



AXA penzijní společnost a.s.

Statut transformovaného fondu AXA penzijní společnosti

Preambule

AXA penzijní fond a.s. vznikl podle zákona č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, pod obchodní firmou Winterthur penzijní fond a.s. Praha, a to na základě udělení povolení ke vzniku a činnosti Ministerstva financí ČR ze dne 24.11.1994 pod č.j. 324/62.343/1994. AXA penzijní fond a.s. se podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, účastnil procesu transformace penzijního fondu.

Článek I

Úvodní ustanovení

1. Obchodní firma: AXA penzijní společnost a.s. (dále jen „penzijní společnost“).
2. Sídlo: Úzká 488/8, 602 00 Brno
3. Identifikační číslo: 61 85 98 18
4. Povolení k činnosti provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu udělila penzijní společnosti Česká národní banka pod č.j. 2012/9779/570, Sp/2012/126/571, dne 16. 10. 2012.
5. Název fondu: Transformovaný fond AXA penzijní společnosti a.s.

Článek II

Rozsah činnosti

1. Penzijní společnost provozuje penzijní připojištění prostřednictvím transformovaného fondu na základě zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.
2. Penzijním připojištěním se rozumí shromažďování peněžních prostředků od účastníků penzijního připojištění (dále jen „účastník“) a státu poskytnutých ve prospěch účastníků, nakládání s těmito prostředky a vyplácení dávek penzijního připojištění.
3. Před uzavřením smlouvy musí být budoucí účastník seznámen se statutem a penzijním plánem.
4. Činnost penzijní společnosti a činnost depozitáře podléhá státnímu dohledu, který vykonává Česká národní banka. Ministerstvo financí ČR vykonává státní dozor nad poskytováním a vrácením státního příspěvku.

Článek III

Zaměření a cíle investiční politiky

1. Peněžní prostředky shromážděné penzijní společností v transformovaném fondu musí být umísťovány s odbornou péčí tak, aby byla zaručena bezpečnost, kvalita, likvidita a rentabilita skladby finančního umístění jako celku.
2. Peněžní prostředky shromážděné penzijní společností v transformovaném fondu mohou být umístěny zejména do:
 - a) dluhopisů, jejichž emitentem je členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj nebo centrální banka tohoto státu a dluhopisů, za které převzal záruku členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj,
 - b) dluhopisů vydaných Evropskou investiční bankou, Evropskou bankou pro obnovu a rozvoj nebo Mezinárodní bankou pro obnovu a rozvoj nebo jinou mezinárodní finanční institucí, jejíž je Česká republika členem,
 - c) podílových listů otevřených podílových fondů,
 - d) cenných papírů, s nimiž se obchoduje na regulovaném trhu země Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj, který je povolen příslušným úřadem členského státu,
 - e) movitých věcí představujících záruku bezpečného uložení peněžních prostředků, kromě cenných papírů,
 - f) nemovitých věcí poskytujících záruku spolehlivého uložení peněžních prostředků a sloužících zcela nebo převážně k podnikání nebo bydlení, a to pouze za předpokladu, že výnos z nich dosahovaný při racionálním hospodaření připadá do majetku v transformovaném fondu.
3. Peněžní prostředky shromážděné penzijní společností v transformovaném fondu mohou být uloženy i na vkladových účtech, vkladních knížkách a na vkladech potvrzených vkladovým certifikátem nebo vkladním listem, a to u banky nebo pobočky zahraniční banky na území České republiky nebo u banky se sídlem na území členských států Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj. Výše takto uložených prostředků u jedné banky nesmí přesáhnout podíl na majetku transformovaného fondu stanovený zákonem.
4. Zajišťovací obchody, zejména derivátové a opční, může penzijní společnost uzavírat pouze za předpokladu, že slouží ke snížování rizik plynoucích z kurzů cenných papírů, úrokových měr a devizových kurzů aktiv nacházejících se v portfoliu transformovaného fondu. Pokud lze tyto obchody uzavírat na veřejném

trhu, je penzijní společnost povinna uzavírat je pouze na veřejném trhu a dále na regulovaných trzích členských států Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj, které jsou povoleny příslušným úřadem členského státu, za předpokladu, že jsou denně oceňovány spolehlivým a ověřitelným způsobem a penzijní společnost má možnost je kdykoliv zpeněžit a uzavřít za jejich tržní hodnotu. Vypořádání těchto obchodů může provádět pouze banka, která je depozitářem penzijní společnosti.

