti	- pokud mezi vznikem účasti na důchodovém spoření a dnem doručení výpovědi nebo dnem uzavření dohody o skončení smlouvy uplynulo více než 5 let - pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o a) schválení změny statutu důchodového fondu, b) povolení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů, c) povolení sloučení důchodových fondů, d) sloučení penzijních společností nebo e) nařízení převodu obhospodařování důchodových fondů, - a doručením výpovědi nebo uzavřením dohody o skončení smlouvy uplynulo méně než 6 měsíců	800 Kč	Z platby účastníka na poplatkový bankovní účet
Sjednání korespondenční (kontaktní) adresy	-	zdarma	-
Sjednání, provádění a případně zrušení služby „Zasílání dopisů e-mailem“	-	zdarma	-
Sjednání, provádění a případně zrušení služeb AUTObalance a AUTOpilot PLUS	-	zdarma	-
Uzavření smlouvy	-	zdarma	-
Vedení majetkového účtu účastníka	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání dopisu s informací o změně strategie spoření vyplývající ze zákona nebo ze smlouvy	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání mimořádného potvrzení o přijetí smlouvy	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání mimořádného potvrzení pro daňové účely	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání mimořádného výpisu	- oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč ¹	Z důchodových jednotek
Vyhotovení a odeslání prvního potvrzení o přijetí smlouvy	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání prvního potvrzení pro daňové účely	-	zdarma	-
Vyhotovení a zaslání přehledu došlých plateb	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč ¹	Z důchodových jednotek
Vyhotovení a zaslání přehledu plateb	- oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč ¹	Z důchodových jednotek
Vyhotovení a zaslání řádného ročního výpisu	-	zdarma	-
Zaslání statutu a sdělení klíčových informací	-	zdarma	-
Zaslání výroční a pololetní zprávy za poslední 3 účetní období elektronicky	-	zdarma	-
Zaslání výroční a pololetní zprávy za poslední 3 účetní období v listinné podobě	- oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč ¹	Z důchodových jednotek
Změna jména, příjmení, adresy	-	zdarma	-
Změna obchodních	-	zdarma	-
Změna ostatní údajů o účastníkovi na smlouvě	-	zdarma	-

Změna strategie (alokace – nákup jednotek za budoucí příspěvky)	- Změna strategie spoření poskytovaná v rámci služeb AUTOpilot a AUTOpilot PLUS; služby jsou popsány ve Smluvních podmínkách pro důchodové spoření - první změna strategie v kalendářním roce, pokud v kalendářním roce nebyla změna strategie spoření na žádost účastníka provedena, převádí se změna strategie spoření zdarma do dalšího kalendářního roku - oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s. - pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o a) schválení změny statutu důchodového fondu, b) povolení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů, c) povolení sloučení důchodových fondů, d) sloučení penzijních společností nebo e) nařízení převodu obhospodařování důchodových fondů - a doručením žádosti o změnu strategie spoření uplynulo méně než 6 měsíců	60 Kč ¹	Z důchodových jednotek
Změna strategie (Převod z účastnického fondu do účastnického fondu v rámci jedné penzijní společnosti)	- Změna strategie spoření AUTObalance, AUTOpilot a AUTOpilot PLUS; služby jsou popsány ve Smluvních podmínkách pro důchodové spoření - první změna strategie v kalendářním roce, pokud v kalendářním roce nebyla změna strategie spoření na žádost účastníka provedena, převádí se změna strategie spoření zdarma do dalšího kalendářního roku - oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s. - pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o a) schválení změny statutu důchodového fondu, b) povolení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů, c) povolení sloučení důchodových fondů, d) sloučení penzijních společností nebo e) nařízení převodu obhospodařování důchodových fondů - a doručením žádosti o změnu strategie spoření uplynulo méně než 6 měsíců	60 Kč ¹	Z důchodových jednotek
Zpracování a výplata úhrady prostředků	-	zdarma	-
Zpracování předběžné orientační výše úhrady prostředků	-	zdarma	-
Zpracování připsané platby	-	zdarma	-
Zpracování ukončení smlouvy od počátku na základě rozhodnutí Centrálního registru smluv	-	zdarma	-

U výjimek se poplatky neplatí.

U služby s poplatkem, kdy je zasílán dopis a účastník má sjednanou službu zasílání dopisů e-mailem, je poplatek snížen z 60 Kč na 50 Kč.

¹ Představenstvo penzijní společnosti může rozhodnout o snížení poplatku, přičemž výši tohoto poplatku uveřejní na svých internetových stránkách www.allianz.cz

Příloha č. 3 Informace o historické výkonnosti konzervativního důchodového fondu

Vzhledem k tomu, že od vytvoření konzervativního důchodového fondu je méně než rok, informace o historické výkonnosti konzervativního důchodového fondu nelze uvést.

STATUT ALLIANZ VYVÁŽENÝ DŮCHODOVÝ FOND ALLIANZ PENZIJNÍ SPOLEČNOST, A. S.

Preambule

Allianz vyvážený důchodový fond, Allianz penzijní společnost, a. s., byl vytvořen jako vyvážený důchodový fond podle zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, pro účely provozování důchodového spoření, nazývaného II. pilířem důchodového systému, které spočívá ve shromažďování a obhospodařování příspěvků účastníků spoření v důchodových fondech a vyplácení dávek podle uvedeného zákona.

Článek 1 Vymezení pojmů

Pro účely tohoto statutu se rozumí

- (1) účastníkem fyzická osoba, starší 18 let, která uzavřela s penzijní společností smlouvu o důchodovém spoření,
- (2) statutem statut Allianz vyváženého důchodového fondu, Allianz penzijní společnost, a. s., který obsahuje zejména informace o způsobu investování tohoto fondu, informace nezbytné pro účastníka k přesnému a správnému posouzení jeho rozhodnutí o umístění prostředků účastníka do tohoto fondu a vysvětlení rizik spojených s důchodovým spořením,
- (3) zákonem o důchodovém spoření nebo též zákonem zákon č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, ve znění pozdějších předpisů,
- (4) vedoucí osobou člen statutárního orgánu, statutární orgán, výkonný ředitel nebo osoba, která jiným způsobem skutečně řídí činnost Allianz penzijní společnosti, a. s.,
- (5) členským státem členský stát Evropské unie nebo jiný smluvní stát Dohody o Evropském hospodářském prostoru,
- (6) jiným členským státem členský stát Evropské unie jiný než Česká republika,
- (7) regulovanou bankou
 - a) banka se sídlem v České republice,
 - b) zahraniční banka se sídlem v jiném členském státě,
 - c) zahraniční banka se sídlem ve státě, který není členským státem a který vyžaduje dodržování pravidel obezřetnosti, která Česká národní banka považuje za rovnocenná s pravidly obezřetnosti podle práva Evropské unie,
- (8) regulovaným trhem nebo též převodním místem
 - a) evropský regulovaný trh,
 - b) mnohostranný obchodní systém provozovatele se sídlem v členském státě, nebo
 - c) zahraniční trh obdobný regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, jestliže je tento trh uveden v seznamu zahraničních trhů obdobných regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, vedeném Českou národní bankou.
- (9) finančním derivátem
 - a) opce, futures, swapy, forwardy a jiné nástroje, jejichž hodnota se vztahuje ke kurzu nebo hodnotě cenných papírů, měnovým kurzům, úrokové míře nebo úrokovému výnosu, jakož i jiným derivátům, finančním indexům či finančním kvantitativně vyjadřeným ukazatelům, a ze kterých vyplývá právo na vypořádání v penězích nebo právo na dodání majetkové hodnoty, k níž se jejich hodnota vztahuje,
 - b) nástroje umožňující přenos úvěrového rizika,
 - c) finanční rozdílové smlouvy,
- (10) investičním cenným papírem investiční cenný papír obchodovatelný na kapitálovém trhu, a to
 - a) akcie nebo obdobné cenné papíry představující podíl na společ-

- nosti nebo jiné právnické osobě,
 - b) dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky,
 - b) cenné papíry opravňující k nabytí nebo zcizení investičních cenných papírů uvedených v písmeni a) a b),
- (11) nástroji peněžního trhu nástroje, se kterými se obvykle obchoduje na peněžním trhu a které mají hodnotu, kterou lze kdykoliv přesně určit,
 - (12) repo obchodem
 - a) tzv. repo, kterým je převedení cenných papírů za peněžní prostředky se současným závazkem převést tyto cenné papíry ke stanovenému datu za částku rovnající se původním peněžním prostředkům a úroku; repem se rozumí rovněž prodej se současným sjednáním zpětného nákupu nebo poskytnutí půjčky cenných papírů zajištěné peněžními prostředky,
 - b) tzv. reverzní repo, kterým je nabytí cenných papírů za peněžní prostředky se současným závazkem převést tyto cenné papíry ke stanovenému datu za částku rovnající se převedeným peněžním prostředkům a úroku; reverzním repem se rozumí rovněž nákup se současným sjednáním zpětného prodeje nebo přijetí půjčky cenných papírů zajištěné peněžními prostředky,
 - (13) fondovým vlastním kapitálem rozdíl mezi hodnotou aktiv a hodnotou závazků, přičemž hodnota aktiv se stanoví jako součet reálné hodnoty aktiv, které souvisejí s investiční činností, a hodnoty ostatních aktiv zjištěné podle zákona upravujícího účtnictví; hodnota závazků se stanoví jako součet reálné hodnoty závazků, které souvisejí s investiční činností, a hodnoty ostatních závazků zjištěné podle zákona upravujícího účtnictví,
 - (14) správce centrálního registru je Generální finanční ředitelství, které vede Centrální registr smluv jako informační systém veřejné správy,
 - (15) důchodovou jednotkou podíl na majetku v Allianz vyváženém důchodovém fondu, Allianz penzijní společnost, a. s.,
 - (16) sdělením klíčových informací informace obsahující stručné základní charakteristiky Allianz vyváženého důchodového fondu, Allianz penzijní společnost, a. s., nezbytné pro účastníky k odpovědnému posouzení povahy a rizik Allianz vyváženého důchodového fondu, Allianz penzijní společnost, a. s., zpracované srozumitelnou formou,
 - (17) osobním důchodovým účtem účastníka účet, který pro každého účastníka nebo jiného příjemce dávkou vede Allianz penzijní společnost, a. s., na kterém eviduje prostředky účastníka a důchodové jednotky účastníka v jednotlivých důchodových fondech,
 - (18) majetkovým podúčtem podúčet osobního důchodového účtu účastníka, na kterém Allianz penzijní společnost, a. s., eviduje počet a hodnoty připsaných a odepsaných důchodových jednotek podle jednotlivých důchodových fondů, datum jejich připsání a odepsání a jiné údaje potřebné k řádné evidenci prostředků účastníka,
 - (19) peněžním podúčtem podúčet osobního důchodového účtu účastníka, na kterém Allianz penzijní společnost, a. s., eviduje
 - a) část výnosu pojistného připadající na účastníka převedena na účet pro příjem plátek pojistného, převádění prostředků účastníka a provádění úhrad vzniklých nároků dle zákona v případě, že neprobíhají z účtu Allianz vyváženého důchodového fondu, Allianz penzijní společnost, a. s.,
 - b) datum a hodnotu prostředků účastníka, které byly převedeny jako dědičtí,
 - c) datum a hodnotu prostředků účastníka převedených od jiné penzijní společnosti,
 - d) hodnotu prostředků účastníka, za které dosud nebyly připsány důchodové jednotky,

- e) hodnotu prostředků účastníka, které jsou určeny k převedení k jiné penzijní společnosti,
- f) hodnotu prostředků účastníka, které ještě nebyly převedeny jako úhrada nároků podle zákona o důchodovém spoření,
- g) datum a hodnotu prostředků účastníka, které byly převedeny k jiné penzijní společnosti,
- h) datum a hodnotu prostředků účastníka, které byly převedeny jako úhrada nároků podle zákona o důchodovém spoření,
- i) jiné údaje potřebné k řádné evidenci prostředků účastníka.

Článek 2

Základní informace o Allianz vyváženém důchodovém fondu, Allianz penzijní společnost, a. s.

- (1) Allianz vyvážený důchodový fond Allianz penzijní společnosti, a. s., (dále jen „vyvážený důchodový fond“ a „penzijní společnost“) vznikl dne 1. 1. 2013. Povolení k vytvoření vyváženého důchodového fondu, jehož součástí je schválení depozitáře vyváženého důchodového fondu a statutu, udělila Česká národní banka penzijní společnosti pod č. j. 2012/12561/570 dne 18. 12. 2012 a nabylo právní moci dne 19. 12. 2012.
- (2) Vyvážený důchodový fond uveřejňuje zákonem vyžadované informace na internetové stránce www.allianz.cz.
- (3) Allianz penzijní společnost, a. s., (do 31. 12. 2012 Allianz penzijní fond, a. s.) byla založena splnutím společnosti Allianz-Hypo penzijní fond, a. s., a Živnobanka penzijní fond, a. s., dne 31. 8. 1997. Do obchodního rejstříku byla zapsána dne 30.9.1997.
- (4) Vyvážený důchodový fond je souborem majetku, který náleží všem účastníkům a jiným osobám, na které přešlo právo na vyplacení prostředků účastníka, a to v poměru podle počtu důchodových jednotek. Na vyvážený důchodový fond, majetek v něm, hospodaření s majetkem ve fondu a na jiná práva a povinnosti týkající se tohoto fondu se nepoužijí ustanovení občanského zákoníku o spoluvlastnictví. Účastník ani jiná osoba nemá právo požadovat rozdělení majetku ve vyváženém důchodovém fondu ani jeho zrušení.
- (5) Majetek ve vyváženém důchodovém fondu obhospodařuje penzijní společnost svým jménem a na účet účastníků. Majetek ve vyváženém důchodovém fondu není součástí majetku penzijní společnosti, která jej obhospodařuje.
- (6) Vyvážený důchodový fond nemá právní subjektivitu. Povinnost uložená zákonem nebo statutem vyváženému důchodovému fondu je povinností penzijní společnosti, která jej obhospodařuje. Právo přiznané vyváženému důchodovému fondu zákonem nebo statutem je právem penzijní společnosti, která jej obhospodařuje.
- (7) Auditorem vyváženého důchodového fondu je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., Praha 8, Pobežnická 648/1a, PSČ: 186 00, IČ: 49619187, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 24185 a v seznamu Komory auditorů ČR pod číslem oprávnění 071.

Článek 3

Informace o penzijní společnosti

- (1) Vyvážený důchodový fond vytvořila a majetek v něm obhospodařuje 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, která vznikla v roce 1994 (dříve Allianz penzijní fond, a. s.). Rozhodnutí o povolení k činnosti penzijní společnosti vydané Českou národní bankou dne 24.10.2012 pod č. j. 2012/10254/570 nabylo právní moci dne 26. 10. 2012 a účinnosti dne 1.1.2013. Na základě uvedeného rozhodnutí se od 1. 1. 2013 Allianz penzijní fond, a. s., stává Allianz penzijní společností, a. s.
- (2) Základní kapitál ve výši 300 000 000 Kč je v plné výši splacen.
- (3) Vedoucí osoby penzijní společnosti jsou uvedené v příloze č. 1 statutu.
- (4) Jediným akcionářem penzijní společnosti je Allianz pojišťovna, a. s., IČ: 47115971, se sídlem Ke Štvanici 656/3, Praha 8, PSČ: 186 00. Holdingovou společností je Allianz SE, se sídlem Königstraße 28, D-80802 München, Spolková Republika Německo. Penzijní společ-

nost je součástí konsolidačního celku Allianz SE.

