

STATUT

KB peněžní účastnický fond

KB Penzijní společnosti, a.s.

§ 1 Základní údaje o Fondu

1. Název Fondu zní: „KB peněžní účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s.“.
2. Zkrácený název Fondu zní: „KB peněžní účastnický fond“.
3. Vytvoření Fondu bylo schváleno rozhodnutím ČNB pod č. j. 2019/123308/CNB/570 ze dne 3. 12. 2019, které nabylo právní moci dne 5. 12. 2019.
4. Fond je vytvořen Společností na dobu neurčitou.
5. Fond je účastnickým fondem, který není samostatnou právnickou osobou, a existuje v rámci penzijní společnosti, která Fond vytvořila a obhospodařuje jeho majetek ve smyslu Zákona o doplňkovém penzijním spoření.
6. Auditorem Fondu je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o., IČO 49619187, se sídlem Pobřežní 648/1a, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 24185, a zapsaná v Komoře auditorů pod číslem 071.
7. Fond uveřejňuje informace podle Zákona o doplňkovém penzijním spoření na internetové adrese <http://www.kbps.cz>.
8. Základním dokumentem Fondu je jeho Statut, který upravuje vzájemná práva a povinnosti mezi vlastníky Penzijních jednotek Fondu (Účastníky) a Společností, která Fond obhospodařuje. Vedle Statutu Fond uveřejňuje Sdělení klíčových informací pro Účastníky, které obsahuje vybrané údaje ze Statutu.

§ 2 Vymezení některých pojmů

Pokud z textu Statutu nevyplývá jinak, následující pojmy a spojení pojmů mají k nim přiřazené níže uvedené významy:

„**Aktuální hodnota**“ nebo „**Aktuální hodnota Penzijní jednotky**“ znamená hodnotu Vlastního kapitálu Fondu, ve které se zohlední odpovídající část standardních nákladů ovlivňujících Vlastní kapitál Fondu, ke dni stanovení Aktuální hodnoty Penzijní jednotky, dělenou počtem všech Penzijních jednotek evidovaných na osobních účastnických účtech všech Účastníků ve vztahu k tomuto Fondu ke dni stanovení Aktuální hodnoty Penzijní jednotky.

„**Amundi**“ znamená společnost Amundi Czech Republic Asset Management, a.s., IČO 25684558, se sídlem Rohanské nábřeží 693/10, Karlín, 186 00 Praha 8, zapsána v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 5483.

„**Banka**“ znamená regulovaná banka, tj. banka se sídlem v České republice, zahraniční banka se sídlem v jiném členském státu Evropské unie nebo jiném státu, který je smluvní stranou Dohody o Evropském hospodářském prostoru, banka se sídlem v České republice nebo 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.

„**Custodian**“ znamená Česká spořitelna, a.s., IČO 45244782, se sídlem Olbrachtova 1929/62, Praha 4, PSČ 140 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171.

„**ČNB**“ znamená Česká národní banka.

„**Depozitář**“ znamená Česká spořitelna, a.s., IČO 45244782, se sídlem Olbrachtova 1929/62, Praha 4, PSČ 140 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171.

„**Penzijní jednotka**“ znamená podíl na majetku ve Fondu; Penzijní jednotka tak vyjadřuje podíl Účastníka na majetku ve Fondu v souladu s § 93 odst. 2 a § 122 Zákona o doplňkovém penzijním spoření.

„**Fond**“ znamená KB peněžní účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s.

„**Osobní penzijní účet**“ znamená účet, na kterém Společnost eviduje peněžní prostředky a Penzijní jednotky Účastníka ve Fondu v rozsahu dle § 121 Zákona o doplňkovém penzijním spoření:

- na peněžním podúčtu:
 - příspěvek Účastníka, zaměstnavatele nebo státní příspěvek na doplňkové penzijní spoření přijatý Společností a datum jejího přijetí na účet u Depozitáře,
 - datum a hodnota prostředků Účastníka, které byly převedeny z účastnických fondů od jiné penzijní společnosti nebo převedené z transformovaného fondu, hodnota prostředků Účastníka, které ještě nebyly vyplaceny v podobě dávky, a datum jejich vyplacení,
 - jiné údaje dle § 121 Zákona o doplňkovém penzijním spoření,
- na majetkovém podúčtu:
 - počet a hodnota připsaných Penzijních jednotek podle jednotlivých účastnických fondů a datum jejich připsání,
 - počet a hodnotu odepsaných Penzijních jednotek podle jednotlivých účastnických fondů a datum jejich odepsání,
 - jiné údaje potřebné k řádné evidenci prostředků Účastníka.

Osobní penzijní účet dále obsahuje:

- jeho číselné označení,
- datum jeho zřízení,
- identifikační údaje Účastníka nebo jiného příjemce dávky.

„**Pracovní den**“ znamená den, který je pracovním dnem, kdy jsou Banky a penzijní společnosti v České republice otevřeny veřejnosti, pokud není v tomto Statutu stanoveno jinak.

„**Smlouva**“ znamená smlouvu o doplňkovém penzijním spoření uzavřenou mezi Účastníkem a Společností.

„**Společnost**“ znamená KB Penzijní společnost, a.s., IČ 61860018, se sídlem náměstí Junkových 2772/1, Praha 13 – Stodůlky, PSČ 155 00, <http://www.kbps.cz>.

„**Statut**“ znamená tento dokument v platném znění včetně případných změn, úprav a doplňků provedených v souladu se zde uvedenými ustanoveními.

„**Účastník**“ znamená fyzickou osobu splňující podmínky podle § 2 Zákona o doplňkovém penzijním spoření, pokud uzavře Smlouvu se Společností.