5. Hodnota cenných papírů vydaných jedním emitentem nesmí tvořit více než 10 % majetku transformovaného fondu penzijní společnosti. Toto omezení se nevztahuje na dluhopisy uvedené v čl. III. odst. 2 písm. a) a b) tohoto statutu. V případě, že se nejedná o dluhopisy vydané emitentem, ohodnoceným ratingem „A-“ a vyšším, nesmí hodnota dluhopisů, vydaných příslušným jedním emitentem, přesáhnout 5 % majetku transformovaného fondu penzijní společnosti; ustanovení věty první tím není dotčeno.
6. Podílové listy otevřených podílových fondů mohou být nabývány do majetku transformovaného fondu pouze, pokud je finanční instituce, která dané podílové fondy obhospodaruje, ohodnocena ratingem alespoň „A-“. Celková hodnota podílových listů otevřených podílových fondů nesmí tvořit více než 20 % majetku transformovaného fondu penzijní společnosti.
7. Celková hodnota akcií a podílových listů investičních a otevřených podílových fondů investujících do akcií nesmí tvořit více než 20 % majetku transformovaného fondu penzijní společnosti. Hodnota akcií jednoho zahraničního emitenta nesmí přesáhnout 1% majetku transformovaného fondu penzijní společnosti. Hodnota akcií jednoho investičního fondu či podílových listů jednoho otevřeného podílového fondu investujícího do akcií nesmí přesáhnout 10% majetku transformovaného fondu penzijní společnosti.
8. Celková hodnota akcií obchodovaných výlučně na trzích mimo Evropu a USA nesmí tvořit více než 5 % majetku transformovaného fondu penzijní společnosti.
9. Celková hodnota movitých a nemovitých věcí nesmí tvořit více než 10 % majetku transformovaného fondu penzijní společnosti.
10. V majetku transformovaného fondu penzijní společnosti nesmí být více než 20 % z celkové jmenovité hodnoty cenných papírů vydaných jedním emitentem; toto omezení se nevztahuje na dluhopisy uvedené v čl. III. odst. 2 písm. a) a b).
11. Nejméně 70 % majetku transformovaného fondu penzijní společnosti musí být umístěno nebo uloženo do aktiv znějících na měnu, ve které jsou vyjádřeny závazky transformovaného fondu penzijní společnosti vůči účastníkům. Nejvíce 70 % majetku transformovaného fondu penzijní společnosti může být umístěno dle čl. III. odst. 2 písm. c) až f) tohoto statutu.
12. Nejvíce 5 % majetku transformovaného fondu penzijní společnosti může být umístěno jinak, než dle čl. III. odst. 2 písm. a) až f) a čl. III. odst. 3 tohoto statutu.
13. Celková hodnota aktiv znějících na zahraniční měnu s nezajištěným měnovým rizikem nesmí tvořit více než 20% majetku transformovaného fondu penzijní společnosti. Celková hodnota aktiv znějících na zahraniční měnu jinou než EUR či USD s nezajištěným měnovým rizikem nesmí tvořit více než 10 % majetku transformovaného fondu penzijní společnosti.
14. Penzijní společnost nesmí nakupovat akcie jiné penzijní společnosti a vydávat dluhopisy.
15. Penzijní společnost je povinna cenný papír koupit jen za nejnižší cenu, za kterou by jej bylo možné při vynaložení odborné péče koupit, a prodat jen za nejvyšší cenu, za kterou by jej bylo možné při vynaložení odborné péče prodat. Splnění podmínky stanovené v předchozí větě je penzijní společnost povinna prokázat.

Článek IV

Zásady hospodaření

1. Penzijní společnost je povinna zajistit, aby hodnota majetku v transformovaném fondu byla vždy stejná nebo vyšší než hodnota závazků transformovaného fondu.
2. Jsou-li závazky transformovaného fondu vyšší než majetek v transformovaném fondu, penzijní společnost je povinna převést do transformovaného fondu majetek nezbytný k vyrovnání tohoto rozdílu nejpozději do 30 dnů po konci čtvrtletí, ve kterém byla zjištěna tato skutečnost; takto převedený majetek tvoří kapitálový fond transformovaného fondu. Penzijní společnost při těchto převodech dodržuje pravidla o skladbě majetku transformovaného fondu.
3. Penzijní společnost může převést do svého ostatního majetku a) majetek do výše kapitálového fondu po úhradě ztrát, pokud oceňovací rozdíly nabývají kladných hodnot,

b) prostředky, o které kapitálový fond po úhradě ztrát převyšuje absolutní hodnotu záporných oceňovacích rozdílů.

4. Pro účely odstavců 2 a 3 vychází penzijní společnost z údajů z účetnictví transformovaného fondu zjištěných ke konci čtvrtletí.