Článek 4 Předmět činnosti

Předmětem činnosti penzijní společnosti je

- a) provozování penzijního připojištění podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem, ve znění pozdějších předpisů prostřednictvím Allianz transformovaného fondu,
- b) provozování doplňkového penzijního spoření (tzv. III. pilíře) podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření,
- c) provozování důchodového spoření (tzv. II. pilíře) podle zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření,

Článek 5

Obhospodařované fondy penzijní společnosti

- (1) Penzijní společnost obhospodařuje ke dni 1. 1. 2013 Allianz transformovaný fond, Allianz penzijní společnost.
- (2) Penzijní společnost obhospodařuje ke dni 1. 1. 2013 tyto účastnické fondy
 - a) Allianz účastnický povinný konzervativní fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
 - b) Allianz vyvážený účastnický fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
 - c) Allianz dynamický účastnický fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
 - d) Allianz účastnický fond Selection, Allianz penzijní společnost, a. s.
- (3) Penzijní společnost obhospodařuje ke dni 1. 1. 2013 tyto důchodové fondy
 - a) Allianz důchodový fond státních dluhopisů, Allianz penzijní společnost, a. s.
 - b) Allianz konzervativní důchodový fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
 - c) Allianz vyvážený důchodový fond, Allianz penzijní společnost, a. s.
 - d) Allianz dynamický důchodový fond, Allianz penzijní společnost, a. s.

Článek 6

Investiční cíle a způsob investování vyváženého důchodového fondu

- (1) Vyvážený důchodový fond je fondem s vyváženou investiční strategií.
- (2) Investičním cílem vyváženého důchodového fondu je co nejvyšší zhodnocování majetku ve fondu a tomu odpovídající růst hodnoty důchodové jednotky plnucí
 - a) z úroků dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky z úroků nástrojů peněžního trhu,
 - b) z kapitálového zhodnocení dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a z kapitálového zhodnocení nástrojů peněžního trhu,
 - c) z dividend a z kapitálového zhodnocení cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování a akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na právnické osobě.
- (3) Zhodnocování majetku ve vyváženém důchodovém fondu je dosaženo vhodným výběrem investičních instrumentů a jejich strukturou, a to při dodržení průměrného tržního rizika investičních nástrojů v portfoliu.
- (4) Penzijní společnost usiluje o to, aby zhodnocení majetku bylo trvalé a dlouhodobě dosahovalo výnosů nad průměrem smíšených investičních portfolií s převahou dluhopisů a překonávalo průměrnou výši výnosů peněžního trhu. Naplnění tohoto investičního cíle je dosažováno za předpokladu střední úrovně rizika - vyšší než je úroveň rizika v Allianz konzervativním důchodovém fondu, avšak nižší než je úroveň rizika v Allianz dynamickém důchodovém fondu, které penzijní společnost také obhospodařuje. Úroveň rizika vyplývá ze struktury portfolia, které sestává zejména ze státních dluhopisů emitovaných Českou republikou, dalšími členskými státy a členskými státy Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD), centrálními bankami zmíněných států, mezinárodními institucemi typu Evropské investiční banky, z korporátních dluhopisů, akcií a podílových fondů.

- (5) Vyvážený důchodový fond je určen pro účastníky s průměrnou tolerancí k riziku, kteří mají zájem o investování do portfolia sestávajícího zejména z kombinace dluhopisů nebo dluhopisových fondů a akcií nebo akciových fondů a jejichž zkušenosti s investováním jsou na středně pokročilé úrovni, tedy postačující zkušenosti alespoň se základními bankovními a investičními produkty (např. termínové vklady, spořicí účty, zajištěné produkty, investiční životní pojištění apod.).
- (6) Hodnota důchodové jednotky může zejména v krátkodobém horizontu poklesnout v důsledku nepříznivého vývoje na trzích investičních instrumentů.

Článek 7

Skladba majetku ve vyváženém důchodovém fondu

- (1) Vyvážený důchodový investuje pouze do
- dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je členský stát nebo členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD) a jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi 7 nejlepších ratingových kategorií dlouhodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou, nebo centrální banka takového státu,
 - nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je členský stát nebo členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD) a jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ra-tingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni s výjimkou nejhorší ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury, nebo centrální banka takového státu,
 - dluhopisů, obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky nebo nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je Evropský fond finanční stability, Evropská centrální banka, Evropská investiční banka, Světová banka, Mezinárodní měnový fond nebo jiná mezinárodní finanční instituce, jejíž závazky jsou zaručeny státy, které jsou jejími členy, a kterou Česká národní banka zapíše do seznamu, který vede,
 - dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky jiných než podle písmen a) nebo c), jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi 7 nejlepších ratingových kategorií dlouhodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou,
 - nástrojů peněžního trhu jiných než podle písmen b) nebo c), jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni s výjimkou nejhorší ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou,
 - cenných papírů vydávaných podílovým fondem, který splňuje podmínky podle odstavce 2, nebo
 - vkladů, se kterými je možno volně nakládat, nebo termínovaných vkladů se lhůtou splatnosti nejdéle 2 roky, u regulované banky,
 - akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na právnícké osobě přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu, v mnohostranném obchodním systému provozovatele se sídlem v členském státě nebo na zahraničním trhu obdobně regulovaném trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, jestliže je tento zahraniční trh uveden v seznamu zahraničních trhů obdobných regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem vedeném Českou národní bankou, nebo se s nimi obchoduje na takovém zahraničním trhu nebo
 - cenných papírů vydávaných standardním fondem nebo zahraničním standardním fondem, které jsou veřejně nabízeny v Čes-

ké republice podle zákona upravujícího kolektivní investování.

- (2) Podílový fond podle odstavce 1 písm. f) musí splňovat následující podmínky:
- podléhá dohledu nebo má povolení k činnosti členského státu,
 - jeho hlavním cílem je uchování čisté hodnoty nebo výnosů nebo ve vyšší investice zvýšené o výnosy; hlavního cíle lze dosáhnout rovněž doplňkovým investováním do vkladů u regulovaných bank,
 - zajišťuje likviditu vypořádáním těchto nebo následujícího dne,
 - v souladu s hlavním cílem investuje výlučně do nástrojů peněžního trhu se splatností nebo zbytkovou splatností nejvýše 397 dnů a s váženou průměrnou splatností nejvýše půl roku,
 - investuje pouze do nástrojů peněžního trhu, kterým uznaná ratingová agentura přidělila rating, který patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni s výjimkou dvou nejhorších ratingových kategorií krátkodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury; podmínka ratingových kategorií musí být splněna u každé uznané ratingové agentury, která tomuto nástroji peněžního trhu rating přidělila.
- (3) Vyvážený důchodový fond investuje nejvýše 40 % hodnoty svého majetku do
- akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na právnícké osobě,
 - cenných papírů vydávaných standardním fondem kolektivního investování nebo zahraničním standardním fondem kolektivního investování, který investuje převážně do akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na právnícké osobě nebo
 - jiných investičních nástrojů, které odvozuji svoji hodnotu převážně od akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na právnícké osobě nebo od akciových indexů.
- (4) Vyvážený důchodový fond využívá techniky a nástroje sloužící k efektivnímu obhospodařování majetku v důchodovém fondu pouze k řízení měnového a úrokového rizika dle čl. 12.
- (5) Používány techniky a nástroje podle odstavce 4 mohou být pouze
- finanční deriváty, které jsou přijaty k obchodování na některém z předvodních míst,
 - finanční deriváty, které nejsou přijaty k obchodování na některém z předvodních míst, za předpokladu stanovených zákonem.
- (6) Nejčastěji používanými technikami a nástroji jsou finanční deriváty, a to úrokové a měnové swapy, forwardy a úrokové a měnové opce. Majetek, který není zajištěn proti měnovému riziku, může tvořit nejvýše 25 % hodnoty majetku ve vyváženém důchodovém fondu. Otevřená pozice vztahující se k finančním derivátům nesmí přesáhnout 80% hodnoty fondového vlastního kapitálu. Rizika spojená s uvedenými investicemi jsou popsána v článku 12.
- (7) Vyvážený důchodový fond nesmí investovat do investičních cenných papírů vydaných penzijní společností, která jej obhospodařuje, nebo osobou patřící do stejného koncernu jako tato penzijní společnost.
- (8) Vyvážený důchodový fond může provádět repo obchody s cennými papíry v majetku fondu. Protistranou takového obchodu je regulovaná banka.
- (9) Vyvážený důchodový fond může přijmout úvěr nebo půjčku se splatností nejdéle 6 měsíců. Souhrn všech přijatých úvěrů a půjček nesmí překročit 5 % hodnoty majetku ve vyváženém důchodovém fondu. Vyvážený důchodový fond nesmí přijmout úvěr nebo půjčku za účelem umožnění nákupu investičního nástroje.
- (10) Majetek ve vyváženém důchodovém fondu nesmí být použit k poskytnutí půjčky nebo úvěru, k poskytnutí daru, zajištění závazku třetí osoby nebo k úhradě závazku, který nesouvisí s jeho obhospodařováním.
- (11) Vyvážený důchodový fond nesmí uzavřít smlouvu o prodeji investičního nástroje, který není v majetku tohoto fondu.
- (12) Vyvážený důchodový fond nekoncentruje své investice v určitém hospodářském odvětví, státě či regionu, jiné části trhu nebo určitém druhu aktiv.

Článek 8

Investiční limity vůči jedné osobě

- Penzijní společnost může investovat nejvýše 5 % hodnoty majetku ve vyváženém důchodovém 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.
- Vklady vyváženého důchodového fondu u jedné regulované banky mohou dosáhnout nejvýše 10 % hodnoty majetku v tomto fondu.
- Riziko spojené s druhou smluvní stranou při operacích s finančními deriváty uvedenými v čl. 7 odst. 5 písm. b) nesmí překročit
 - 10 % hodnoty majetku ve vyváženém důchodovém fondu, pokud je druhou smluvní stranou regulovaná banka, nebo
 - 5% hodnoty majetku ve vyváženém důchodovém fondu, pokud je druhou smluvní stranou jiná osoba.
- Součet hodnot investic vyváženého důchodového fondu vůči jedné osobě v obchodech podle odstavců 1 až 3 nesmí překročit 10 % hodnoty majetku ve vyváženém důchodovém fondu.
- Vyvážený důchodový fond může investovat do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, která nepatří do stejného koncernu jako penzijní společnost, až 10 % hodnoty majetku v tomto fondu, jestliže součet investic, u nichž vyvážený důchodový fond využil tuto výjimku, nepřesáhne 40 % hodnoty majetku v tomto fondu; to neplatí pro dluhopisy a nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka.
- Vyvážený důchodový fond může investovat do dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou až 20 % hodnoty svého majetku, jestliže tyto investiční nástroje vydal nebo za ně převzal zárukou emitent uvedený v čl. 7 písm. a), b) nebo c), kterým není Česká republika nebo Česká národní banka.
- Součet hodnot investic vůči jedné osobě v obchodech podle odstavců 1 až 6 nesmí překročit 35 % hodnoty majetku ve vyváženém důchodovém fondu.
- Pro účely odstavců 1 až 7 se za jednu osobu považují i osoby tvořící koncern.

Článek 9

Investování do cenných papírů kolektivního investování

- Penzijní společnost investuje nejvýše 10 % hodnoty majetku ve vyváženém důchodovém fondu do cenných papírů vydávaných jedním standardním fondem kolektivního investování nebo jedním zahraničním standardním fondem kolektivního investování.
- Penzijní společnost může investovat celkově nejvýše 35 % hodnoty majetku ve vyváženém důchodovém fondu do cenných papírů vydávaných standardními fondy kolektivního investování nebo zahraničními standardními fondy kolektivního investování.

Článek 10

Podíly na jiných osobách a emisích investičních nástrojů

- Penzijní společnost může do svého majetku a do majetku ve vyváženém důchodovém fondu a Allianz dynamickým důchodovém fondu nabyt celkem akcie nebo obdobné cenné papíry představující podíl na právnícké osobě, které představují nejvýše 5 % podíl na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech jejich emitenta.
- Penzijní společnost může do majetku ve vyváženém důchodovém fondu nabyt nejvýše 10 % z celkové jmenovité hodnoty nebo z celkového počtu
 - akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na společnosti nebo jiné právnícké osobě, které vydal jeden emitent a s nimiž nejsou spojena hlasovací práva,
 - 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 investová-

- ní,
d) nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem.

Článek 11

Dočasné výjimky z limitů investování

- Penzijní společnost se může při dodržení principu rozložení rizika spojeného s investováním odchýlit od omezení stanovených v čl. 7 až 10 na dobu nejdéle 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření tohoto důchodového fondu nebo do doby, než hodnota majetku ve vyváženém důchodovém fondu přesáhne 100 000 000 Kč, pokud tato skutečnost nastane dříve. Vyvážený důchodový fond investuje na počátku tohoto období pouze do vkladů uvedených v čl. 7 odst. 1 písm. g), cenných papírů vydávaných podílovým fondem uvedeným v čl. 7 odst. 1 písm. f) a nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je osoba uvedená v čl. 7 odst. 1 písm. b) nebo c) nebo jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka. Během tohoto období se bude investování při respektování postupů pro kontrolu rizik a rizikový profil postupně přizpůsobovat požadavkům na skladbu majetku stanovenou v čl. 7 až 10 a zákonem.
- Pokud během 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření tohoto důchodového fondu přesáhne hodnota majetku ve vyváženém důchodovém fondu 50 000 000 Kč, investuje penzijní společnost alespoň 40 000 000 Kč do instrumentů uvedených v čl. 7 odst. 1 písm. a), c), d), e), h) a i) při dodržení pravidel uvedených v čl. 7 odst. 3 a v čl. 8 až 10, a to nejméně do tří různých emisí. Objem investic do jedné emise nepřesáhne 25 000 000 Kč. Takto zainvestuje penzijní společnost nejpozději 30 kalendářních dnů poté, co hodnota majetku ve vyváženém důchodovém fondu přesáhla 50 000 000 Kč. Pokud během 30 kalendářních dnů od dosažení této hranice hodnota majetku ve fondu opět pod tuto hranici poklesne, nemusí penzijní společnost investování podle tohoto odstavce provést.
- Pokud během 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření tohoto důchodového fondu přesáhne hodnota majetku v důchodovém fondu státních dluhopisů 80 000 000 Kč, investuje penzijní společnost alespoň 70 000 000 Kč do instrumentů uvedených v čl. 7 odst. 1 písm. a), c), d), e), h) a i) při dodržení pravidel uvedených v čl. 7 odst. 3 a v čl. 8 až 10, a to nejméně do čtyř různých emisí. Objem investic do jedné emise nepřesáhne 25 000 000 Kč. Takto zainvestuje penzijní společnost nejpozději 30 kalendářních dnů poté, co hodnota majetku ve vyváženém důchodovém fondu přesáhla 80 000 000 Kč. Pokud během 30 kalendářních dnů od dosažení této hranice hodnota majetku ve fondu opět pod tuto hranici poklesne, nemusí penzijní společnost investování podle tohoto odstavce provést.