„**Účet Fondu**“ znamená účet č. 300300232/0800, vedený u České spořitelny, a.s., na který Účastník skládá/převádí peněžní prostředky za účelem nákupu Penzijních jednotek Fondu.

„**Vlastní kapitál Fondu**“ znamená 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.

„**Zákon o daních z příjmů**“ znamená zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

„**Zákon o doplňkovém penzijním spoření**“ znamená zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů.

„**Zákon o podnikání na kapitálovém trhu**“ znamená zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

„**Zákon o účetnictví**“ znamená zákon 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

„**Zákon o zaměstnanosti**“ znamená zákon č. 435/2004 Sb., o zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů.

§ 3 Penzijní společnost

1. Společnost vznikla transformací Penzijního fondu KB, a.s. podle části třinácté Zákona o doplňkovém penzijním spoření jako nástupce Penzijního fondu KB, a.s., který byl založen Komerční bankou, a.s. a je zapsán v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 2865 na základě notářských zápisů N206/94 ze dne 27. 07. 1994 a NZ 186/94 ze dne 27. 07. 1994 sepsaných notářem JUDr. Alenou Procházkovou a vznikla na základě rozhodnutí Ministerstva financí České republiky č. j. 324/62.28/94 ze dne 24. 11. 1994.

2. Povolení k činnosti Společnosti zahrnující činnost Společnosti podle Zákona o doplňkovém penzijním spoření bylo uděleno rozhodnutím ČNB č. j. 2012/8655/570 ze dne 12. 09. 2012, které nabylo právní moci dne 13. 09. 2012.
3. Základní kapitál Společnosti činí 300 000 000 Kč (slovy: tři sta milionů korun českých) a byl splacen dne 29. 08. 2012.
4. Vedoucími osobami Společnosti jsou:

Ing. Jana Petrovská

členka představenstva a ředitelka úseku Obchod a marketing absolventka Vysoké školy báňské – Technické univerzity Ostrava, Fakulty ekonomické (2002) ve Společnosti od 1. 11. 2022

Ing. Mgr. Miroslav Gajzler

člen představenstva a ředitel úseku Provoz

absolvent Ekonomické univerzity v Bratislavě, Fakulty národohodospodářské (1996)

absolvent Masarykovy univerzity v Brně, Fakulty ekonomicko-správní (1996) ve Společnosti od roku 2017

Žádná z vedoucích osob Společnosti nevykonává mimo Společnost činnost, která má význam ve vztahu ke Společnosti nebo Fondu.

5. Společnost je penzijní společností ve smyslu Zákona o doplňkovém penzijním spoření a vystupuje jako právnická osoba, jejímž předmětem podnikání je doplňkové penzijní spoření podle Zákona o doplňkovém penzijním spoření a provozování penzijního připojištění. Veškeré činnosti Společnosti jsou vykonávány v souladu s právními předpisy a povolením ČNB.
6. K datu schválení Statutu je Společnost 100 % vlastněna společností Komerční banka, a.s., jejímž majoritním akcionářem je společnost Sociétés Générale, S. A. Společnost patří podle Zákona o účetnictví do konsolidačního celku Komerční banky, a.s.
7. Společnost vytvořila a obhospodařuje tyto fondy:
 - Transformovaný fond KB Penzijní společnosti, a.s.

účastnické fondy:

- KB peněžní účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s.
- KB povinný konzervativní účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s.
- KB dluhopisový účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s.
- KB vyvážený účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s.
- KB akciový účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s.

§ 4 Investiční cíle a způsob investování Fondu

1. Dlouhodobým investičním cílem Fondu je uchování hodnoty majetku investorů a dosažení výnosů srovnatelných se sazbami peněžního trhu při zachování dostatečné likvidity. Fond investuje zejména do nástrojů peněžního trhu, v omezené míře potom do státních či korporátních dluhopisů. Aktiva Fondu mohou být denominována v CZK i zahraniční měně. Fond může v omezené míře využívat deriváty, zejména ke snížení citlivosti portfolia vůči tržním vlivům. Fond nemá žádné geografické či odvětvové omezení, může však v rámci investiční politiky preferovat investiční nástroje z České republiky a/nebo z regionu střední a východní Evropy, a to z důvodu geografické blízkosti a nižšího měnového rizika.
2. Fond je spravován aktivně a je účastnickým fondem smíšeným.
3. Fond je vhodný zejména pro účastníky se zvýšenou averzí k riziku s minimálně dvouletým investičním horizontem, kteří požadují, aby převážná část jejich investice byla alokována do nástrojů peněžního trhu, v menší míře pak na trzích dluhopisů. Investor by měl být připraven pochopit a přijmout rizika spojená s investováním na peněžních a dluhopisových trzích. Hodnota investice účastníka může i přes konzervativní charakter Fondu v krátkodobém horizontu klesnout pod výchozí úroveň.
4. Jednotlivá aktiva majetku Fondu respektují následující limity:

Typ investice	Podíl v majetku Fondu	Typický zástupce
Peněžní trh	50 % - 100 %	Peněžní prostředky na účtech, termínová depozita, vklady u úvěrových institucí, pokladniční poukázky, komerční papíry, repo operace, reverzní repo operace

Dluhopisy státní	0 % – 40 %	Dluhopisy
Dluhopisy korporátní a jiné	0 % – 25 %	Dluhopisy
Investiční fondy	0 % – 50 %	Dluhopisové investiční fondy, investiční fondy peněžního trhu
Akciový trh	0 %	Akcie a obdobné cenné papíry