5. Penzijní společnost musí s majetkem hospodařit s odbornou péčí a s cílem zabezpečit spolehlivý výnos. Dosažení tohoto cíle je zajištěno odpovídajícím využitím finančních, personálních a technických prostředků. Přitom se vždy berou na zřetel nastalé změny a tendence. Penzijní společnost nesmí s majetkem v transformovaném fondu nakládat způsobem, který by byl v rozporu se zájmy účastníků.

6. S majetkem hospodaří penzijní společnost sama nebo může svěřit obhospodařování majetku v transformovaném fondu třetí osobě v souladu s § 51 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů. Touto třetí osobou může být investiční společnost, obchodník s cennými papíry nebo zahraniční osoba, která má obdobné povolení k obhospodařování majetku zákazníka. Osobou pověřenou obhospodařováním majetku transformovaného fondu penzijní společnosti je AXA investiční společnost a.s., člen skupiny AXA, IČ 64579018.

7. Investiční politika vychází ze zásad obchodní politiky penzijní společnosti, která se zaměřuje na co možná největší počet účastníků, kterým penzijní společnost poskytuje kvalifikované služby na vysoké úrovni. Hospodaření vychází z hospodářného používání prostředků v zájmu dosažení co nejlepších hospodářských výsledků pro účastníky.

8. Penzijní společnost účtuje o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, závazků a jiných pasiv, dále o nákladech a výnosech a o výsledku hospodaření s majetkem v transformovaném fondu odděleně od předmětu účetnictví svého a ostatních fondů. Účtování o předmětu účetnictví se provádí v účetních knihách vedených odděleně pro transformovaný fond, tak, aby mohla být sestavena účetní závěrka pro transformovaný fond. Penzijní společnost vede účetnictví v souladu se zákonem o účetnictví a podle postupů účtování pro banky a některé finanční instituce, pokud není ve zvláštním zákoně stanoveno jinak. Roční účetní závěrku transformovaného fondu ověřuje auditor.

9. Penzijní společnost je povinna průběžně evidovat stav příspěvků zaplacených ve prospěch jednotlivých účastníků v rozdělení na příspěvky účastníka, příspěvky účastníka nárokovatelné pro odpočet ze základu daně z příjmů účastníkem penzijního připojištění, který je poplatníkem daně, příspěvky zaměstnavatele a na ostatní příspěvky zaplacené ve prospěch účastníka. Dále je penzijní společnost povinna odděleně evidovat stav státních příspěvků jednotlivých účastníků a podílů na výnosech hospodaření transformovaného fondu.

10. Jakmile penzijní společnost zjistí, že není způsobilá krýt nároky na dávky z penzijního připojištění, je povinna přijmout opatření k nápravě a neprodleně informovat Českou národní banku.

11. Při oceňování cenného papíru v majetku transformovaného fondu platí ustanovení o způsobu oceňování cenných papírů v majetku účastnického fondu, s výjimkou dluhopisů držených do splatnosti, a to maximálně do výše 35 % majetku v transformovaném fondu, jejichž emitentem je členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj a jejichž rating vydaný ratingovou agenturou registrovanou nebo certifikovanou podle přímo použitelného předpisu Evropských společenství o ratingových agenturách dosahuje srovnatelné ratingové kategorie jako rating České republiky. Cenné papíry se oceňují zpravidla měsíčně, nejméně však jednou ročně k datu sestavení řádné, mimořádné nebo mezitímní účetní závěrky.

12. Ocenění nemovitostí a movitých věcí se provede před jejich nákupem nebo prodejem a dále jedenkrát ročně. Ocenění se provede podle předpisů platných v době, kdy se ocenění provádí. Pokud tyto předpisy neexistují, provede ocenění soudní znalec nezávislý na penzijní společnosti.

13. Při uplatnění nákupních a předkupních práv vyplývajících z cenných papírů a při změnách kurzů cenných papírů, změnách ocenění nemovitostí a movitých věcí mohou být podíly uvedené v tomto statutu překročeny nejdéle na dobu šesti měsíců, během kterých musí být zabezpečeno rozložení rizika podle tohoto statutu.

14. Penzijní společnost je povinna neprodleně oznámit České národní bance překročení limitů uvedených v čl. III. odst. 3 a 5 až 13 tohoto statutu.

Článek V Úplata

1. Penzijní společnost má nárok na úplatu za provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu.

2. Úplata penzijní společnosti se hradí z majetku v transformovaném fondu.

3. Výše úplaty činí nejvíce:

- 0,8% z průměrné roční hodnoty bilanční sumy v transformovaném fondu,
 - 10% ze zisku vykázaného v účetní závěrce transformovaného fondu.
4. Průměrná roční hodnota bilanční sumy v transformovaném fondu se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot bilančních sum transformovaného fondu za každý den příslušného období, ve kterém byla tato hodnota známa.