Článek 12

Rizikový profil vyváženého důchodového fondu

- Hodnota důchodové jednotky může klesat i stoupat a návratnost vložených prostředků není zaručena.
- Jelikož vyvážený důchodový fond částečně investuje na akciovém trhu a taktéž do korporátních dluhopisů nižší kvality, je jeho rizikovitost vyšší oproti důchodovému fondu státních dluhopisů a fondu konzervativnímu důchodovému fondu, což ovlivňuje i proměnlivost výnosů. Ta je významně ovlivněna akciovou složkou v portfoliu, kde je proměnlivost výnosů vyšší. Rizikovitost vyváženého důchodového fondu je na úrovni 4 na rizikové stupnici tvořené celými čísly ve vzestupném pořadí podle volatility vyváženého důchodového fondu od 1 do 7, kde rizikovitost na úrovni 1 značí nejnižší volatilitu a rizikovitost na úrovni 7 značí nejvyšší volatilitu.
- Investice prostředků vyváženého důchodového fondu je významně systavena níže uvedeným rizikům
 - tržnímu riziku, tj. riziku ztráty vyplývající z vlivu změn vývoje celkové hodnoty na ceny a hodnoty jednotlivých majetkových hodnot v majetku tohoto fondu,
 - úvěrovému riziku, tj. riziku ztráty spočívajícímu v tom, že emitent nebo protistrana nedodrží svůj závazek,

- c) měnovému riziku, spojenému s pohybem kurzu měny; toto riziko je ve vyváženém důchodovém fondu omezeno použitím vhodných technik a nástrojů, přičemž majetek, který není zajištěn proti měnovému riziku, může tvořit nejvýše 25 % hodnoty majetku ve vyváženém důchodovém fondu,
- d) riziku koncentrace investic v rámci vyváženého důchodového fondu do určitého odvětví či geografické oblasti, přičemž koncentrace se řídí pomocí systému limitů způsobu investování fondu dle statutu a zákona.
- (4) Investice prostředků vyváženého důchodového fondu také podléhají rizikům významně snížených systémem řízení rizik, a to
- a) riziku vypořádání spojeného s tím, že vypořádání transakce neproběhne tak, jak se předpokládalo z důvodu, že protistrana nezaplátí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě,
- b) operačnímu riziku, tj. riziku spočívajícím ve vztávaném nedostatků či selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí a riziku ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolvencí, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek vyváženého důchodového fondu,
- c) riziku spojenému s možností, že ze zákonem stanovených důvodů může být vyvážený důchodový fond zrušen, zejména z důvodu zrušení penzijní společnosti s likvidací nebo rozhodnutím soudu,
- d) riziku spojenému s použitím technik a nástrojů sloužících k efektivnímu obhospodařování majetku ve vyváženém důchodovém fondu, resp. s investicemi do finančních derivátů. Tato rizika mají zejména povahu tržních rizik. Investice do finančních derivátů jsou spojeny s pákovým efektem, který němuž může vést změna hodnoty podkladových aktiv k mnohonásobně větší změně hodnoty finančního derivátu. Tato rizika jsou omezena díky tomu, že všechny finanční deriváty v portfoliu fondu jsou uzavřeny za účelem zajištění jiných finančních hodnot v portfoliu.

Článek 13

Informace o historické výkonnosti vyváženého důchodového fondu

- (1) Údaje o historické výkonnosti vyváženého důchodového fondu tvoří přílohu č. 3 po prvním a dalším roce trvání fondu.
- (2) Informace o historické výkonnosti vyváženého důchodového fondu jsou uvedeny v podobě sloupcového diagramu zobrazujícího roční výnosy po zdanění za posledních alespoň 10 po sobě následujících let.
- (3) Výpočet historické výkonnosti vychází z hodnoty fondového vlastního kapitálu po odečtení úplaty za obhospodařování ve vyváženém důchodovém fondu.
- (4) Informace o historické výkonnosti nezahrnují údaje o výkonnosti vyváženého důchodového fondu za rok, v němž se sdělení uveřejnilo nebo má uveřejnit.
- (5) Pokud během období zobrazovaného ve sloupcovém diagramu podle odstavce 2 došlo k podstatné změně investičních cílů, nebo způsobu investování ve vyváženém důchodovém fondu, které ovlivnily jeho výkonnost, uvede se ve sloupcovém diagramu i období předcházející této změně. Údaj vztahující se k tomuto období se doplní vysvětlivkou, že dané výkonnosti bylo dosaženo za jiných okolností.
- (6) Údaje použité ve sloupcovém diagramu se týkají minulosti a výkonnost v minulosti není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.

Článek 14

Zásady hospodaření

- (1) Účetním obdobím ve vyváženém důchodovém fondu je kalendářní rok.
- (2) Investiční nástroje v majetku vyváženého důchodového fondu jsou oceňovány ke dni stanovení aktuální hodnoty důchodové jednotky.
- (3) Majetek neuvedený v odstavci 2 a závazky plynoucí ze smluv uzavřených na účet vyváženého důchodového fondu jsou oceňovány jedenkrát ročně, a to poslední kalendářní den roku.

- (4) Vyvážený důchodový fond oceňuje v průběhu účetního období svůj majetek a závazky ke dni stanovení aktuální hodnoty důchodové jednotky, a to bez sestavení účetní závěrky.
- (5) Majetek a závazky plynoucí z obhospodařování majetku ve vyváženém důchodovém fondu se oceňují reálnou hodnotou.
- (6) Při stanovení reálné hodnoty majetku a závazků postupuje vyvážený důchodový fond podle mezinárodních účetních standardů upravených právem EU (nařízením Komise (ES) č. 1126/2008, kterým se přijímají některé mezinárodní účetní standardy v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002).
- (7) Vytvářený zisk vyváženého důchodového fondu je v plném rozsahu ponechán v důchodovém fondu jako zdroj pro další investice a zvyšuje hodnotu důchodové jednotky.

Článek 15

Pravidla pro výpočet aktuální hodnoty důchodové jednotky a pro přepisování a odepisování důchodových jednotek

- (1) Hodnota důchodové jednotky se vyjadřuje v českých korunách a určuje se s přesností na čtyři desetinná místa.
- (2) Aktuální hodnotou důchodové jednotky je hodnota fondového vlastního kapitálu vyváženého důchodového fondu, ve které se zohlední odpovídající část standardních nákladů ovlivňujících fondový vlastní kapitál vyváženého důchodového fondu, ke dni stanovení aktuální hodnoty důchodové jednotky dělená počtem všech důchodových jednotek evidovaných na osobních důchodových účtech všech účastníků ve vztahu k tomuto důchodovému fondu ke dni stanovení aktuální hodnoty důchodové jednotky.
- (3) Standardními náklady ovlivňujícími fondový vlastní kapitál vyváženého důchodového fondu se pro účely stanovení aktuální hodnoty důchodové jednotky podle odstavce 2 rozumí úplata podle čl. 16 a očekávaná daňová povinnost ke dni výpočtu reálné hodnoty majetku a závazků.
- (4) Aktuální hodnota důchodové jednotky se stanoví dle odstavce 2 nejméně jednou týdně a je uveřejněna na internetových stránkách www.allianz.cz nejpozději do 2 pracovních dnů. Aktuální hodnota důchodové jednotky se pro účely odstavců 5 a 6 je platná ode dne následujícího po dni, ke kterému byla stanovena předchozí aktuální hodnota důchodové jednotky, do dne, ke kterému byla stanovena aktuální hodnota důchodové jednotky.
- (5) Penzijní společnost ke dni připsání prostředků účastníka na účet vyváženého důchodového fondu účastníka připiše na majetkový podúčet osobního důchodového účtu účastníka počet důchodových jednotek odpovídající podílu hodnoty připsaných prostředků a aktuální hodnoty důchodové jednotky vyváženého důchodového fondu a z peněžního podúčtu osobního důchodového účtu účastníka odepíše peněžitou částku odpovídající počtu připsaných důchodových jednotek násobenou aktuální hodnotou důchodové jednotky vyváženého důchodového fondu.
- (6) Penzijní společnost odepíše z majetkového podúčtu osobního důchodového účtu účastníka důchodové jednotky a na peněžní podúčet osobního důchodového účtu účastníka připiše peněžitou částku odpovídající počtu odepsaných důchodových jednotek násobenou aktuální hodnotou důchodové jednotky vyváženého důchodového fondu, a to ke dni
- a) doručení rozhodnutí o zaregistrování pojistné smlouvy o pojištění důchodu,
- b) doručení výzvy o převod 60 % prostředků účastníka do státního rozpočtu nebo sdělení o převodu důchodových práv,
- c) doručení žádosti o převod prostředků nebo výplatu v případě úmrtí účastníka ve spočítané době,
- d) doručení žádosti účastníka o převod jeho prostředků do jiného důchodového fondu též penzijní společnosti,
- e) doručení rozhodnutí o zaregistrování další smlouvy o důchodovém spoření.

Článek 16

Informace o úplatě penzijní společnosti

- (1) Penzijní společnost má nárok na úplatu hrazenou z majetku ve vy-

váženém důchodovém fondu. Tato úplata je tvořena

- a) úplatou za obhospodařování majetku ve vyváženém důchodovém fondu,
- b) úplatou za zhodnocení majetku ve vyváženém důchodovém fondu.
- (2) Z úplaty se hradí veškeré náklady, které hradí penzijní společnost v souvislosti se svým podnikáním v důchodovém spoření třetím osobám, zejména
- a) úplata za výkon činnosti depozitáře vyváženého důchodového fondu a auditora,
- b) poplatky hrazené bance,
- c) odměna jiným osobám než penzijní společnosti nabízejícím a zprostředkovávajícím důchodové spoření a za správu smluv o důchodovém spoření a související činnosti,
- d) poplatky hrazené osobě provádějící vypořádání obchodů s investičními nástroji, převodním místům, obchodníkům s cennými papíry,
- e) náklady na propagaci a reklamu,
- f) náklady za zprostředkování smluv o důchodovém spoření.
- (3) Výše úplaty podle odstavce 1 písm. a) je nejvýše 0,5 % z průměrné roční hodnoty fondového vlastního kapitálu vyváženého důchodového fondu. Výše úplaty za obhospodařování majetku ve vyváženém důchodovém fondu na následující kalendářní měsíc je stanovena na základě rozhodnutí představenstva penzijní společnosti a je uveřejněna na internetových stránkách www.allianz.cz vždy do 15. dne kalendářního měsíce předcházejícímu příslušnému kalendářnímu měsíci. Pokud představenstvo nevydá rozhodnutí dle tohoto odstavce platí výše úplaty na předešlý kalendářní měsíc.
- (4) Příslušným obdobím je období příslušného kalendářního roku.
- (5) Průměrná roční hodnota fondového vlastního kapitálu ve vyváženém důchodovém fondu se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot fondového vlastního kapitálu fondu za každý den příslušného období, k němuž byla hodnota fondového vlastního kapitálu stanovena.
- (6) Úplata stanovena podle odstavce 3 se sníží o náklady na nákup, prodej a držení cenných papírů vydávaných fondem kolektivního investování.
- (7) Výše úplaty za zhodnocení majetku ve vyváženém důchodovém fondu je nejvýše 10 % z rozdílů průměrné hodnoty důchodové jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty důchodové jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku důchodového fondu vynásobené průměrným počtem důchodových jednotek v příslušném období. Výše úplaty za zhodnocení majetku ve vyváženém důchodovém fondu na následující kalendářní rok je stanovena na základě rozhodnutí představenstva penzijní společnosti a je uveřejněna na internetových stránkách www.allianz.cz vždy do 15. prosince kalendářního roku předcházejícímu příslušnému kalendářnímu roku. Pokud představenstvo nevydá rozhodnutí dle tohoto odstavce platí výše úplaty na předešlý kalendářní rok.
- (8) Penzijní společnost nemá nárok na úplatu za zhodnocení majetku ve vyváženém důchodovém fondu v případě, že průměrná roční hodnota důchodové jednotky fondu v příslušném období byla rovna nebo nižší než nejvyšší průměrná roční hodnota důchodové jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku vyváženého důchodového fondu.
- (9) Průměrná hodnota důchodové jednotky vyváženého důchodového fondu se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot důchodových jednotek fondu za každý den příslušného období.
- (10) Pro účely stanovení úplaty podle odstavce 3 se náklady na držení cenných papírů vydaných fondem kolektivního investování rozumí zejména podíl na celkové výši nákladů hrazených z majetku fondu kolektivního investování, který odpovídá investici v tomto fondu kolektivního investování.
- (11) Nárok penzijní společnosti na úhradu úplaty za obhospodařování majetku ve vyváženém důchodovém fondu vzniká ke dni ocenění majetku a závazků ve vyváženém důchodovém fondu podle čl. 14 odst. 4. Úplata za obhospodařování se hradí vždy k 15. dni kalendářního měsíce a k poslednímu dni kalendářního měsíce za neuhraze-

né období.

- (12) Nárok penzijní společnosti na úplatu za zhodnocení majetku ve vyváženém důchodovém fondu vzniká k poslednímu dni příslušného období. Úplata za zhodnocení majetku ve vyváženém důchodovém fondu se hradí vždy k poslednímu dni měsíce ledna následujícího roku.

Článek 17

Poplatky

- (1) Penzijní společnost má kromě úplaty podle čl. 16 nárok pouze na jednorázové poplatky od účastníka, v případě, že ten požádá o
- a) změnu strategie spoření účastníka určenou ve smlouvě o důchodovém spoření,
- b) převod prostředků k jiné penzijní společnosti,
- c) odeslání výpisu důchodového spoření častěji než jednou ročně,
- d) poskytování informací jiným způsobem než stanoví statut nebo zákon.
- (2) Poplatek za převod prostředků podle odstavce 1 písm. b) uhradí účastník při podání žádosti o převod. Tento poplatek není hrazen z prostředků účastníka evidovaných na osobním důchodovém účtu. Započtení tohoto poplatku proti převáděným prostředkům účastníka není připustné.
- (3) Výše poplatků podle odstavce 1 jejich výčet je uveden v příloze č. 2 a kromě odstavce 1 písm. b) odráží skutečně vynaložené náklady na jejich provedení.

Článek 18

Informace o depozitáři vyváženého důchodového fondu

- (1) Funkci depozitáře vykonává: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., se sídlem Železťavská 1525/1, 140 92 Praha 4 - Michle, IČ: 64 94 82 42.
- (2) Pro výkon funkce depozitáře se uzavírá depozitářská smlouva na dobu neurčitou podle zákona o důchodovém spoření.
- (3) O změně depozitáře podle stanov rozhoduje představenstvo penzijní společnosti po předchozím souhlasu dozorčí rady penzijní společnosti.
- (4) Změnu depozitáře musí schválit Česká národní banka.
- (5) Depozitář nesvěřil úschovu nebo kontrolu majetku ve vyváženém důchodovém fondu jiné osobě.

Článek 19

Hlavní činnosti depozitáře

- (1) Depozitář
- a) zajišťuje úschovu majetku ve vyváženém důchodovém fondu nebo, pokud to povaha věci vylučuje, kontroluje stav tohoto majetku,
- b) eviduje a kontroluje pohyb veškerého majetku ve vyváženém důchodovém fondu, peněžních prostředků vyváženého důchodového fondu a peněžních prostředků na účtu pro příjem plateb pojistného, převádění prostředků účastníka a provádění úhrad dle zákona v případě, že neprobíhají z účtu dynamického důchodového fondu c) kontroluje, zda důchodové jednotky vyváženého důchodového fondu jsou připsovány a odepisovány v souladu se smlouvami s účastníky, statutem a zákonem,
- d) kontroluje, zda aktuální hodnota důchodové jednotky vyváženého důchodového fondu je vypočítána v souladu se statutem a zákonem,
- e) provádí pokyny penzijní společnosti nebo jiné osoby, která obhospodařuje majetek vyváženého důchodového fondu, které nejsou v rozporu se statutem, depozitářskou smlouvou nebo zákonem,
- f) zajišťuje vypořádání obchodů s majetkem ve vyváženém důchodovém fondu v obvyklé lhůtě,
- g) kontroluje, zda výnos z majetku ve vyváženém důchodovém fondu je používán v souladu se statutem a zákonem,
- h) kontroluje, zda majetek ve vyváženém důchodovém fondu je nabyván a zcizován v souladu se statutem a zákonem,

- i) kontroluje postup při oceňování majetku ve vyváženém důchodovém fondu a závazků vyváženého důchodového fondu v souladu se statutem a zákonem,
 - j) kontroluje, zda převod prostředků účastníka probíhá v souladu se zákonem a s oznámením správce Centrálního registru nebo sdělením České správy sociálního zabezpečení o souhlasu s převodem 60 % prostředků účastníka do státního rozpočtu nebo důchodových práv účastníka do důchodových systémů Evropských společenství nebo jejich institucí,
 - k) kontroluje, zda byla úplata za obhospodařování majetku ve vyváženém důchodovém fondu vy-počtena v souladu se statutem a zákonem.
- (2) Depozitář nesvědčí výkon své činnosti jiné osobě.