§ 5 Aktiva, do kterých Fond investuje

1. Fond investuje pouze do těchto druhů aktiv:

- a) dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je členský stát Evropské unie nebo jiný stát, který je smluvní stranou Dohody o Evropském hospodářském prostoru, nebo členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD) nebo centrální banka takového státu, jejichž rating, popřípadě rating jejich emitenta, je v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo patří mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou; požadavek na rating se neuplatní v případě dluhopisů, jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka,
- b) nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je členský stát Evropské unie nebo jiný stát, který je smluvní stranou Dohody o Evropském hospodářském prostoru, nebo členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD), nebo centrální banka takového státu, 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; požadavek na rating se neuplatní v případě nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka,
- c) dluhopisů nebo 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, je v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo patří mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou,
- e) nástrojů peněžního trhu jiných než podle písmene 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 standardním fondem nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem, pokud podle statutu tohoto fondu může být investováno nejvýše 10 % hodnoty jeho majetku do cenných papírů vydávaných fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem, který splňuje podmínky uvedené v písm. g),
- g) cenných papírů vydávaných speciálním fondem nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem, pokud tento fond splňuje tyto podmínky:
 1. investuje do stejných druhů aktiv jako standardní fond a rozkládá riziko spojené s investováním,
 2. odkupuje cenné papíry, které vydal, nebo zajišťuje, že se kurz nebo cena těchto cenných papírů na evropském regulovaném trhu nebo na trhu obdobném regulovanému trhu uvedenému v § 100 odst. 2 písm. a) Zákona o doplňkovém penzijním spojení významně neliší od jejich aktuální hodnoty,
 3. má povolení orgánu dohledu státu, ve kterém má sídlo, podléhá dohledu, který ČNB považuje za rovnocenný dohledu členského státu, a je zajištěna spolupráce mezi ČNB a tímto orgánem dohledu,
 4. ochrana vlastníků cenných papírů vydávaných tímto fondem je rovnocenná ochraně poskytované vlastníků cenných papírů vydávaných standardním fondem; tento speciální fond nebo srovnatelný zahraniční investiční fond musí zejména dodržovat ustanovení o omezení s nakládáním majetkem a jeho majetek musí být účetně oddělen ve smyslu zákona upravujícího investiční společnosti a investiční fondy,
 5. vypracovává a uveřejňuje pololetní zprávu a výroční zprávu obdobně jako standardní fond, a
 6. jeho statut umožňuje investovat nejvýše 10 % hodnoty jeho majetku do cenných papírů vydávaných fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem, který splňuje podmínky uvedené v tomto písmeni,

- h) vkladů, se kterými je možno volně nakládat, nebo termínovaných vkladů se lhůtou splatnosti nejdéle 2 roky u Banky.
2. Fond může používat techniky a nástroje vztahující se k investičním cenným papírům a nástrojům peněžního trhu za předpokladu, že slouží k efektivnímu obhospodařování majetku. Používáním těchto technik a nástrojů se Fond nesmí odchýlit od způsobu investování uvedeného ve Statutu.
3. V souladu a za účelem dosažení investičního cíle Fondu, tj. především k zajištění proti měnovému riziku aktiv denominovaných v cizí měně, které mohou být nabyty do majetku Fondu, může Společnost zejména využívat:
- měnové forwardy a swapy – deriváty zajišťující výnosy Fondu proti riziku změny kurzu CZK proti měnám nakoupených investičních nástrojů nebo proti měnám, jimž jsou investiční nástroje vystaveny.
 - jiné deriváty, které v souladu se Zákonem o doplňkovém penzijním spoření a Statutem vedou k naplnění cíle investiční politiky Fondu nebo za účelem efektivního obhospodařování majetku.
- Informace o rizicích spojených s investováním Fondu včetně rizik spojených s investicemi do derivátů jsou uvedena v § 8 Statutu.
4. Společnost může pro Fond a jakékoli cenné papíry v majetku Fondu uzavírat repo operace, reverzní repo operace a půjčovat cenné papíry. Předmětem repo operací, reverzních repo operací a půjčování cenných papírů mohou být všechny cenné papíry nakoupené do majetku Fondu v souladu se Zákonem o doplňkovém penzijním spoření a Statutem.

§ 6 Investiční limity

1. Průměrná vážená splatnost portfolia dluhových cenných papírů tvořících majetek ve Fondu je limitována v délce nejvýše 2 roky.
2. Otevřené pozice vztahující se k finančním derivátům nesmí přesáhnout 80 % hodnoty fondového vlastního kapitálu.
3. Společnost může investovat nejvýše 5 % hodnoty majetku ve 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 ČNB.
4. Vklady Fondu u jedné Banky mohou dosáhnout nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu.
5. Riziko spojené s druhou smluvní stranou při operacích s finančními deriváty, které nejsou přijaty k obchodování na trzích uvedených v § 100 odst. 1 písm. g) Zákona o doplňkovém penzijním spoření, nesmí překročit:
 - 10 % hodnoty majetku ve Fondu, pokud je druhou smluvní stranou Banka, nebo
 - 5 % hodnoty majetku ve Fondu, pokud je druhou smluvní stranou jiná osoba.
6. Součet hodnot investic Fondu vůči jedné osobě v obchodech podle bodů 3 až 5 nesmí překročit 10 % hodnoty majetku ve Fondu.
7. Fond může investovat do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, která nepatří do stejného koncernu jako Společnost, až 10 % hodnoty majetku v tomto fondu, jestliže součet investic, u nichž 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.
8. 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 cenné papíry vydal nebo za ně převzal záruku emitent uvedený v § 98 odst. 1 písm. a), b) nebo c) Zákona o doplňkovém penzijním spoření, kterým není Česká republika nebo Česká národní banka.
9. Součet hodnot investic vůči jedné osobě v obchodech podle bodů 3 až 8 nesmí překročit 35 % hodnoty majetku ve Fondu.
10. Pro účely bodů 3 až 9 se za jednu osobu považují i osoby tvořící koncern.
11. Společnost může investovat nejvýše 20 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných jedním fondem kolektivního investování nebo jedním zahraničním investičním fondem srovnatelným s fondem kolektivního investování.
12. Společnost může investovat celkově nejvýše 50 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy.
13. Společnost může investovat, v rámci limitu podle § 6 bod 12 Statutu, celkově nejvýše 30 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných speciálními fondy nebo zahraničními investičními fondy srovnatelnými se speciálním fondem.