5. Úplata podle odst. 3 písm. a) je hrazena penzijní společností zálohově na měsíční bázi. Výše zálohy činí 1/12 z 0,8 % bilanční sumy v transformovaném fondu zjištěné z údajů účetnictví ke konci předchozího kalendářního měsíce. Penzijní společnost provede na konci kalendářního roku účtování záloh podle skutečné výše úplaty zjištěné podle odst. 4.

6. Úplata podle odst. 3 písm. b) je splatná nejdříve v okamžiku schválení auditorem ověřené účetní závěrky transformovaného fondu za předchozí kalendářní rok. Konkrétní výši úplaty určuje představenstvo penzijní společnosti a penzijní společnost ji uveřejňuje v sazebníku na webových stránkách www.axa.cz.

Článek VI

Způsob použití zisku

1. Penzijní společnost rozděluje zisk transformovaného fondu tak, že nejvíce 10% zisku připadá společnosti jako úplata za provozování penzijního připojištění v transformovaném fondu a zbylá část se použije ve prospěch účastníků a osob, jejichž penzijní připojištění zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje. O rozdělení zisku transformovaného fondu rozhoduje představenstvo penzijní společnosti.

2. Rozdělování výnosů hospodaření transformovaného fondu penzijní společností mezi jednotlivé účastníky včetně příjemců penzí se řídí penzijním plánem.

3. Pokud hospodaření transformovaného fondu skončí ztrátou, použije se ke krytí ztráty kapitálový fond transformovaného fondu. O úhradě ztráty rozhoduje představenstvo penzijní společnosti.

Článek VII

Obchodní firma a sídlo depozitáře

1. Funkci depozitáře vykonává UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

sídlo: Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4,
identifikační číslo: 64948242,

zápis v obchodním rejstříku: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 3608.

2. O výkonu funkce depozitáře se uzavírá depozitářská smlouva na dobu neurčitou podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření v platném znění a příslušného prováděcího předpisu.

3. O změně depozitáře rozhoduje představenstvo penzijní společnosti.

4. Změnu depozitáře musí schválit Česká národní banka, jinak je neplatná.

Článek VIII

Způsob zveřejňování zpráv o hospodaření s majetkem a změnách statutu

1. Penzijní společnost je povinna nejpozději do 4 měsíců po skončení účetního období zveřejňovat na svých internetových stránkách výroční zprávu a účetní závěrku transformovaného fondu. Výroční zpráva a účetní závěrka musí být ověřena auditorem.

2. V sídle penzijní společnosti a na všech jeho pobočkách jsou všem přístupné výroční zprávy a údaje podle odstavce 1), statut a jeho změny, penzijní plán, stanovy.

3. Účastníci jsou penzijní společností každoročně písemně informováni o výši všech prostředků, které penzijní společnost eviduje ve prospěch jejich nároků z penzijního připojištění a o stavu těchto nároků včetně údaje o výši připsaného procenta zhodnocení prostředků účastníka. Součástí písemné informace je zpráva o hospodaření transformovaného fondu včetně přehledu o uložení a umístění prostředků v transformovaném fondu, jejich výši a o počtu účastníků penzijního připojištění.

4. Účetní závěrky se zveřejňují, jako součást výročních zpráv, uložením do sbírky listin obchodního rejstříku. Ve výroční zprávě se uvádí přehled výsledků hospodaření za poslední tři roky. Zprávy o hospodaření se předkládají České národní bance, Ministerstvu financí ČR a depozitáři.

5. O změně statutu rozhoduje představenstvo penzijní společnosti.

6. Změnu statutu musí schválit Česká národní banka, jinak je neplatná.

7. Informace týkající se jednotlivého účastníka je možné poskytovat jen s jeho souhlasem.

8. Penzijní společnost uveřejňuje na webových stránkách www.axa.cz informace týkající se transformovaného fondu, zpřístupňuje informace ve svém sídle a informuje Českou národní banku, to vše v souladu se zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů.

Článek IX

Závěrečná ustanovení

1. Návrh statutu schválilo představenstvo penzijní společnosti dne 1.2.2016.

2. Tento statut byl schválen Českou národní bankou.

3. Statut nabývá účinnosti dnem 9. 2. 2016.

Ing. Peter Socha
Člen představenstva

Ing. Lubor Vrlák
Člen představenstva

^{1,2} Rozumí se rating od agentury S&P. V případě neexistence ratingu od této agentury se použije ekvivalentní rating od agentury MOODY'S, resp. FITCH, resp. ČRA. V tomto případě se namísto „A-“ použije „A3“, resp. „A-“, resp. „c2A“.