Článek 20

Informace o činnosti vykonávané prostřednictvím jiné osoby

Penzijní společnost nepověřila jinou osobu výkonem obhospodařování majetku ve vyváženém důchodovém fondu ani jinou osobu nepověřila obhospodařování části majetku fondu.

Článek 21

Dohled

- (1) Dohled nad dodržováním povinností stanovených zákonem o důchodovém spoření, statutem vyváženého důchodového fondu, depozitářskou smlouvou a rozhodnutím vydaným podle zákona o důchodovém spoření vykonává Česká národní banka se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ: 115 03, tel. 800 160 170, e-mailová adresa podatelna@cnb.cz, internetová adresa <http://www.cnb.cz>. Dohled je vykonáván v zájmu ochrany účastníků.
- (2) Povolení k vytvoření vyváženého důchodového fondu, výkon dohledu a schválení statutu Českou národní bankou nejsou zárukou návratnosti vložených prostředků nebo výkonnosti fondu, nemožno vyloučit porušení právních povinností či statutu penzijní společnosti depozitářem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.
- (3) Penzijní společnost informuje Českou národní banku o své činnosti v rozsahu, způsobem a ve lhůtách stanovených zákonem o důchodovém spoření a příslušnými prováděcími právními předpisy.

Článek 22

Základní daňové informace

- (1) Zdanění ve vyváženém důchodovém fondu podléhá daňovým předpisům České republiky, zejména zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
- (2) Sazba daně platná v době schvalování tohoto statutu činí pro důchodový fond penzijní společnosti 5% ze základu daně. Základ daně se stanoví odděleně za každý jednotlivý důchodový fond.
- (3) Do základu daně důchodového fondu se nezahrnují příjmy
 - a) z nichž je daň vybírána srážkou,
 - b) úrokové příjmy z dluhopisu a obdobného cenného papíru v zahraničí,
 - c) z dividend a z podílů na likvidačním zůstatku nebo jim obdobná plnění plynoucí ze zahraničí,
 - d) ze směnky vystavené bankou k zajištění pohledávky vzniklé z vkladu věřitele,
 - e) z vkladního listu a vkladu mu na roveň postavenému,
 - f) z úroků, výher a jiných výnosů z vkladu na vkladní knížce a vkladovém účtu.
- (4) Dividendové příjmy plynoucí vyváženému důchodovému fondu z tuzemská jsou od daně osvobozené.

Článek 23

Informování účastníků o hospodaření vyváženého důchodového fondu

- (1) Penzijní společnost uveřejňuje na své internetové adrese [http://](http://www.allianz.cz)

www.allianz.cz

- a) nejpozději do 4 měsíců po skončení účetního období výroční zprávu vyváženého důchodového fondu podle zákona upravujícího účetnictví ověřenou auditorem,
 - b) nejpozději do 2 měsíců po uplynutí prvních 6 měsíců po skončení účetního období pololetní zprávu vyváženého důchodového fondu,
 - c) jednou týdně informací o
1. aktuální hodnotě důchodové jednotky vyváženého důchodového fondu,
 2. aktuální hodnotě fondového vlastního kapitálu vyváženého důchodového fondu,
 3. aktuálním celkovým počtu důchodových jednotek evidovaných na osobních důchodových účtech všech účastníků ve vztahu k vyváženému důchodovému fondu,
 - d) každý kalendářní měsíc informaci o skladbě majetku a struktuře investičních nástrojů v majetku vyváženého důchodového fondu,
 - e) čtvrtletně informaci o výsledku hospodaření vyváženého důchodového fondu,
 - f) aktuální sdělení klíčových informací.
- (2) Hodnoty podle odstavce 1 písm. c) penzijní společnost uveřejní vždy během dvou pracovních dnů.
 - (3) Pokud valná hromada penzijní společnosti ve lhůtě podle odstavce 1 písm. a) neschválí řádnou účetní závěrku, penzijní společnost ji zašle České národní bance spolu s důvody, pro které nebyla schválena, a způsobem řešení připomínek valné hromady. Pokud soud rozhodne o neplatnosti usnesení valné hromady, kterým valná hromada penzijní společnosti schválila účetní závěrku, zašle penzijní společnost bez zbytečného odkladu České národní bance pravomocný rozsudek v této věci. Všechny výše uvedené údaje a skutečnosti penzijní společnost bezodkladně uveřejní na internetové adrese uvedené v odstavci 1.
 - (4) Výroční a pololetní zprávy za poslední 3 účetní období jsou na požádání účastníkům bez zbytečného odkladu bezplatně zaslány, a to elektronicky nebo také v listinné podobě za náhradu účelně vynaložených nákladů.
 - (5) V sídle penzijní společnosti jsou přístupné
 - a) zprávy o hospodaření a údaje podle odstavce 1 až 3,
 - b) statut a zprávy o jeho změnách, smlouva o důchodovém spoření, smluvní podmínky pro důchodové spoření a stanovy společnosti,
 - c) seznam členů představenstva a dozorčí rady penzijní společnosti,
 - 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.
 - (6) Statut a sdělení klíčových informací jsou na požádání účastníkům bez zbytečného odkladu bezplatně zaslány, a to elektronicky nebo také v listinné podobě. Sdělení klíčových informací musí být v souladu s údaji obsaženými ve statutu. Tyto informace jsou uveřejněny také na internetové adrese www.allianz.cz.
 - (7) Dodatečné informace o vyváženém důchodovém fondu je možné získat na adrese Allianz penzijní společnosti, a. s., Ke Štvanici 656/3, Praha 8, PSČ: 186 00, telefon: 841 170 000, e-mailová adresa: klient@allianz.cz, internetová adresa: <http://www.allianz.cz>.

Článek 24

Převod obhospodařování důchodových fondů

- (1) Penzijní společnost nemůže převést obhospodařování vyváženého důchodového fondu na jinou penzijní společnost. Penzijní společnost však může s předchozím povolením České národní banky převést obhospodařování všech důchodových fondů na jinou penzijní společnost.
- (2) Převodem obhospodařování všech důchodových fondů není dotčena odpovědnost převádějící penzijní společnost za porušení povinností při obhospodařování důchodových fondů, jejichž obhospodařování bylo převedeno (dále jen „převedené důchodové fondy“).
- (3) Česká národní banka udělí povolení k převodu obhospodařování

všech důchodových fondů, neohrozí-li převod zájmy účastníků převáděných důchodových fondů. Součástí výroku rozhodnutí o udělení povolení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů je i schválení změny depozitáře. Statuty převedených důchodových fondů jsou od okamžiku nabytí právní moci rozhodnutí o povolení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů závazné i pro přejímající penzijní společnost. Ke stejnému dni přecházejí i práva a povinnosti plynoucí ze smluv o důchodovém spoření uzavřených převádějící penzijní společností. Přejímající penzijní společnost informuje neprodleně po dni nabytí právní moci rozhodnutí o povolení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů účastníky těchto důchodových fondů o tomto povolení a jejich právu na bezplatný převod prostředků k jiné penzijní společnosti. Převod prostředků k jiné penzijní společnosti je zpoplatněn dle přílohy č. 2 v případě, že účastník o něj požádá po uplynutí 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o převodu obhospodařování všech důchodových fondů.

Článek 25

Sloučení vyváženého důchodového fondu

- (1) Penzijní společnost, na kterou bylo převedeno obhospodařování všech důchodových fondů jiné penzijní společnosti, je povinna nejpozději do jednoho roku ode dne nabytí právní moci rozhodnutí České národní banky o převedení všech důchodových fondů podat žádost o povolení sloučení důchodových fondů stejného typu tak, aby obhospodařovala 1 důchodový fond státních dluhopisů, 1 konzervativní důchodový fond, 1 vyvážený důchodový fond a 1 dynamický důchodový fond.
- (2) Česká národní banka nepovolí sloučení důchodových fondů, pokud
 - a) tím jsou ohroženy zájmy účastníků slučovaných důchodových fondů, nebo
 - b) je to nevhodné z hlediska složení majetku v důchodových fondech navržených ke sloučení.
- (3) V případě zániku vyváženého důchodového fondu sloučením, dnem stanoveným v rozhodnutí České národní banky o povolení sloučení důchodových fondů se zrušuje bez likvidace a majetek v něm obsažený se stává součástí majetku přejímajícího důchodového fondu. Vyvážený důchodový fond nelze zrušit s likvidací. Pokud v rozhodnutí České národní banky o povolení sloučení důchodových fondů není uveden den zániku zrušovaného důchodového fondu, zaniká tento důchodový fond uplynutím 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto rozhodnutí.
- (4) Dnem zániku vyváženého důchodového fondu se jeho účastníci stávají účastníky přejímajícího důchodového fondu.
- (5) Žadatel uveřejní na svých internetových stránkách neprodleně po nabytí právní moci rozhodnutí České národní banky, kterým se povoluje sloučení důchodových fondů, toto rozhodnutí, statuty přejímajících důchodových fondů a informace o možnostech účastníků uplatnit právo na bezplatný převod prostředků k jiné penzijní společnosti. Převod prostředků k jiné penzijní společnosti je zpoplatněn dle přílohy č. 2 v případě, že účastník o něj požádá po uplynutí 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o sloučení důchodových fondů.

Článek 26

Změny statutu

- (1) Změna statutu podléhá předchozímu schválení Českou národní bankou, jinak je neplatná. Česká národní banka neschválí změnu statutu, kterou by mohly být ohroženy zájmy účastníků.
- (2) Ke změně statutu není třeba její předchozí schválení Českou národní bankou, je-li jejím předmětem
 - a) údaj přímo vyplývající ze změn týkajících se penzijní společnosti, vyváženého důchodového fondu nebo depozitáře,
 - b) informace o výkonnosti či o skutečných nebo předpokládaných výsledcích hospodaření vyváženého důchodového fondu, která vyžaduje pravidelnou aktualizaci, nebo
 - c) jednoduchá změna, která se netýká postavení nebo zájmů účastníků,

- (3) Ke změně statutu dále není třeba předchozí schválení Českou národní bankou, pokud se jedná o změny
 - a) základních informací o fondu podle čl. 2 odst. 1 až 3 a 7,
 - b) informací o penzijní společnosti podle čl. 3 a 4,
 - c) investičních cílů a způsobu investování dle čl. 7 odst. 10 a 11,
 - d) syntetického ukazatele podle čl. 12,
 - e) sloupcového diagramu podle přílohy č. 3,
 - f) informací o depozitáři podle čl. 18,
 - g) informací o činnosti vykonávaných prostřednictvím jiné osoby dle článku 20,
 - h) dalších informací dle odstavce 4 a 5 tohoto článku a článku 23 odst. 7,
 - i) odkazů na právní předpisy vyvolané jejich změnami, za podmínek uvedených v § 45 odst. 6 písm. c) zákona o důchodovém spoření, a změny dílčích údajů o osobách uvedených ve statutu, zejména změna sídla, předmětu podnikání, úřední změna nebo přijetí, a
 - j) dalších informací a údajů, které nejsou minimálními náležitostmi statutu dle příslušných právních předpisů.
- (4) Jakékoliv změny statutu musí být schváleny představenstvem penzijní společnosti.
- (5) Statut a jeho změny nabývají platnosti schválením Českou národní bankou. V případech změn, které nevyžadují předchozí souhlas České národní banky, nabývají změny platnosti dnem schválení představenstvem.

Článek 27

Závěrečná ustanovení

Tento Statut byl schválen představenstvem společnosti dne 19.12.2012.

RNDr. Jakub Strnad, Ph.D.
Ing. Petr Sosík, Ph.D., CFA
předseda představenstva
člen představenstva

Příloha č. 1 Vedoucí osoby a jejich činnost

Příloha č. 2 Poplatky

Příloha č. 3 Informace o historické výkonnosti vyváženého důchodového fondu

Příloha č. 1 Vedoucí osoby penzijní společnosti (ke dni schválení statutu)

Mgr. Karel Waisser, člen představenstva
Člen představenstva Allianz pojišťovny, a s. Nevykonává další hlavní činnost vedoucí osoby, která má význam ve vztahu k penzijní společnosti ve smyslu § 5 písm. f) vyhlášky č. 57/2012 Sb.

Mgr. Libor Novák, prokurista společnosti
Nevykonává jinou hlavní činnost vedoucí osoby, která má význam ve vztahu k penzijní společnosti ve smyslu § 5 písm. f) vyhlášky č. 57/2012 Sb.

Příloha č. 2 Poplatky

Služba	Výjimky	Důchodové spoření	Způsob úhrady
Poskytování informací účastníkovi telefonicky	-	Zdarma	-
Provedení identifikace při uzavření smlouvy, v průběhu trvání smlouvy, při žádosti o výplatu dávky	-	zdarma	-
Provedení zařazení/vyřazení pod rámcovou smlouvu	-	zdarma	-
Převod k jiné penzijní společnosti	- pokud mezi vznikem účasti na důchodovém spoření a dnem doručení výpovědi nebo dnem uzavření dohody o skončení smlouvy uplynulo více než 5 let - pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o a) schválení změny statutu důchodového fondu, b) povolení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů, c) povolení sloučení důchodových fondů, d) sloučení penzijních společností nebo e) nařízení převodu obhospodařování důchodových fondů, - a doručením výpovědi nebo uzavřením dohody o skončení smlouvy uplynulo méně než 6 měsíců	800 Kč	Z platby účastníka na poplatkový bankovní účet
Sjednání korespondenční (kontaktní) adresy	-	zdarma	-
Sjednání, provádění a případně zrušení služby „Zasílání dopisů e-mailem“	-	zdarma	-
Sjednání, provádění a případně zrušení služeb AUTObalance a AUTOpilot PLUS	-	zdarma	-
Uzavření smlouvy	-	zdarma	-
Vedení majetkového účtu účastníka	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání dopisu s informací o změně strategie spoření vyplývající ze zákona nebo ze smlouvy	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání mimořádného potvrzení o přijetí smlouvy	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání mimořádného potvrzení pro daňové účely	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání mimořádného výpisu	- oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč ¹	Z důchodových jednotek
Vyhotovení a odeslání prvního potvrzení o přijetí smlouvy	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání prvního potvrzení pro daňové účely	-	zdarma	-
Vyhotovení a zaslání přehledu došlých plateb	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč ¹	Z důchodových jednotek
Vyhotovení a zaslání přehledu plateb	- oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč ¹	Z důchodových jednotek
Vyhotovení a zaslání řádného ročního výpisu	-	zdarma	-
Zaslání statutu a sdělení klíčových informací	-	zdarma	-
Zaslání výroční a pololetní zprávy za poslední 3 účetní období elektronicky	-	zdarma	-
Zaslání výroční a pololetní zprávy za poslední 3 účetní období v listinné podobě	- oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč ¹	Z důchodových jednotek
Změna jména, příjmení, adresy	-	zdarma	-
Změna obchodních	-	zdarma	-
Změna ostatní údajů o účastníkovi na smlouvě	-	zdarma	-

Změna strategie (alokace – nákup jednotek za budoucí příspěvky)	- Změna strategie spoření poskytovaná v rámci služeb AUTOpilot a AUTOpilot PLUS; služby jsou popsány ve Smluvních podmínkách pro důchodové spoření - první změna strategie v kalendářním roce, pokud v kalendářním roce nebyla změna strategie spoření na žádost účastníka provedena, převádí se změna strategie spoření zdarma do dalšího kalendářního roku - oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s. - pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o a) schválení změny statutu důchodového fondu, b) povolení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů, c) povolení sloučení důchodových fondů, d) sloučení penzijních společností nebo e) nařízení převodu obhospodařování důchodových fondů - a doručením žádosti o změnu strategie spoření uplynulo méně než 6 měsíců	60 Kč ¹	Z důchodových jednotek
Změna strategie (Převod z účastnického fondu do účastnického fondu v rámci jedné penzijní společnosti)	- Změna strategie spoření AUTObalance, AUTOpilot a AUTOpilot PLUS; služby jsou popsány ve Smluvních podmínkách pro důchodové spoření - první změna strategie v kalendářním roce, pokud v kalendářním roce nebyla změna strategie spoření na žádost účastníka provedena, převádí se změna strategie spoření zdarma do dalšího kalendářního roku - oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s. - pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o a) schválení změny statutu důchodového fondu, b) povolení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů, c) povolení sloučení důchodových fondů, d) sloučení penzijních společností nebo e) nařízení převodu obhospodařování důchodových fondů - a doručením žádosti o změnu strategie spoření uplynulo méně než 6 měsíců	60 Kč ¹	Z důchodových jednotek
Zpracování a výplata úhrady prostředků	-	zdarma	-
Zpracování předběžné orientační výše úhrady prostředků	-	zdarma	-
Zpracování připsané platby	-	zdarma	-
Zpracování ukončení smlouvy od počátku na základě rozhodnutí Centrálního registru smluv	-	zdarma	-

U výjimek se poplatky neplatí.