14. V rámci limitu podle § 6 bod 13 Statutu nesmí penzijní společnost investovat více než 10 % hodnoty majetku v účastnickém fondu do cenných papírů vydávaných speciálními fondy nebo zahraničními investičními fondy srovnatelnými se speciálním fondem, které nekopírují složení finančního indexu, který může být podkladovou hodnotou finančního derivátu podle § 100 odst. 2 písm. g).
15. Kopírováním složení finančního indexu se rozumí kopírování složení majetkových hodnot, ke kterým se tento index vztahuje, bez použití derivátů a technik a nástrojů podle § 102.
16. Součet hodnot investic podle § 6 bod 12 Statutu vůči jedné osobě nesmí překročit 35 % hodnoty majetku v účastnickém fondu. Za jednu osobu se považují i osoby tvořící koncern.
17. Společnost může do majetku ve Fondu nabýt nejvýše 10 % z celkové jmenovité hodnoty nebo z celkového počtu:
 - 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 investičním fondem srovnatelným s fondem kolektivního investování,
 - nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem.
18. Fond nesmí investovat do investičních cenných papírů vydaných Společnostmi nebo osobou patřící do stejného koncernu jako Společnost.
19. Fond může přijmout úvěr nebo půjčku se splatností nejdéle 6 měsíců. Souhrn všech přijatých úvěrů a půjček nesmí překročit 5 % hodnoty majetku ve Fondu. Fond nesmí přijmout úvěr nebo půjčku za účelem umožnění nákupu investičního nástroje.
20. Majetek ve 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; tím nejsou dotčeny § 100 až 102 Zákona o doplňkovém penzijním spoření.
21. Fond nesmí uzavřít smlouvu o prodeji investičního nástroje, který není v majetku Fondu.
22. Společnost nemusí dodržet skladbu majetku ve Fondu podle § 98 až 106 Zákona o doplňkovém penzijním spoření a § 5, § 6 body 1 až 18 a § 4 bod 4 Statutu při uplatňování přednostního práva na upisování investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu, které jsou v majetku Fondu.
23. Pokud Společnost nedodrží skladbu majetku ve Fondu podle § 98 až 106 Zákona o doplňkovém penzijním spoření a § 5, § 6 body 1 až 18 a § 4 bod 4 Statutu z důvodů, které nemůže ovlivnit, nebo v důsledku uplatnění přednostního práva podle bodu 22 musí s přihlédnutím k zájmům Účastníků ve Fondu zajistit bez zbytečného odkladu soulad skladby majetku Fondu s § 98 až 106 Zákona o doplňkovém penzijním spoření a § 5, § 6 body 1 až 18 a § 4 bod 4 Statutu.
24. ČNB umožnila Společnosti investovat až 100 % hodnoty majetku ve Fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu, které vydala nebo za které převzala záruku Česká republika nebo Česká národní banka.
25. Majetek, který není zajištěn proti měnovému riziku, může tvořit nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu.

§ 7 Investiční limity – přechodné období po založení Fondu

1. Společnost se při dodržení principu rozložení rizika spojeného s investováním může odchýlit od omezení stanovených v § 98 až 106 Zákona o doplňkovém penzijním spoření a § 5 a § 6 body 1 až 19 Statutu na dobu nejdéle 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření Fondu nebo do doby, než hodnota majetku Fondu přesáhne 100 000 000 Kč, pokud tato skutečnost nastane dříve.
2. V průběhu přechodného období před dosažením hodnoty majetku Fondu 100 000 000 Kč majetku ve Fondu Společnost:
 - a) investuje nejvýše 20 % hodnoty majetku ve Fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou; toto neplatí, když emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka,
 - b) investuje až 100 % hodnoty majetku ve Fondu do dluhopisů a nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka,
 - c) uloží na vklad/y (včetně termínovaných) u jedné Banky až 35 % hodnoty majetku ve Fondu,
 - d) investuje nejvýše 20 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných jedním standardním fondem nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem, nebo
 - e) investuje celkově nejvýše 20 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných speciálními fondy nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy.

3. Riziko spojené s druhou smluvní stranou při operacích s finančními deriváty, které nejsou přijaty k obchodování na trzích uvedených v § 100 odst. 1 písm. g) Zákona o doplňkovém penzijním spoření nesmí překročit:
 - 50 % hodnoty majetku ve Fondu, pokud je druhou smluvní stranou Banka, nebo
 - 50 % hodnoty majetku ve Fondu, pokud je druhou smluvní stranou jiná osoba.
4. Společnost při dosažení hodnoty majetku přesahujícího 50 000 000 Kč začne postupně naplňovat hlavní cíle investování podle § 4 Statutu. Aktiva, popř. část aktiv, zejména vklady u bank získané do portfolia fondu během přechodného období by měla mít relativně krátkou dobu splatnosti, tak aby byl fond připraven investovat podle hlavních cílů investování. Fond po splatnosti aktiv z přechodného období investuje, pokud existují vhodné podmínky na finančních trzích, obvykle v následujícím pořadí, přičemž společnost dodržuje principy opatrnosti a rozložení rizika:
 - a) méně riziková aktiva (např. nástroje peněžního trhu),
 - b) aktiva s vyšším rizikem (např. korporátní dluhopisy).