U služby s poplatkem, kdy je zasílán dopis a účastník má sjednanou službu zasílání dopisů e-mailem, je poplatek snížen z 60 Kč na 50 Kč.

¹ Představenstvo penzijní společnosti může rozhodnout o snížení poplatku, přičemž výši tohoto poplatku uveřejní na svých internetových stránkách www.allianz.cz

Příloha č. 3 Informace o historické výkonnosti vyváženého důchodového fondu

Vzhledem k tomu, že od vytvoření vyváženého důchodového fondu je méně než rok, informace o historické výkonnosti vyváženého důchodového fondu nelze uvést.

STATUT ALLIANZ DYNAMICKÝ DŮCHODOVÝ FOND, ALLIANZ PENZIJNÍ SPOLEČNOST, A. S.

Preambule

Allianz dynamický důchodový fond, Allianz penzijní společnost, a. s., byl vytvořen jako dynamický důchodový fond podle zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření pro účely provozování důchodového spoření, nazývaného II. pilířem důchodového systému, které spočívá ve shromažďování a obhospodařování příspěvků účastníků spoření v důchodových fondech a vyplácejí dávek podle uvedeného zákona.

Článek 1 Vymezení pojmů

Pro účely tohoto statutu se rozumí

- (1) účastníkem fyzická osoba, starší 18 let, která uzavřela s penzijní společností smlouvu o důchodovém spoření,
- (2) statutem statutu Allianz dynamického důchodového fondu, Allianz penzijní společnost, a. s., který obsahuje zejména informace o způsobu investování tohoto fondu, informace nezbytné pro účastníka k přesnému a správnému posouzení jeho rozhodnutí o umístění prostředků účastníka do tohoto fondu a vysvětlení rizik spojených s důchodovým spořením,
- (3) zákonem o důchodovém spoření nebo též zákonem zákon č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, ve znění pozdějších předpisů,
- (4) vedoucí osobou člen statutárního orgánu, statutární orgán, výkonný ředitel nebo osoba, která jiným způsobem skutečně řídí činnost Allianz penzijní společnosti, a. s.,
- (5) členským státem členský stát Evropské unie nebo jiný smluvní stát Dohody o Evropském hospodářském prostoru,
- (6) jiným členským státem členský stát Evropské unie jiný než Česká republika,
- (7) regulovanou bankou
 - a) banka se sídlem v České republice,
 - b) zahraniční banka se sídlem v jiném členském státě,
 - c) zahraniční banka se sídlem ve státě, který není členským státem a který vyžaduje dodržování pravidel obezřetnosti, která Česká národní banka považuje za rovnocenná s pravidly obezřetnosti podle práva Evropské unie,
- (8) regulovaným trhem nebo též převodním místem
 - a) evropský regulovaný trh,
 - b) mnohostranný obchodní systém provozovatele se sídlem v členském státě, nebo
 - c) zahraniční trh obdobný regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, jestliže je tento trh uveden v seznamu zahraničních trhů obdobných regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, vedeném Českou národní bankou.
- (9) finančním derivátem
 - a) opce, futures, swapy, forwardy a jiné nástroje, jejichž hodnota se vztahuje ke kurzu nebo hodnotě cenných papírů, měnovým kurzům, úrokové míře nebo úrokovému výnosu, jakož i jiným derivátům, finančním indexům či finančním kvantitativně vyjádřeným ukazatelům, a ze kterých vyplývá právo na vypořádání v penězích nebo právo na dodání majetkové hodnoty, k níž se jejich hodnota vztahuje,
 - b) nástroje umožňující přenos úvěrového rizika,
 - c) finanční rozdílové smlouvy,
- (10) investičním cenným papírem investiční cenný papír obchodovatel-
na kapitálovém trhu, a to
 - a) akcie nebo obdobné cenné papíry představující podíl na společ-

- nosti nebo jiné právnické osobě,
 - b) dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky,
 - b) cenné papíry opravňující k nabytí nebo zcizení investičních cenných papírů uvedených v písmenu a) a b),
- (11) nástroji peněžního trhu nástroje, se kterými se obvykle obchoduje na peněžním trhu a které mají hodnotu, kterou lze kdykoliv přesně určit,
 - (12) repo obchodem
 - a) tzv. repo, kterým je převedení cenných papírů za peněžní prostředky se současným závazkem převzít tyto cenné papíry ke stanovenému datu za částku rovnající se původním peněžním prostředkům a úrok; repem se rozumí rovněž prodej se současným sjednáním zpětného nákupu nebo poskytnutí půjčky cenných papírů zajištěné peněžními prostředky,
 - b) tzv. reverzní repo, kterým je nabytí cenných papírů za peněžní prostředky se současným závazkem převést tyto cenné papíry ke stanovenému datu za částku rovnající se převedeným peněžním prostředkům a úrok; reverzním repem se rozumí rovněž nákup se současným sjednáním zpětného prodeje nebo přijetí půjčky cenných papírů zajištěné peněžními prostředky,
 - (13) fondovým vlastním kapitálem rozdíl mezi hodnotou aktiv a hodnotou závazků, přičemž hodnota aktiv se stanoví jako součet reálné hodnoty aktiv, které souvisejí s investiční činností, a hodnoty ostatních aktiv zjištěné podle zákona upravujícího účetnictví; hodnota závazků se stanoví jako součet reálné hodnoty závazků, které souvisejí s investiční činností, a hodnoty ostatních závazků zjištěné podle zákona upravujícího účetnictví,
 - (14) správce centrálního registru je Generální finanční ředitelství, které vede Centrální registr smluv jako informační systém veřejné správy,
 - (15) důchodovou jednotkou podíl na majetku v Allianz dynamickém důchodovém fondu, Allianz penzijní společnost, a. s.,
 - (16) sdělením klíčových informací informace obsahující stručné základní charakteristiky Allianz dynamického důchodového fondu, Allianz penzijní společnost, a. s., nezbytné pro účastníky k odpovědnému posouzení povahy a rizik tohoto fondu zpracované srozumitelnou formou,
 - (17) osobním důchodovým účtem účastníka účet, který pro každého účastníka nebo jiného příjemce dávky vede Allianz penzijní společnost, a. s., na kterém eviduje prostředky účastníka a důchodové jednotky účastníka v jednotlivých důchodových fondech,
 - (18) majetkovým podúčtem podúčt osobního důchodového účtu účastníka, na kterém Allianz penzijní společnost, a. s., eviduje počet a hodnoty připsaných a odepisovaných důchodových jednotek podle jednotlivých důchodových fondů, datum jejich připsání a odepisání a jiné údaje potřebné k řádné evidenci prostředků účastníka,
 - (19) peněžním podúčtem podúčt osobního důchodového účtu účastníka, na kterém Allianz penzijní společnost, a. s., eviduje
 - a) část výnosu pojistného připadající k účastníka převedenou na účet pro příjem plateb pojistného, převádění prostředků účastníka a provádění úhrad vzniklých nároků dle zákona v případě, že neprobíhají z účtu Allianz dynamického důchodového fondu, Allianz penzijní společnost, a. s.,
 - b) datum a hodnotu prostředků účastníka, které byly převedeny jako dědictví,
 - c) datum a hodnotu prostředků účastníka převedených od jiné penzijní společnosti,
 - d) hodnotu prostředků účastníka, za které dosud nebyly připsány důchodové jednotky,
 - e) hodnotu prostředků účastníka, které jsou určeny k převedení

- k jiné penzijní společnosti,
- f) hodnotu prostředků účastníka, které ještě nebyly převedeny jako úhrada nároků podle zákona o důchodovém spoření,
- g) datum a hodnotu prostředků účastníka, které byly převedeny k jiné penzijní společnosti,
- h) datum a hodnotu prostředků účastníka, které byly převedeny jako úhrada nároků podle zákona o důchodovém spoření,
- i) jiné údaje potřebné k řádné evidenci prostředků účastníka.

Článek 2

Základní informace o Allianz dynamickém důchodovém fondu, Allianz penzijní společnosti, a. s.

- (1) Allianz dynamický důchodový fond Allianz penzijní společnost, a. s., (dále jen „dynamický důchodový fond“ a „penzijní společnost“) vznikl dne 1. 1. 2013. Povolení k vytvoření dynamického důchodového fondu, jehož součástí je schválení depozitáře dynamického důchodového fondu a statutu, udělila Česká národní banka penzijní společnosti pod č. j. 2012/12561/570 dne 18. 12. 2012 a nabylo právní moci dne 19. 12. 2012.
- (2) Dynamický důchodový fond uveřejňuje zákonem vyžadované informace na internetové stránce www.allianz.cz.
- (3) Allianz penzijní společnost, a. s., (do 31. 12. 2012 Allianz penzijní fond, a. s.) byla založena splnutím společností Allianz-Hypo penzijní fond, a. s., a Živnobanka penzijní fond, a. s., dne 31. 8. 1997. Do obchodního rejstříku byla zapsána dne 30.9.1997.
- (4) Dynamický důchodový fond je souborem majetku, který náleží všem účastníkům a jiným osobám, na které přešlo právo na vyplacení prostředků účastníka, a to v poměru podle počtu důchodových jednotek. Na dynamický důchodový fond, majetek v něm, hospodaření s majetkem v dynamickém důchodovém fondu a na jiná práva a povinnosti týkající se tohoto fondu se nepoužijí ustanovení občanského zákoníku o spoluvlastnictví. Účastník ani jiná osoba nemá právo požadovat rozdělení majetku v dynamickém důchodovém fondu ani jeho zrušení.
- (5) Majetek v dynamickém důchodovém fondu obhospodařuje penzijní společnost svým jménem a na účet účastníků. Majetek v dynamickém důchodovém fondu není součástí majetku penzijní společnosti, která jej obhospodařuje.
- (6) Dynamický důchodový fond nemá právní subjektivitu. Povinnost uložená zákonem nebo statutem dynamickému důchodovému fondu je povinností penzijní společnosti, která jej obhospodařuje. Právo přiznané dynamickému důchodovému fondu zákonem nebo statutem je právem penzijní společnosti, která jej obhospodařuje.
- (7) Auditorem dynamického důchodového fondu je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., Praha 8, Pobežňánská 1/a, PSČ: 186 00, IČ: 49619187, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 24185 a v seznamu Komory auditorů ČR pod číslem oprávnění 071.

Článek 3

Informace o penzijní společnosti

- (1) Dynamický důchodový fond vytvořila a majetek v něm obhospodařuje 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, která vznikla v roce 1994 (dříve Allianz penzijní fond, a. s.). Rozhodnutí o povolení k činnosti penzijní společnosti vydané Českou národní bankou dne 24.10.2012 pod č. j. 2012/10254/570 nabylo právní moci dne 26. 10. 2012 a účinnosti dne 1. 1. 2013. Na základě uvedeného rozhodnutí se od 1. 1. 2013 Allianz penzijní fond, a. s., stává Allianz penzijní společností, a. s.
- (2) Základní kapitál ve výši 300 000 000 Kč je v plné výši splacen.
- (3) Vedoucí osoby penzijní společnosti jsou uvedené v příloze č. 1 statutu.
- (4) Jediným akcionářem penzijní společnosti je Allianz pojišťovna, a. s., IČ: 47115971, se sídlem Ke Štvanici 656/3, Praha 8, PSČ: 186 00. Holdingovou společností je Allianz SE se sídlem Königinstraße 28,

D-80802 München, Spolková Republika Německo. Penzijní společnost je součástí konsolidačního celku Allianz SE.

Článek 4 Předmět činnosti

Předmětem činnosti penzijní společnosti je

- a) provozování penzijního připojištění podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem, ve znění pozdějších předpisů prostřednictvím Allianz transformovaného fondu,
- b) provozování doplňkového penzijního spoření (tzv. III. pilíře) podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření,
- c) provozování důchodového spoření (tzv. II. pilíře) podle zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření,

Článek 5

Obhospodařované fondy penzijní společnosti

- (1) Penzijní společnost obhospodařuje ke dni 1. 1. 2013 Allianz transformovaný fond, Allianz penzijní společnosti, a. s.
- (2) Penzijní společnost obhospodařuje ke dni 1. 1. 2013 tyto účastnické fondy
 - a) Allianz účastnický povinný konzervativní fond, Allianz penzijní společnosti, a. s.
 - b) Allianz vyvážený účastnický fond, Allianz penzijní společnosti, a. s.
 - c) Allianz dynamický účastnický fond, Allianz penzijní společnosti, a. s.
 - d) Allianz účastnický fond Selection, Allianz penzijní společnosti, a. s.
- (3) Penzijní společnost obhospodařuje ke dni 1. 1. 2013 tyto důchodové fondy
 - a) Allianz důchodový fond státních dluhopisů, Allianz penzijní společnosti, a. s.
 - b) Allianz konzervativní důchodový fond, Allianz penzijní společnosti, a. s.
 - c) Allianz vyvážený důchodový fond, Allianz penzijní společnosti, a. s.
 - d) Allianz dynamický důchodový fond, Allianz penzijní společnosti, a. s.

Článek 6

Investiční cíle a způsob investování dynamického důchodového fondu

- (1) Dynamický důchodový fond je fondem s dynamickou investiční strategií.
- (2) Investičním cílem dynamického důchodového fondu je co nejvyšší zhodnocení majetku ve fondu a tomu odpovídající růst hodnoty důchodové jednotky plnucí
 - a) z úroků dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a z úroků nástrojů peněžního trhu,
 - b) z kapitálového zhodnocení dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a z kapitálového zhodnocení nástrojů peněžního trhu,
 - c) z dividend a z kapitálového zhodnocení cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování a akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na právnické osobě.
- (3) Zhodnocování majetku v dynamickém důchodovém fondu je dosaženo vhodným výběrem investičních instrumentů a jejich strukturou, a to při dodržení principu rozložení rizika investičních nástrojů v portfoliu.
- (4) Penzijní společnost usiluje o to, aby zhodnocení majetku bylo trvale a dlouhodobě dosahovalo výnosů nad průměrem smíšených investičních portfolií s převahou akcií a obdobných cenných papírů a překonávalo průměrnou výši výnosů dluhopisového trhu. Naplnění tohoto investičního cíle je dosahováno za předpokladu relativně vyšší úrovně rizika - vyšší než je úroveň rizika Allianz vyváženého důchodového fondu, který penzijní společnost také obhospodařuje. Úroveň rizika vyplývá ze struktury portfolia, které sestává zejména z akcií a podílových fondů, ze státních dluhopisů emitovaných Českou republikou, dalšími členskými státy a členskými státy Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD), centrálními

bankami zmíněných států, mezinárodními institucemi typu Evropské investiční banky a z korporátních dluhopisů.