§ 8 Rizikový profil

1. Rizikový profil Fondu – syntetický ukazatel:

< Nižší riziko

Vyšší riziko >

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Nižší riziko znamená potenciálně nižší výnosy a vyšší riziko znamená potenciálně výnosy vyšší.

Fond byl zařazen do této skupiny vzhledem k převažujícím investicím do nástrojů peněžního trhu, dluhopisů a obdobných cenných papírů.

2. Obecná rizika investování do Fondu:

- a) Účastníci by si měli být vědomi toho, že:

- hodnota Penzijních jednotek Fondu může klesat nebo stoupat a není zaručena návratnost jimi investovaných prostředků. Riziko (odpovědnost) Účastníků je omezeno výší jejich investice do Fondu,
- zařazení Fondu do příslušné skupiny rizikového profilu se může měnit.

- b) Účastníci by před vlastní investicí do Fondu měli provést vlastní analýzu rizik a případně investici konzultovat s daňovým, finančním či jiným poradcem.

3. Popis podstatných rizik investování do Fondu:

- a) Měnová rizika:

- Aktuální hodnota Penzijní jednotky Fondu je kalkulována v Kč (základní měnová hodnota), zatímco aktiva Fondu mohou být i v jiných měnách. Základní měnová hodnota investic Fondu, stanovených v jiné měně, může stoupat nebo klesat v důsledku fluktuace měnových kurzů vzhledem k příslušné měně. Nepříznivé pohyby měnových kurzů mohou mít za následek ztrátu kapitálu. Aktiva Fondu mohou být plně zajištěny do své základní měny, minimálně však v souladu s § 6 bod 2 Statutu. Navíc transakce na zajištění proti měnovému riziku, i když potencionálně snižují měnová rizika, kterým by jinak byl Fond vystaven, zahrnují jistá jiná rizika, včetně rizika nedodržení závazku protistrany.
- V případech, kdy Fond vstupuje do „křížových zajišťovacích“ transakcí (např. použití jiné měny než je měna, ve které byl investiční nástroj, který se zajišťuje, denominován), bude Fond vystaven riziku, že změny hodnoty měny, ve které jsou investiční nástroje denominovány, budou mít za následek ztrátu jak na zajišťovací transakci, tak v hodnotě investičních nástrojů.

- b) Úvěrová rizika:

- Rizika spojená především s investicemi do dluhových cenných papírů a nástrojů peněžního trhu.
- Investice do dluhových cenných papírů a nástrojů peněžního trhu jsou vystaveny nepříznivým změnám ve finančních podmínkách emitenta nebo v obecných ekonomických podmínkách nebo v obojím nebo nepředpokládanému vzestupu úrokové míry, která může zhoršit schopnost emitenta provádět platby úroků a jistiny, zejména je-li emitent více zadlužen. Schopnost emitenta plnit své závazky může být také nepříznivě ovlivněna daným rozvojem společnosti nebo neschopností emitenta dodržet plánované obchodní předpovědi nebo nedostupností dalšího financování. Rovněž hospodářský pokles nebo nárůst úrokové míry může zvýšit pravděpodobnost defaultu na straně emitenta těchto investičních nástrojů.

c) Riziko vypořádání:

- Riziko neschopnosti dodržet závazky a provádět platby nebo dodat investiční nástroje, se kromě emitenta cenných papírů, včetně států, týká i protistran u derivátových, obchodních a bankovních transakcí a jejich schopnosti dodržet závazek ve sjednaném termínu. Společnost snižuje toto riziko výběrem finančně silných protistran s kvalitním ratingem.

d) Tržní rizika:

- Ceny dluhopisů a obdobných cenných papírů mohou stoupat nebo klesat v reakci na úrokové míry, přičemž růst úrokové míry vede k poklesu ceny dluhového cenného papíru. Tržní ceny dluhopisů a obdobných cenných papírů jsou také ovlivňovány kreditními riziky, jako je riziko nesplacení emitentem a riziko nedostatečné likvidity.
- Ceny cenných papírů vydávaných investičními fondy mohou stoupat nebo klesat v reakci na změny ekonomických podmínek, úrokových měr a způsobu, jak trh cenné papíry vnímá. To může způsobit, že cena cenných papírů v jakémkoli fondu stoupne nebo klesne, protože cena cenných papírů vydávaných investičními fondy je založena na současné tržní hodnotě investic daného fondu.
- Vzhledem k tomu, že Fond může být významně zaměřen na české investiční nástroje, podstupuje zvýšené riziko koncentrace do tohoto trhu. Investice Fondu tak mohou být nepříznivě ovlivněny negativními faktory majícími vliv na Českou republiku, která je stále považována za rozvíjející se trh. Rozvíjející se trhy jsou rizikovější investicí než investice na rozvinutých trzích, a to především kvůli vyšší volatilitě (kolísání) cen a nižší likviditě.

e) Rizika derivátů:

- Fond využívá derivátů k řízení měnového a úrokového rizika. Deriváty jsou finanční kontrakty, jejichž hodnota závisí na, nebo je odvozena od hodnoty podkladového majetku, referenční míře nebo indexu. Takový majetek, míry nebo indexy mohou zahrnovat především měnové kurzy.
- I když uvážlivé profesionální použití derivátů může přinést zisk, deriváty s sebou nesou riziko, které může být v některých případech větší než rizika představovaná tradičnějšími investicemi do cenných papírů. Některá z rizik spojených s deriváty jsou tržní riziko, riziko managementu, kreditní riziko, riziko nedostatečné likvidity a riziko pákového efektu (při nízké investici je možno realizovat vysoké zisky ale i vysoké ztráty).
- Není zamýšleno používat transakce s deriváty pro spekulaci, ale je možné je použít za účelem efektivního obhospodařování majetku dle § 5 bodu 4 Statutu. Derivátové investice, tj. především swapy, ale případně též futures, opce, forwardy a jiné deriváty (včetně derivátů pořízených pro účely zajištění, kde je silná korelace k podkladovým investicím ve Fondu, taktických alokací majetku nebo efektivního managementu portfolia), budou používány za účelem dosažení investičního cíle Fondu způsobem stanoveným Zákonem o doplňkovém penzijním spoření a Statutem. Společnost se bude snažit minimalizovat rizika pečlivým výběrem solidních protistran a neustálým sledováním derivátových pozic Fondu.

f) Operační riziko:

- Riziko ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí a riziko ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolventností, nedbalostí nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek Fondu.
- Majetek Fondu je v úschově nebo opatrování Depozitáře, Custodiana nebo sub-custodiana. Jsou to osoby, které podléhají příslušným dozorovým orgánům a evidují majetek Fondu na oddělených účtech, přesto existuje možné riziko ztráty majetku Fondu svěřeného do úschovy nebo opatrování, které může být zapříčiněno insolventností, nedbalostí nebo podvodným jednáním těchto osob.

g) Riziko nedostatečné likvidity:

- Fond podstupuje riziko nedostatečné likvidity, spočívající ve skutečnosti, že určité aktivum nebude zpeněženo za přiměřenou cenu anebo některý majetek Fondu nebo podkladových fondů nemusí být vyprodán včas, což může nastat zejména v časech silných turbulencí na kapitálových trzích. Účastníci nesou riziko, že Fond nebude schopen dostát závazkům ze žádostí o odkoupení Penzijních jednotek, nebo že může dojít k pozastavení odkupování Penzijních jednotek vydaných Fondem.

h) Změny platného právního systému:

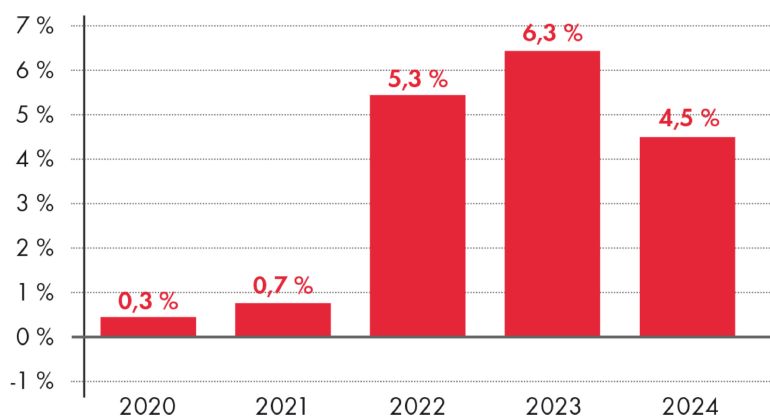
- Fond musí splnit nejružnější právní požadavky platné v České republice a požadavky plynoucích ze zákonů o cenných papírech a daňových zákonů platných v zemích, kde Fond působí. Pokud by během existence Fondu došlo k jakékoli změně v těchto zákonech, mohou se právní požadavky, kterým Fond a jeho Účastníci podléhají, značně odlišovat od stávajících požadavků.

- i) Riziko zrušení Fondu z důvodů stanovených Zákonem o doplňkovém penzijním spoření:
- ČNB může Fondu odejmout povolení k vytvoření, jestliže hodnota majetku ve Fondu nebude po uplynutí 24 měsíců ode dne udělení povolení k vytvoření Fondu dosahovat nejméně 50 000 000 Kč.
 - ČNB může Fondu odejmout povolení k vytvoření, jestliže výše majetku ve Fondu za posledních 6 kalendářních měsíců je nižší než 50 000 000 Kč nebo jestliže došlo k závažné změně ve skutečnosti, na jejímž základě bylo povolení uděleno.
 - Společnost může podat žádosti o odnětí povolení Fondu.
 - Společnosti může být zrušena s likvidací nebo rozhodnutím soudu.

§ 9 Informace o historické výkonnosti

1. Informace o historické výkonnosti Fondu (roční výkonnost):

Zhodnocení v předchozích letech



2. Údaje o historické výkonnosti Fondu v minulosti nejsou ukazatelem výkonnosti budoucí.
3. Historická výkonnost vychází z hodnoty fondového vlastního kapitálu Fondu po odečtení úplaty za obhospodařování a úplaty za zhodnocení majetku. Od založení Fondu není účtována úplata za obhospodařování majetku a za zhodnocení majetku.
4. Údaje o roční výkonnosti za rok 2019 nejsou k dispozici, protože Fond vznikl 5. 12. 2019.

§ 10 Zásady hospodaření s majetkem Fondu

Vymezení účetního období

1. Účetním obdobím se rozumí v prvním roce doba od vytvoření Fondu do 31. 12. a dále pak kalendářní rok.
2. 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 ve Fondu odděleně od předmětu účetnictví svého a ostatních fondů, které obhospodařuje, podle Zákonu o doplňkovém penzijním spoření.
3. Společnost zajišťuje v souladu s účetními metodami podle Zákonu o účetnictví účtování o předmětu účetnictví v účetních knihách vedených odděleně pro jednotlivé účastnické fondy, jejichž majetek obhospodařuje tak, aby jí to umožnilo sestavení účetní závěrky za každý účastnický fond samostatně.
4. Společnost je povinna zajistit sestavování účetních závěrek a jejich ověření auditorem, a to v termínech stanovených příslušnými obecně závaznými právními předpisy.