- (5) Dynamický důchodový fond je určen pro účastníky s vysokou tolerancí k riziku, kteří mají zájem o investování do portfolia sestávajícího zejména z akcií nebo obdobných cenných papírů a cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování a jejichž zkušenosti s investováním jsou na pokročilé úrovni a odpovídající rizikům plynoucím z investování na akciových kapitálových trzích.
- (6) Hodnota důchodové jednotky může zejména v krátkodobém horizontu poklesnout v důsledku nepříznivého vývoje na trzích investičních instrumentů.

Článek 7

Skladba majetku v dynamickém důchodovém fondu

- (1) Dynamický důchodový fond investuje pouze do
- a) dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je členský stát nebo členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD), jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi 9 nejlepších ratingových kategorií dlouhodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou, nebo centrální banka takového státu,
- b) nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je členský stát nebo členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD) a jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta vydány uznanou ratingovou agenturou patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou, nebo centrální banka takového státu,
- c) dluhopisů, obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky nebo nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je Evropský fond finanční stability, Evropská centrální banka, Evropská investiční banka, Světová banka, Mezinárodní měnový fond nebo jiná mezinárodní finanční instituce, jejíž závazky jsou zaručeny státy, které jsou jejími členy, a kterou Česká národní banka zapisuje do seznamu, který vede,
- d) dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky rating nejž podle písmen a) nebo c), jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi 9 nejlepších ratingových kategorií dlouhodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou,
- e) nástrojů peněžního trhu jiných než podle písmen b) nebo c), jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou,
- f) cenných papírů vydávaných podílovým fondem, který splňuje podmínky podle odstavce 2, nebo
- g) vkladů, se kterými je možno volně nakládat, nebo termínovaných vkladů se lhůtou splatnosti nejdéle 2 roky, u regulované banky,
- h) akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na právnícké osobě přijatých k obchodování na evropském regulovaném trhu, v mnohostranném obchodním systému provozovatele se sídlem v členském státě nebo na zahraničním trhu obdobně regulovaném trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, jestliže je tento zahraniční trh uveden v seznamu zahraničních trhů obdobných regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem vedeném národní bankou, nebo se s nimi obchoduje na takovém zahraničním trhu nebo
- i) cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování a zahraničními fondy kolektivního investování podléhajícími

dohledu členského státu, které jsou veřejně nabízeny v České republice podle zákona upravujícího kolektivní investování, s výjimkou speciálního fondu nemovitostí nebo srovnatelného zahraničního fondu kolektivního investování.

- (2) Podílový fond podle odstavce 1 písm. f) musí splňovat následující podmínky
- a) podléhá dohledu nebo má povolení k činnosti členského státu,
- b) jeho hlavním cílem je uchování čisté hodnoty aktiv bez výnosů nebo ve vyšší investice zvýšené o výnosy; hlavním cíle lze dosáhnout rovněž doplňkovým investováním do vkladů u regulovaných bank,
- c) zajišťuje likviditu vypořádáním téhož nebo následujícího dne,
- d) v souladu s hlavním cílem investuje výlučně do nástrojů peněžního trhu se splatností nebo zbytkovou splatností nejvýše 397 dnů a s váženou průměrnou splatností nejvýše půl roku,
- e) investuje pouze do nástrojů peněžního trhu, kterým uznaná ratingová agentura přidělila rating, který patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni s výjimkou dvou nejhorších ratingových kategorií krátkodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury; podmínka ratingových kategorií musí být splněna u každé uznané ratingové agentury, která tomuto nástroji peněžního trhu rating přidělila.
- (3) Dynamický důchodový fond investuje nejvýše 80 % hodnoty svého majetku do
- a) akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na právnícké osobě,
- b) cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování a zahraničními fondy kolektivního investování, které investují převážně do akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na právnícké osobě, nebo
- c) jiných investičních nástrojů, které odvozují svoji hodnotu převážně od akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na právnícké osobě nebo od akciových indexů.
- (4) Dynamický důchodový fond využívá techniky a nástroje sloužící k efektivnímu obhospodařování majetku v dynamickém důchodovém fondu pouze k řízení měnového a úrokového rizika dle článku 12.
- (5) Používanými technikami a nástroji podle odstavce 4 mohou být pouze
- a) finanční deriváty, které jsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst,
- b) finanční deriváty, které nejsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst, za předpokladu stanovených zákonem.
- (6) Nejčastěji používanými typy finančních derivátů jsou úrokové a měnové swapy, forwardy a úrokové a měnové opce. Majetek, který není zajištěn proti měnovému riziku, může tvořit nejvýše 50 % hodnoty majetku v dynamickém důchodovém fondu. Otevřená pozice vztahující se k finančním derivátům, nesmí přesáhnout 80% hodnoty fondového vlastního kapitálu. Rizika spojená s uvedenými investicemi jsou popsána v článku 12.
- (7) Dynamický důchodový fond nesmí investovat do investičních cenných papírů vydaných penzijní společností, která jej obhospodařuje, nebo osobou patřící do stejného koncernu jako tato penzijní společnost.
- (8) Dynamický důchodový fond může provádět obě obchody s cennými papíry v majetku fondu. Proti stranou takového obchodu je regulovaná banka.
- (9) Dynamický důchodový fond může přijmout úvěr nebo půjčku se splatností nejdéle 6 měsíců. Souhrn všech přijatých úvěrů a půjček nesmí překročit 5 % hodnoty majetku v dynamickém důchodovém fondu. Dynamický důchodový fond nesmí přijmout úvěr nebo půjčku za účelem umožnění nákupu investičního nástroje.
- (10) Majetek v dynamickém důchodovém fondu nesmí být použit k poskytnutí půjčky nebo úvěru, k poskytnutí daru, zajištění závazku třetí osoby nebo k úhradě závazku, který nesouvisí s jeho obhospodařováním.
- (11) Dynamický důchodový fond nesmí uzavřít smlouvu o prodeji investičního nástroje, který není v majetku tohoto fondu.

- (12) Dynamický důchodový fond nekonstruuje své investice v určitém hospodářském odvětví, státě či regionu, jiné části trhu nebo určitém druhu aktiv.

Článek 8

Investiční limity vůči jedné osobě

- (1) Penzijní společnost může investovat nejvýše 5 % hodnoty majetku v dynamickém důchodovém 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.
- (2) Vklady dynamického důchodového fondu u jedné regulované banky mohou dosáhnout nejvýše 10 % hodnoty majetku v tomto fondu.
- (3) Riziko spojené s druhou smlouvou stranou při operacích s finančními deriváty uvedenými v čl. 7 odst. 5 písm. b) nesmí překročit
- a) 10 % hodnoty majetku v dynamickém důchodovém fondu, pokud je druhou smluvní stranou regulovaná banka, nebo
- b) 5% hodnoty majetku v dynamickém důchodovém fondu, pokud je druhou smluvní stranou jiná osoba.
- (4) Součet hodnot investic dynamického důchodového fondu vůči jedné osobě v obchodech podle odstavců 1 až 3 nesmí překročit 10 % hodnoty majetku v dynamickém důchodovém fondu .
- (5) Dynamický důchodový fond může investovat do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, která nepatří do stejného koncernu jako penzijní společnost, až 10 % hodnoty majetku v tomto fondu, jestliže součet investic, u nichž dynamický důchodový fond využil tyto výjimky, nepřesáhne 40 % hodnoty majetku v tomto fondu; to neplatí pro dluhopisy a nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka.
- (6) Dynamický důchodový fond může investovat do dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou až 20 % hodnoty svého majetku, jestliže tyto investiční nástroje vydal nebo za ně převzal zárukou emitent uvedený v čl. 7 písm. a), b) nebo c), kterým není Česká republika nebo Česká národní banka.
- (7) Součet hodnot investic vůči jedné osobě v obchodech podle odstavců 1 až 6 nesmí překročit 35 % hodnoty majetku v dynamickém důchodovém fondu .
- (8) Pro účely odstavců 1 až 7 se za jednu osobu považují i osoby tvořící koncern.

Článek 9

Investování do cenných papírů kolektivního investování

- (1) Penzijní společnost investuje nejvýše 10 % hodnoty majetku v dynamickém důchodovém fondu do cenných papírů vydávaných jedním standardním fondem kolektivního investování nebo jedním za-hranicím standardním fondem kolektivního investování.
- (2) Penzijní společnost může investovat celkově nejvýše 35 % hodnoty majetku v dynamickém důchodovém fondu do cenných papírů vydávaných standardními fondy kolektivního investování nebo zahraničními standardními fondy kolektivního investování.
- (3) Penzijní společnost může investovat celkově nejvýše 5 % hodnoty majetku v dynamickém důchodovém fondu do cenných papírů vydávaných speciálními fondy kolektivního investování nebo zahraničními speciálními fondy kolektivního investování.

Článek 10

Podíly na jiných osobách a emisích investičních nástrojů

- (1) Penzijní společnost může do svého majetku a do majetku v dynamickém důchodovém fondu a v Allianz vyváženém důchodovém fondu nabyt celkem akcie nebo obdobné cenné papíry představující podíl na právnícké osobě, které představují nejvýše 5 % podíl na základním kapitálu nebo na hlasovacích právech jejich emitenta.
- (2) Penzijní společnost může do majetku v dynamickém důchodovém fondu nabyt nejvýše 10 % z celkové jmenovité hodnoty nebo z celkového počtu

- a) akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na společnosti nebo jiné právnícké osobě, které vydal jeden emitent a s nimiž nejsou spojena hlasovací práva,
- b) dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky, které vydal jeden emitent,
- c) cenných papírů vydaných jedním fondem kolektivního investování nebo jedním zahraničním fondem kolektivního investování,
- d) nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem.

Článek 11

Dočasné výjimky z limitů investování

- (1) Penzijní společnost se může při dodržení principu rozložení rizika spojeného s investováním odchýlit od omezení stanovených v čl. 7 až 10 na dobu nejdéle 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření tohoto důchodového fondu nebo do doby, než hodnota majetku v dynamickém důchodovém fondu přesáhne 100 000 000 Kč, pokud tato skutečnost nastane dříve. Dynamický důchodový fond investuje na počátku tohoto období pouze do vkladů uvedených v čl. 7 odst. 1 písm. g), cenných papírů vydávaných podílovým fondem uvedeným v čl. 7 odst. 1 písm. f) a nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je osoba uvedená v čl. 7 odst. 1 písm. b) nebo c) nebo jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka. Během tohoto období se bude investování při respektování postupů pro kontrolu rizik a rizikový profil postupně přizpůsobovat požadavkům na skladbu majetku stanovenou v čl. 7 až 10 a zákonem.
- (2) Pokud během 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření tohoto důchodového fondu přesáhne hodnota majetku v dynamickém důchodovém fondu 50 000 000 Kč, investuje penzijní společnost alespoň 40 000 000 Kč do instrumentů uvedených v čl. 7 odst. 1 písm. a), c), d), e), h) a i) při dodržení pravidel uvedených v čl. 7 odst. 3 a v čl. 8 až 10, a to nejméně do tří různých emisí. Objem investic do jedné emise nepřesáhne 25 000 000 Kč. Takto zainvestuje penzijní společnost nejpozději 30 kalendářních dní poté, co hodnota majetku v dynamickém důchodovém fondu přesáhla 50 000 000 Kč. Pokud během 30 kalendářních dnů od dosažení této hranice hodnota majetku ve fondu opět pod tuto hranici poklesne, nemusí penzijní společnost investování podle tohoto odstavce provést.
- (3) Pokud během 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření tohoto důchodového fondu přesáhne hodnota majetku v dynamickém důchodovém fondu 80 000 000 Kč, investuje penzijní společnost alespoň 70 000 000 Kč do instrumentů uvedených v čl. 7, odst. 1 písm. a), c), d), e), h) a i) při dodržení pravidel uvedených v čl. 7 odst. 3 a v čl. 8 až 10, a to nejméně do čtyř různých emisí. Objem investic do jedné emise nepřesáhne 25 000 000 Kč. Takto zainvestuje penzijní společnost nejpozději 30 kalendářních dní poté, co hodnota majetku v dynamickém důchodovém fondu přesáhla 80 000 000 Kč. Pokud během 30 kalendářních dnů od dosažení této hranice hodnota majetku ve fondu opět pod tuto hranici poklesne, nemusí penzijní společnost investování podle tohoto odstavce provést.

Článek 12

Rizikový profil dynamického důchodového fondu

- (1) Hodnota důchodové jednotky může klesat i stoupat a návratnost vložených prostředků není zaručena.
- (2) Jelikož dynamický důchodový fond investuje významnou část prostředků na akciovém trhu a taktéž do korporátních dluhopisů nižší kvality, je jeho rizikovost nejvyšší z důchodových fondů. Toto je taktéž podpořeno nejmenším zastoupením vládních dluhopisů. S ohledem na investice do akcií je významně vyšší proměnlivost výnosů oproti ostatním fondům nabízených Allianz penzijní společností.
- (3) Rizikovost dynamického důchodového fondu je na úrovni 5 na číselné stupnici tvořené celými čísly ve vzestupném pořadí podle volatilitativity dynamického důchodového fondu od 1 do 7, kde rizikovost

na úrovni 1 značí nejnižší volatilitu a rizikovost na úrovni 7 značí nejvyšší volatilitu.

- (4) Investice prostředků dynamického důchodového fondu je významně vystavena níže uvedeným rizikům
- tržnímu riziku, tj. riziku ztráty vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých majetkových hodnot v majetku tohoto fondu
 - úvěrovému riziku, tj. riziku ztráty spočívajícím v tom, že emitent nebo protistrana nedodrží svůj závazek,
 - měnovému riziku, spojenému s pohybem kurzu měny; toto riziko je v dynamickém důchodovém fondu omezeno použitím vhodných technik a nástrojů, přičemž majetek, který není zajištěn proti měnovému riziku, může tvořit nejvýše 50 % hodnoty majetku v dynamickém důchodovém fondu,
 - riziku koncentrace investic v rámci dynamického důchodového fondu do určitého odvětví či geografické oblasti, přičemž koncentrace se řídí pomocí systému limitů způsobu investování fondu dle statutu a zákona.
- (5) Investice prostředků dynamického důchodového fondu také podléhají rizikům významně sníženým systémem řízení rizik, a to
- riziku vypořádání spojeného s tím, že vypořádání transakce neproběhne tak, jak se předpokládalo, z důvodu, že protistrana nezaplátí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě,
 - operačním riziku, tj. riziku spočívajícím ve ztrátě vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí a riziku ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolvencí, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek dynamického důchodového fondu,
 - riziku spojenému s možností, že ze zákonom stanovených důvodů může být dynamický důchodový fond zrušen, zejména z důvodu zrušení penzijní společnosti s likvidací nebo rozhodnutím soudu,
 - riziku spojenému s použitím technik a nástrojů sloužících k efektivitě obhospodařování majetku v dynamickém důchodovém fondu, resp. s investicemi do finančních derivátů. Tato rizika mají zejména povahu tržních rizik. Investice do finančních derivátů jsou spojeny s pákovým efektem, díky němuž může vést změna hodnoty podkladových aktiv k mnohonásobně větší změně hodnoty finančního derivátu. Tato rizika jsou omezena díky tomu, že všechny finanční deriváty v portfoliu fondu jsou uzavřeny za účelem zajištění jiných finančních hodnot v portfoliu.

Článek 13 Informace o historické výkonnosti dynamického důchodového fondu

- Údaje o historické výkonnosti dynamického důchodového fondu tvoří přílohu č. 3 po prvním a dalším roce trvání fondu.
- Informace o historické výkonnosti dynamického důchodového fondu jsou uvedeny v podobě sloupcového diagramu zobrazujícího roční výnosy po zdanění za posledních alespoň 10 po sobě následujících let.
- Výpočet historické výkonnosti vychází z hodnoty fondového vlastního kapitálu po odečtení úplaty za obhospodařování v dynamickém důchodovém fondu.
- Informace o historické výkonnosti nezahrnují údaje o výkonnosti dynamického důchodového fondu za rok, v němž se sdělení uveřejnilo nebo má uveřejnit.
- Pokud během období zobrazovaného ve sloupcovém diagramu podle odstavce 2 došlo k podstatné změně investičních cílů, nebo způsobu investování v dynamickém důchodovém fondu, které ovlivnily jeho výkonnost, uvede se ve sloupcovém diagramu i období předcházející této změně. Údaj vztahující se k tomuto období se doplní vysvětlivkou, že dané výkonnosti bylo dosaženo za jiných okolností.
- Údaje použité ve sloupcovém diagramu se týkají minulosti a výkonnost v minulosti není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.

Článek 14 Zásady hospodaření

- Účetním obdobím dynamického důchodového fondu je kalendářní rok.
- Investiční nástroje v majetku dynamického důchodového fondu jsou oceňovány ke dni stanovení aktuální hodnoty důchodové jednotky.
- Majetek neuvedený v odstavci 2 a závazky plynoucí ze smluv uzavřených na účet dynamického důchodového fondu jsou oceňovány jedenkrát ročně, a to k poslednímu dni kalendářního roku.
- Dynamický důchodový fond oceňuje ve průběhu účetního období svůj majetek a závazky ke dni stanovení aktuální hodnoty důchodové jednotky, a to bez sestavení účetní závěrky.
- Majetek a závazky plynoucí z obhospodařování majetku v dynamickém důchodovém fondu se oceňují reálnou hodnotou.
- Při stanovení reálné hodnoty majetku a závazků postupuje dynamický důchodový fond podle mezinárodních účetních standardů upravených právem EU (nařízením Komise (ES) č. 1126/2008, kterým se přijímají některé mezinárodní účetní standardy v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002).
- Vytvářený zisk dynamického důchodového fondu je v plném rozsahu ponechán ve fondu jako zdroj pro další investice a zvyšuje hodnotu důchodové jednotky.

Článek 15 Pravidla pro výpočet aktuální hodnoty důchodové jednotky a pro připsování a odepisování důchodových jednotek

- Hodnota důchodové jednotky se vyjadřuje v českých korunách a určuje se s přesností na čtyři desetinná místa.
- Aktuální hodnotou důchodové jednotky je hodnota fondového vlastního kapitálu dynamického důchodového fondu, ve které se zohlední odpovídající část standardních nákladů ovlivňujících fondový vlastní kapitál dynamického důchodového fondu, ke dni stanovení aktuální hodnoty důchodové jednotky dělená počtem všech důchodových jednotek evidovaných na osobních důchodových účtech všech účastníků ve vztahu k tomuto důchodovému fondu ke dni stanovení aktuální hodnoty důchodové jednotky.
- Standardními náklady ovlivňujícími fondový vlastní kapitál dynamického důchodového fondu se pro účely stanovení aktuální hodnoty důchodové jednotky podle odstavce 2 rozumí úplata podle čl. 16 a očekávaná daňová povinnost ke dni výpočtu reálné hodnoty majetku a závazků.
- Aktuální hodnota důchodové jednotky se stanoví dle odstavce 2 nejméně jednou týdně a je uveřejněna na internetových stránkách www.allianz.cz nejpozději do 2 pracovních dnů. Aktuální hodnota důchodové jednotky se pro účely odstavců 5 a 6 je platná ode dne následujícího po dni, ke kterému byla stanovena předchozí aktuální hodnota důchodové jednotky, do dne, ke kterému byla stanovena aktuální hodnota důchodové jednotky.
- Penzijní společnost ke dni připsání prostředků účastníka na účet dynamického důchodového fondu připsá na majetkový podúčet osobního důchodového účtu účastníka počet důchodových jednotek odpovídající podílu hodnoty připsaných prostředků a aktuální hodnoty důchodové jednotky dynamického důchodového fondu a z peněžního podúčtu osobního důchodového účtu účastníka odepíše peněžitou částku odpovídající počtu připsaných důchodových jednotek násobenou aktuální hodnotou důchodové jednotky dynamického důchodového fondu.
- Penzijní společnost odepíše z majetkového podúčtu osobního důchodového účtu účastníka důchodové jednotky a na peněžní podúčet osobního důchodového účtu účastníka připsá peněžitou částku odpovídající počtu odepsaných důchodových jednotek násobenou aktuální hodnotou důchodové jednotky dynamického důchodového fondu, a to ke dni
 - doručení rozhodnutí o zaregistrování pojistné smlouvy o pojištění důchodu,
 - doručení výzvy o převod 60 % prostředků účastníka do státního rozpočtu nebo sdělení o převodu důchodových práv,

- doručení žádosti o převod prostředků nebo výplatu v případě úmrtí účastníka ve spojení době,
- doručení žádosti účastníka o převod jeho prostředků do jiného důchodového fondu téže penzijní společnosti,
- doručení rozhodnutí o zaregistrování další smlouvy o důchodovém spoření.

Článek 16 Informace o úplatě penzijní společnosti

- Penzijní společnost má nárok na úplatu hrazenou z majetku v dynamickém důchodovém fondu. Tato úplata je tvořena
 - úplatou za obhospodařování majetku v dynamickém důchodovém fondu,
 - úplatou za zhodnocení majetku v dynamickém důchodovém fondu.
- Z úplaty se hradí veškeré náklady, které hradí penzijní společnost v souvislosti se svým podnikáním v důchodovém spoření třetím osobám, zejména
 - úplata za výkon činnosti depozitáře dynamického důchodového fondu a auditora,
 - poplatky hrazené bance,
 - odměna jiným osobám než penzijní společnosti nabízejícím a zprostředkovávajícím důchodové spoření a za správu smluv o důchodovém spoření a související činnosti,
 - poplatky hrazené osobě provádějící vypořádání obchodů s investičními nástroji, převodním místům, obchodníkům s cennými papíry,
 - náklady na propagaci a reklamu,
 - náklady za zprostředkování smluv o důchodovém spoření.
- Výše úplaty podle odstavce 1 písm. a) je nejvýše 0,6 % z průměrné roční hodnoty fondového vlastního kapitálu dynamického důchodového fondu. Výše úplaty za obhospodařování majetku v dynamickém důchodovém fondu na následující kalendářní měsíc je stanovena na základě rozhodnutí představenstva penzijní společnosti a je uveřejněna na internetových stránkách www.allianz.cz vždy do 15. dne kalendářního měsíce předcházejícímu příslušnému kalendářnímu měsíci. Pokud představenstvo nevydá rozhodnutí dle tohoto odstavce platí výše úplaty na předešlý kalendářní měsíc.
- Přůměrná roční hodnota fondového vlastního kapitálu v dynamickém důchodovém fondu se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot fondového vlastního kapitálu fondu za každý den příslušného období, k němuž byla hodnota fondového vlastního kapitálu stanovena.
- Úplata stanovená podle odstavce 3 se sníží o náklady na nákup, prodej a držení cenných papírů vydávaných fondem kolektivního investování.
- Výše úplaty za zhodnocení majetku v dynamickém důchodovém fondu je nejvýše 10 % z rozdílu průměrné hodnoty důchodové jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty důchodové jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku důchodového fondu vynásobené průměrným počtem důchodových jednotek v příslušném období. Výše úplaty za zhodnocení majetku v dynamickém důchodovém fondu na následující kalendářní rok je stanovena na základě rozhodnutí představenstva penzijní společnosti a je uveřejněna na internetových stránkách www.allianz.cz vždy do 15. prosince kalendářního roku předcházejícímu příslušnému kalendářnímu roku. Pokud představenstvo nevydá rozhodnutí dle tohoto odstavce platí výše úplaty na předešlý kalendářní rok.
- Penzijní společnost nemá nárok na úplatu za zhodnocení majetku v dynamickém důchodovém fondu v případě, že průměrná roční hodnota důchodové jednotky fondu v příslušném období byla rovna nebo nižší než nejvyšší průměrná roční hodnota důchodové jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku dynamického důchodového fondu.
- Průměrná hodnota důchodové jednotky dynamického důchodového fondu se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot důchodových jednotek důcho-

dového fondu za každý den příslušného období.

- Pro účely stanovení úplaty podle odstavce 3 se náklady na držení cenných papírů vydaných fon-dem kolektivního investování rozumí zejména podíl na celkové výši nákladů hrazených z majetku fondu kolektivního investování, který odpovídá investici v tomto fondu kolektivního investování.
- Nárok penzijní společnosti na úhradu úplaty za obhospodařování majetku v dynamickém důchodovém fondu vzniká ke dni ocenění majetku a závazků v dynamickém důchodovém fondu podle čl. 14 odst. 4. Úplata za obhospodařování se hradí vždy k 15. dni kalendářního měsíce a k poslednímu dni kalendářního měsíce za neuhrazené období.
- Nárok penzijní společnosti na úplatu za zhodnocení majetku v dynamickém důchodovém fondu vzniká k poslednímu dni příslušného období. Úplata za zhodnocení majetku v dynamickém důchodovém fondu se hradí vždy k poslednímu dni měsíce ledna následujícího roku.

Článek 17 Poplatky

- Penzijní společnost má kromě úplaty podle čl. 16 nárok pouze na jednorázové poplatky od účastníka v případě, že ten požádá o
 - změnu strategie spojení účastníka určenou ve smlouvě o důchodovém spoření,
 - převod prostředků k jiné penzijní společnosti,
 - odeslání výpisu důchodového spoření častěji než jednou ročně,
 - poskytování informací jiným způsobem než stanoví statut nebo zákon.
- Poplatek za převod prostředků podle odstavce 1 písm. b) uhradí účastník při podání žádosti o převod. Tento poplatek není hrazen z prostředků účastníka evidovaných na osobním důchodovém účtu. Započtení tohoto poplatku proti převáděným prostředkům účastníka není přípustné.
- Výše poplatků podle odstavce 1 a jejich výčet je uveden v příloze č. 2 a kromě odstavce 1 písm. b) od-razí skutečně vynaložené náklady na jejich provedení.

Článek 18 Informace o depozitáři dynamického důchodového fondu

- Funkci depozitáře vykonává: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. se sídlem Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 - Michle, IČ: 64 94 82 42.
- Pro výkon funkce depozitáře se uzavírá depozitářská smlouva na dobu neurčitou podle zákona o důchodovém spoření.
- O změně depozitáře podle stanov rozhoduje představenstvo po předchozím souhlasu dozorčí rady penzijní společnosti.
- Změnu depozitáře musí schválit Česká národní banka.
- Depozitář nesvěřil úschovu nebo kontrolu majetku v dynamickém důchodovém fondu jiné osobě.

Článek 19 Hlavní činnosti depozitáře

- Depozitář
 - zajišťuje úschovu majetku v dynamickém důchodovém fondu nebo, pokud to povaha věci vylučuje, kontroluje stav tohoto majetku,
 - eviduje a kontroluje pohyb veškerého majetku v dynamickém důchodovém fondu, peněžních prostředků dynamického důchodového fondu a peněžních prostředků na účtu pro příjem plateb pojistného, převádění prostředků účastníka a provádění úhrad dle zákona v případě, že neprobíhají z účtu dynamického důchodového fondu,
 - kontroluje, zda důchodové jednotky dynamického důchodového fondu jsou připsovány a odepisovány v souladu se smlouvami s účastníky, statutem a zákonem,
 - kontroluje, zda aktuální hodnota důchodové jednotky dynamického důchodového fondu je vy-počítána v souladu se statutem a zákonem,

- e) provádí pokyny penzijní společnosti nebo jiné osoby, která obhospodařuje majetek dynamického důchodového fondu, které nejsou v rozporu se statutem, depozitářskou smlouvou nebo zákonem,
- f) zajišťuje vypořádání obchodů s majetkem v dynamickém důchodovém fondu v obvyklé lhůtě,
- g) kontroluje, zda výnos z majetku v dynamickém důchodovém fondu je používán v souladu se statutem a zákonem,
- h) kontroluje, zda majetek v dynamickém důchodovém fondu je nabyván a zcizován v souladu se statutem a zákonem,
- i) kontroluje postup při oceňování majetku v dynamickém důchodovém fondu a závazků dynamického důchodového fondu v souladu se statutem a zákonem,
- j) kontroluje, zda převod prostředků účastníka probíhá v souladu se zákonem a s oznámením správy Centrálního registru nebo sdělením České správy sociálního zabezpečení o souhlasu s převodem 60 % prostředků účastníka do státního rozpočtu nebo důchodových práv účastníka do důchodových systémů Evropských společenství nebo jejich institucí,
- k) kontroluje, zda byla úplata za obhospodařování majetku v dynamickém důchodovém fondu vy-počtena v souladu se statutem a zákonem.

(2) Depozitář nesvěřil výkon své činnosti jiné osobě.

Článek 20

Informace o činnosti vykonávané prostřednictvím jiné osoby

Penzijní společnost nepověřila jinou osobu výkonem obhospodařování majetku v dynamickém důchodovém fondu ani jinou osobu nepověřila obhospodařováním části majetku tohoto fondu.

Článek 21

Dohled

- (1) Dohled nad dodržováním povinností stanovených zákonem o důchodovém spoření, statutem dynamického důchodového fondu, depozitářskou smlouvou a rozhodnutím vydaným podle zákona o důchodovém spoření vykonává Česká národní banka se sídlem Na příkopě 28, Praha 1, PSČ: 115 03, tel. 800 160 170, e-mailová adresa podatelna@cnb.cz, internetová adresa http://www.cnb.cz. Dohled je vykonáván v zájmu ochrany účastníků.
- (2) Povolení k vytvoření dynamického důchodového fondu, výkon dohledu a schválení statutu Českou národní bankou nejsou zárukou návratnosti vložených prostředků nebo výkonnosti fondu, nemožno vyloučit porušení právních povinností či statutu penzijní společnosti depozitářem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.
- (3) Penzijní společnost informuje Českou národní banku o své činnosti v rozsahu, způsobem a ve lhůtách stanovených zákonem o důchodovém spoření a příslušnými prováděcími právními předpisy.

Článek 22

Základní daňové informace

- (1) Zdanění v dynamickém důchodovém fondu podléhá daňovým předpisům České republiky, zejména zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
- (2) Sazba daně platná v době schvalování tohoto statutu činí pro důchodový fond penzijní společnosti 5% ze základu daně. Základ daně se stanoví odděleně za každý jednotlivý důchodový fond.
- (3) Do základu daně důchodového fondu se nezahrnují příjmy
 - a) z nichž je daň vybírána srážkou,
 - b) úrokové příjmy z dluhopisu a obdobného cenného papíru v zahraničí,
 - c) z dividend a z podílů na likvidačním zůstatku nebo jim obdobná plnění plynoucí ze zahraničí,
 - d) ze směnky vystavené bankou k zajištění pohledávky vzniklé z vkladu věřitele,
 - e) z vkladního listu a vkladu mu na roveň postavenému,

- f) z úroků, výher a jiných výnosů z vkladu na vkladní knížce a vkladovým účtu.
- (4) Dividendové příjmy plynoucí dynamickému důchodovému fondu z tuzemských jsou od daně osvobozené.