Pravidla a lhůty pro oceňování majetku a závazků

5. Společnost oceňuje investiční nástroje ve Fondu jedenkrát týdně. Společnost však může rozhodnout o častějším oceňování investičních nástrojů v majetku Fondu.

6. Společnost oceňuje majetek neuvedený v bodě 5 a závazky plynoucí ze smluv uzavřených na účet Fondu jedenkrát ročně. Společnost však může rozhodnout o častějším oceňování majetku neuvedeného v bodě 5 a závazků plynoucích ze smluv uzavřených na účet Fondu.
7. Fond oceňuje v průběhu účetního období svůj majetek a závazky alespoň ke dni stanovení Aktuální hodnoty Penzijní jednotky, a to bez sestavení účetní závěrky.
8. S ohledem na uplatňovaný obchodní model účastnického fondu, kdy majetek a závazky z investiční činnosti v portfoliu účastnického fondu jsou řízeny a výkonnost je hodnocena na základě reálné hodnoty, jsou finanční nástroje v portfoliu účastnického fondu v souladu s právními předpisy upravujícími účetnictví účastnického fondu oceňovány reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

Pravidla pro výpočet Aktuální hodnoty Penzijní jednotky

9. Hodnota Penzijní jednotky se vyjadřuje v českých korunách a určuje se s přesností na 4 desetinná místa. První den, kdy Společnost začne vytvářet Fond, je počáteční hodnota Penzijní jednotky 1,0000 Kč. Po tomto dni Aktuální hodnotu Penzijní jednotky Společnost stanovuje zpravidla jednou týdně. Aktuální hodnotu Penzijní jednotky Společnost uveřejňuje nejpozději do 2 pracovních dnů od jejího stanovení na internetových stránkách Společnosti. Aktuální hodnota Penzijní jednotky se stanoví jako hodnota vlastního kapitálu Fondu, ve které se zohlední odpovídající část standardních nákladů ovlivňujících vlastní kapitál Fondu, ke dni stanovení Aktuální hodnoty Penzijní jednotky dělená počtem všech Penzijních jednotek evidovaných na Osobních penzijních účtech všech Účastníků ve vztahu k tomuto Fondu ke dni stanovení Aktuální hodnoty Penzijní jednotky.
10. Standardními náklady ovlivňujícími vlastní kapitál Fondu se pro účely stanovení Aktuální hodnoty Penzijní jednotky podle předchozího odstavce rozumí úplata podle § 11 tohoto Statutu a očekávaná daňová povinnost ke dni výpočtu reálné hodnoty majetku a závazků.
11. Platnost Aktuální hodnoty Penzijní jednotky je dána dnem jejího uveřejnění až po den uveřejnění nové Aktuální hodnoty Penzijní jednotky. Uveřejněná Aktuální hodnota Penzijní jednotky platí pro předchozí období, za které byla stanovena.
12. V případě neidentifikované platby připiše Společnost na majetkový podúčet počet Penzijních jednotek odpovídající podílu hodnoty připsaných prostředků a Aktuální hodnoty Penzijní jednotky Fondu platné ke dni identifikace těchto prostředků.
13. Společnost může rozhodnout o častější frekvenci stanovování hodnoty Penzijní jednotky. Postup pro ocenění v případě častější frekvence stanovování hodnoty Penzijní jednotky bude příslušně upraven.
14. Pokud Společnost nerozhodne jinak, pro dny, které nejsou Pracovními dny (tj. především víkendy a svátky), platí Aktuální hodnota vypočtená a platná pro první následující Pracovní den. Pokud Aktuální hodnota Penzijní jednotky není stanovována každý Pracovní den, je stanovována jako platná na období ode dne D-1 (den, ke kterému je nejnovější Aktuální hodnota stanovena) do nejbližšího předcházejícího dne stanovení Aktuální hodnoty (bez tohoto dne).

Pravidla pro připsování a odepisování Penzijních jednotek

15. Společnost eviduje prostředky Účastníka na peněžním podúčtu Osobního Penzijního účtu Účastníka ke dni, kdy byly připsány na Účet Fondu vedený Depozitářem.
16. Společnost ke dni připsání prostředků na peněžní podúčet připiše na majetkový podúčet počet Penzijních jednotek odpovídající podílu hodnoty připsaných prostředků a Aktuální hodnoty Penzijní jednotky Fondu platné ke dni připsání prostředků na Účet Fondu a z peněžního podúčtu odepíše peněžitou částku odpovídající počtu připsaných Penzijních jednotek násobenou Aktuální hodnotou Penzijní jednotky Fondu. Společnost tak učiní bez zbytečného odkladu po připsání prostředků na Účet Fondu. V případě, že počet připsovaných Penzijních jednotek vypočtený podle věty první není celé číslo, je Účastníkovi připsán nejbližší nižší počet celých Penzijních jednotek. O případný zaokrouhlovací rozdíl mezi částkou přijatou od Účastníka a hodnotou připsovaných Penzijních jednotek je zvýšen majetek Fondu.
17. Společnost odepíše z majetkového podúčtu Penzijní jednotky a na peněžní podúčet Účastníka připiše peněžitou částku odpovídající počtu odepsaných Penzijních jednotek násobenou Aktuální hodnotou Penzijní jednotky Fondu platné ke dni doručení žádosti nebo oznámení dle tohoto bodu, a to ke dni:
 - výplaty splátky starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu,
 - doručení žádosti o výplatu dávky, doručení žádosti o převod prostředků Účastníka k jinému účastnickému fondu téže penzijní společnosti,
 - zániku doplňkového penzijního spoření určeného v dohodě Účastníka a Společnosti,
 - doručení výpovědi,
 - kdy se Společnost dozvěděla o povinnosti vrátit Ministerstvu financí ČR státní příspěvek,
 - rozhodnutí Společnosti o výplatě neoprávněně zaslaných peněžních prostředků.