Článek 23

Informování účastníků o hospodaření dynamického důchodového fondu

- (1) Penzijní společnost uveřejňuje na své internetové adrese <http://www.allianz.cz>
 - a) nejpozději do 4 měsíců po skončení účetního období výroční zprávu dynamického důchodového fondu podle zákona upravujícího účetnictví ověřenou auditorem,
 - b) nejpozději do 2 měsíců po uplynutí prvních 6 měsíců po skončení účetního období pololetní zprávu dynamického důchodového fondu,
 - c) jednou týdně informaci o
 1. aktuální hodnotě důchodové jednotky dynamického důchodového fondu,
 2. aktuální hodnotě fondového vlastního kapitálu dynamického důchodového fondu,
 3. aktuálním celkovým počtu důchodových jednotek evidovaných na osobních důchodových účtech všech účastníků ve vztahu k dynamickému důchodovému fondu,
 - d) každý kalendářní měsíc informaci o skladbě majetku a struktuře investičních nástrojů v majetku dynamického důchodového fondu,
 - e) čtvrtletně informaci o výsledku hospodaření dynamického důchodového fondu,
 - f) aktuální sdělení klíčových informací.
- (2) Hodnoty podle odstavce 1 písm. c) penzijní společnost uveřejní vždy během dvou pracovních dnů.
- (3) Pokud valná hromada penzijní společnosti ve lhůtě podle odstavce 1 písm. a) neschválí řádnou účetní závěrku, penzijní společnost jí zašle České národní bance spolu s důvody, pro které nebyla schválena, a způsobem řešení připomínek valné hromady. Pokud soud rozhodne o neplatnosti usnesení valné hromady, kterým valná hromada penzijní společnosti schválila účetní závěrku, zašle penzijní společnosti bez zbytečného odkladu České národní bance pravomocný rozsudek v této věci. Všechny výše uvedené údaje a skutečnosti penzijní společnost bezodkladně uveřejní na internetové adrese uvedené v odstavci 1.
- (4) Výroční a pololetní zprávy za poslední 3 účetní období jsou na požádání účastníkům bez zbytečného odkladu zaslány, a to elektronicky nebo také v listinné podobě za náhradu účelné vynaložených nákladů.
- (5) V sídle penzijní společnosti jsou přístupné
 - a) zprávy o hospodaření a údaje podle odstavce 1 až 3,
 - b) statut a zprávy o jeho změnách, smlouva o důchodovém spoření, smluvní podmínky pro důchodové spoření a stanoví společnosti,
 - c) seznam členů představenstva a dozorčí rady penzijní společnosti,
 - d) seznam akcionářů, který musí obsahovat označení druhu a formy akcii, její jmenovitou hodnotu, obchodní firmu a sídlo akcionáře, popř. číselné označení akcie a změny těchto údajů.
- (6) Statut a sdělení klíčových informací jsou na požádání účastníkům bez zbytečného odkladu bezplatně zaslány, a to elektronicky nebo také v listinné podobě. Sdělení klíčových informací musí být v souladu s údaji obsaženými ve statutu. Tyto informace jsou uveřejněny také na internetové adrese www.allianz.cz.
- (7) Dodatečné informace o dynamickém důchodovém fondu je možné získat na adrese Allianz penzijní společnosti, a. s., Ke Štvanici 656/3, Praha 8, PSČ: 186 00, telefon: 841 170 000, e-mailová adresa: klient@allianz.cz, internetová adresa: <http://www.allianz.cz>.

Článek 24

Převod obhospodařování důchodových fondů

- (1) Penzijní společnost nemůže převést obhospodařování dynamické-

ho důchodového fondu na jinou penzijní společnost. Penzijní společnost však může s předchozím povolením České národní banky převést obhospodařování všech důchodových fondů na jinou penzijní společnost.

- (2) Převodem obhospodařování všech důchodových fondů není dotčena odpovědnost převádějící penzijní společnost za porušení povinností při obhospodařování důchodových fondů, jejichž obhospodařování bylo převedeno (dále jen „převedené důchodové fondy“).
- (3) Česká národní banka udělí povolení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů, nehořzí-li převod zájmy účastníků převádaných důchodových fondů. Součástí výroku rozhodnutí o udělení povolení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů je i schválení změny depozitáře. Statuty převedených důchodových fondů jsou od okamžiku nabytí právní moci rozhodnutí o povolení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů závazné i pro přejímající penzijní společnost. Ke stejnému dni přecházejí i práva a povinnosti plynoucí ze smluv o důchodovém spoření uzavřených převádějící penzijní společností. Přejímající penzijní společnost informuje neprodleně po dni nabytí právní moci rozhodnutí o povolení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů účastníky těchto důchodových fondů o tomto povolení a jejich právu na bezplatný převod prostředků k jiné penzijní společnosti. Převod prostředků k jiné penzijní společnosti je zpoplatněn dle přílohy č. 2 v případě, že účastník o něj požádá po uplynutí 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o převodu obhospodařování všech důchodových fondů.

Článek 25

Sloučení dynamického důchodového fondu

- (1) Penzijní společnost, na kterou bylo převedeno obhospodařování všech důchodových fondů jiné penzijní společnosti, je povinna nejpozději do jednoho roku ode dne nabytí právní moci rozhodnutí České národní banky o převedení všech důchodových fondů podat žádost o povolení sloučení důchodových fondů stejného typu tak, aby obhospodařovala 1 důchodový fond státních dluhopisů, 1 konzervativní důchodový fond, 1 vyvážený důchodový fond a 1 dynamický důchodový fond.
- (2) Česká národní banka nepovolí sloučení důchodových fondů, pokud
 - a) tím jsou ohroženy zájmy účastníků sloučených důchodových fondů, nebo
 - b) je to nevhodné z hlediska složení majetku v důchodových fondech navržených ke sloučení.
- (3) V případě zániku dynamického důchodového fondu sloučením, dnem stanoveným v rozhodnutí České národní banky o povolení sloučení důchodových fondů se zrušuje bez likvidace a majetek v něm obsažený se stává součástí majetku přejímajícího důchodového fondu. Dynamický důchodový fond nelze zrušit s likvidací. Pokud v rozhodnutí České národní banky o povolení sloučení důchodových fondů není uveden den zániku zrušovaného důchodového fondu, zaniká tento důchodový fond uplynutím 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto rozhodnutí.
- (4) Dnem zániku dynamického důchodového fondu se jeho účastníci stávají účastníky přejímajícího důchodového fondu.
- (5) Žadatel uveřejní na svých internetových stránkách neprodleně po nabytí právní moci rozhodnutí České národní banky, kterým se povoluje sloučení důchodových fondů, toto rozhodnutí, statuty přejímajících důchodových fondů a informaci o možnosti účastníků uplatnit právo na bezplatný převod prostředků k jiné penzijní společnosti. Převod prostředků k jiné penzijní společnosti je zpoplatněn dle přílohy č. 2 v případě, že účastník o něj požádá po uplynutí 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o sloučení důchodových fondů.

Článek 26

Změny statutu

- (1) Změna statutu podléhá předchozímu schválení Českou národní bankou, jinak je neplatná. Česká národní banka neschválí změnu statutu, kterou by mohly být ohroženy zájmy účastníků.

- (2) Ke změně statutu není třeba její předchozí schválení Českou národní bankou, je-li jejím předmětem
 - a) údaj přímo vyplývající ze změny týkající se penzijní společnosti, dynamického důchodového fondu nebo depozitáře,
 - b) informace o výkonnosti či o skutečných nebo předpokládaných výsledcích hospodaření dynamického důchodového fondu, která vyžaduje pravidelnou aktualizaci, nebo
 - c) jednoduchá změna, která se netýká postavení nebo zájmů účastníků,
- (3) Ke změně statutu dále není třeba předchozí schválení Českou národní bankou, pokud se jedná o změny
 - a) základních informací o fondu podle čl. 2 odst. 1 až 3 a 7,
 - b) informací o penzijní společnosti podle čl. 3 a 4,
 - c) investičních cílů a způsobu investování dle čl. 7 odst. 10 a 11,
 - d) syntetického ukazatele podle čl. 12,
 - e) sloupcového diagramu podle přílohy č. 3,
 - f) informací o depozitáři podle čl. 18,
 - g) informací o činnosti vykonávaných prostřednictvím jiné osoby dle článku 20,
 - h) dalších informací dle odstavce 4 a 5 tohoto článku a článku 23 odst. 7,
 - i) odkazů na právní předpisy vyvolané jejich změnami, za podmínek uvedených v § 45 odst. 6 písm. c) zákona o důchodovém spoření, a změny dílčích údajů o osobách uvedených ve statutu, zejména změna sídla, předmětu podnikání, úřední změna nebo přijmení, a
 - j) dalších informací a údajů, které nejsou minimálními náležitostmi statutu dle příslušných právních předpisů
- (4) Jakékoliv změny statutu musí být schváleny představenstvem penzijní společnosti.
- (5) Statut a jeho změny nabývají platnosti schválením Českou národní bankou. V případech změn, které nevyžadují předchozí souhlas České národní banky, nabývají změny platnosti dnem schválení představenstvem.

Článek 27

Závěrečná ustanovení

Tento Statut byl schválen představenstvem společnosti dne 19.12.2012.

RNDr. Jakub Strnad, Ph.D.
Ing. Petr Sosik, Ph.D., CFA
předseda představenstva
člen představenstva

Příloha č. 1 Vedoucí osoby a jejich činnost

Příloha č. 2 Poplatky

Příloha č. 3 Informace o historické výkonnosti dynamickém důchodovém fondu

Příloha č. 1 Vedoucí osoby penzijní společnosti (ke dni schválení statutu)

Mgr. Karel Waisser, člen představenstva
Člen představenstva Allianz pojistovny, a s. Nevykonává další hlavní činnost vedoucí osoby, která má význam ve vztahu k penzijní společnosti ve smyslu § 5 písm. f) vyhlášky č. 57/2012 Sb.

Mgr. Libor Novák, prokurista společnosti
Nevykonává jinou hlavní činnost vedoucí osoby, která má význam ve vztahu k penzijní společnosti ve smyslu § 5 písm. f) vyhlášky č. 57/2012 Sb.

Příloha č. 2 Poplatky

Služba	Výjimky	Důchodové spoření	Způsob úhrady
Poskytování informací účastníkovi telefonicky	-	Zdarma	-
Provedení identifikace při uzavření smlouvy, v průběhu trvání smlouvy, při žádosti o výplatu dávky	-	zdarma	-
Provedení zařazení/vyřazení pod rámcovou smlouvu	-	zdarma	-
Převod k jiné penzijní společnosti	- pokud mezi vznikem účasti na důchodovém spoření a dnem doručení výpovědi nebo dnem uzavření dohody o skončení smlouvy uplynulo více než 5 let - pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o a) schválení změny statutu důchodového fondu, b) povolení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů, c) povolení sloučení důchodových fondů, d) sloučení penzijních společností nebo e) nařízení převodu obhospodařování důchodových fondů, - a doručením výpovědi nebo uzavřením dohody o skončení smlouvy uplynulo méně než 6 měsíců	800 Kč	Z platby účastníka na poplatkový bankovní účet
Sjednání korespondenční (kontaktní) adresy	-	zdarma	-
Sjednání, provádění a případně zrušení služby „Zasílání dopisů e-mailem“	-	zdarma	-
Sjednání, provádění a případně zrušení služeb AUTObalance a AUTOpilot PLUS	-	zdarma	-
Uzavření smlouvy	-	zdarma	-
Vedení majetkového účtu účastníka	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání dopisu s informací o změně strategie spoření vyplývající ze zákona nebo ze smlouvy	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání mimořádného potvrzení o přijetí smlouvy	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání mimořádného potvrzení pro daňové účely	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání mimořádného výpisu	- oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč ¹	Z důchodových jednotek
Vyhotovení a odeslání prvního potvrzení o přijetí smlouvy	-	zdarma	-
Vyhotovení a odeslání prvního potvrzení pro daňové účely	-	zdarma	-
Vyhotovení a zaslání přehledu došlých plateb	-oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč ¹	Z důchodových jednotek
Vyhotovení a zaslání přehledu plateb	- oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč ¹	Z důchodových jednotek
Vyhotovení a zaslání řádného ročního výpisu	-	zdarma	-
Zaslání statutu a sdělení klíčových informací	-	zdarma	-
Zaslání výroční a pololetní zprávy za poslední 3 účetní období elektronicky	-	zdarma	-
Zaslání výroční a pololetní zprávy za poslední 3 účetní období v listinné podobě	- oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s.	60 Kč ¹	Z důchodových jednotek
Změna jména, příjmení, adresy	-	zdarma	-
Změna obchodních	-	zdarma	-
Změna ostatní údajů o účastníkovi na smlouvě	-	zdarma	-

Změna strategie (alokace – nákup jednotek za budoucí příspěvky)	- Změna strategie spoření poskytovaná v rámci služeb AUTOpilot a AUTOpilot PLUS; služby jsou popsány ve Smluvních podmínkách pro důchodové spoření - první změna strategie v kalendářním roce, pokud v kalendářním roce nebyla změna strategie spoření na žádost účastníka provedena, převádí se změna strategie spoření zdarma do dalšího kalendářního roku - oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s. - pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o a) schválení změny statutu důchodového fondu, b) povolení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů, c) povolení sloučení důchodových fondů, d) sloučení penzijních společností nebo e) nařízení převodu obhospodařování důchodových fondů - a doručením žádosti o změnu strategie spoření uplynulo méně než 6 měsíců	60 Kč ¹	Z důchodových jednotek
Změna strategie (Převod z účastnického fondu do účastnického fondu v rámci jedné penzijní společnosti)	- Změna strategie spoření AUTObalance, AUTOpilot a AUTOpilot PLUS; služby jsou popsány ve Smluvních podmínkách pro důchodové spoření - první změna strategie v kalendářním roce, pokud v kalendářním roce nebyla změna strategie spoření na žádost účastníka provedena, převádí se změna strategie spoření zdarma do dalšího kalendářního roku - oprava chyby vzniklé na straně Allianz penzijní společnosti, a. s. - pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o a) schválení změny statutu důchodového fondu, b) povolení k převodu obhospodařování všech důchodových fondů, c) povolení sloučení důchodových fondů, d) sloučení penzijních společností nebo e) nařízení převodu obhospodařování důchodových fondů - a doručením žádosti o změnu strategie spoření uplynulo méně než 6 měsíců	60 Kč ¹	Z důchodových jednotek
Zpracování a výplata úhrady prostředků	-	zdarma	-
Zpracování předběžné orientační výše úhrady prostředků	-	zdarma	-
Zpracování připsané platby	-	zdarma	-
Zpracování ukončení smlouvy od počátku na základě rozhodnutí Centrálního registru smluv	-	zdarma	-

U výjimek se poplatky neplatí.

U služby s poplatkem, kdy je zasílán dopis a účastník má sjednanou službu zasílání dopisů e-mailem, je poplatek snížen z 60 Kč na 50 Kč.

¹ Představenstvo penzijní společnosti může rozhodnout o snížení poplatku, přičemž výši tohoto poplatku uveřejní na svých internetových stránkách www.allianz.cz

Příloha č. 3 Informace o historické výkonnosti dynamického důchodového fondu

Vzhledem k tomu, že od vytvoření dynamického důchodového fondu je méně než rok, informace o historické výkonnosti dynamického důchodového fondu nelze uvést.