18. O případný zaokrouhlovací rozdíl mezi vypočtenou částkou za odepisované Penzijní jednotky a částkou, kterou je technicky možné vyplatit (zaokrouhlenou na celé koruny), je zvýšen majetek Fondu.
19. Společnost může stanovit časovou hranici, kdy žádosti přijaté po stanovené hodině se považují za žádosti přijaté následující Pracovní den. Žádosti nebo oznámení doručené ve dnech, které nejsou Pracovními dny, se považují za doručené v první následující Pracovní den.
20. Doručení dle tohoto bodu se myslí doručení písemného dokumentu Společnosti nebo osobě, která k tomu byla Společností určena („Distribuční místo“). Distribuční místo poskytuje služby související s investicemi do Fondu, tj. nabízení a zprostředkování Doplnkového penzijního spoření, zejména uzavření Smlouvy, služby související s připsáním a odepsáním Penzijních jednotek, přestupování mezi účastnickými fondy obhospodařovanými Společností, změny identifikačních údajů Účastníka a jinými činnostmi určenými po dohodě se Společností. Plný seznam distribučních míst je k dispozici na internetové adrese Společnosti <http://www.kbps.cz>.
21. Společnost odepíše Penzijní jednotky Fondu bez zbytečného odkladu po doručení žádosti nebo oznámení podle bodu 17 tohoto paragrafu.
22. O vydání nebo odepsání Penzijních jednotek je Účastník informován výpisem zaslaným Společností nebo osobou k tomu Společností určenou na jeho/její adresu trvalého bydliště, příp. na kontaktní adresu jím/jí uvedenou, a to obyčejnou poštovní zásilkou. V souladu s příslušnou právní úpravou může Společnost rozhodnout o zaslání výpisu elektronickou cestou.

§ 11 Úplata Společnosti a další poplatky

1. Společnost má nárok na úplatu hrazenou z majetku Fondu. Tato úplata je tvořena:
 - a) úplatou za obhospodařování majetku ve Fondu,
 - b) úplatou za zhodnocení majetku ve Fondu.

Úplata za obhospodařování

2. Úplata Společnosti za obhospodařování majetku Fondu se stanoví z průměrné roční hodnoty Vlastního kapitálu Fondu za účetní období ve výši maximálně 1 % hodnoty Vlastního kapitálu Fondu. Průměrná roční hodnota Vlastního kapitálu Fondu se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot Vlastního kapitálu Fondu za každý den příslušného období. Takto stanovená úplata se sníží o náklady na nákup, prodej a držení cenných papírů vydávaných investičním fondem nebo zahraničním investičním fondem. Konkrétní výše úplaty je předem vyhlášována na internetové adrese Společnosti <http://www.kbps.cz>. Úplata za obhospodařování majetku Fondu je příjmem Společnosti a je splatná v měsíčních splátkách. Konečné vyúčtování úplaty za obhospodařování proběhne nejpozději do 7 dnů po skončení kalendářního roku.

Úplata za zhodnocení

3. Výše úplaty za zhodnocení majetku ve Fondu je nejvýše 15 % z rozdílu průměrné hodnoty Penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty Penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku Fondu vynásobeného průměrným počtem Penzijních jednotek příslušného období. Konkrétní výše úplaty je předem vyhlášována na internetové adrese Společnosti <http://www.kbps.cz>. Úplata za zhodnocení majetku Fondu je příjmem Společnosti.
4. Společnost nemá nárok na úplatu podle bodu 1 písm. b) tohoto paragrafu v případě, že průměrná roční hodnota Penzijní jednotky Fondu v příslušném období byla rovna nebo nižší než nejvyšší průměrná roční hodnota Penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku Fondu.
5. Průměrná hodnota Penzijní jednotky Fondu se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot Penzijních jednotek Fondu za každý den příslušného období.

Jednorázové poplatky od Účastníka

6. Společnost má kromě úplaty za obhospodařování a za zhodnocení nárok pouze na jednorázové poplatky od Účastníka za:
- a) změnu strategie spoření podle § 5 odst. 7 Zákona o doplňkovém penzijním spoření Výše poplatku činí nejvýše 500 Kč. Je-li změna strategie spoření provedena pouze jednou za kalendářní rok, je bezplatná.
 - b) převod prostředků Účastníka k jiné penzijní společnosti podle § 27 Zákona o doplňkovém penzijním spoření Výše poplatku činí nejvýše 800 Kč.
 - c) pozastavení výplaty dávky podle § 22 odst. 3 Zákona o doplňkovém penzijním spoření
 - d) odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně,
 - e) jiný způsob výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem,
 - f) poskytování informací jiným způsobem než stanoví Zákon o doplňkovém penzijním spoření.
- Výše poplatku je stanovena rozhodnutím Společnosti a konkrétní výše je předem vyhlašována na internetové adrese Společnosti <http://www.kbps.cz>.
7. Konkrétní výše poplatků a jejich účtování musí být v souladu s § 60 až § 63 Zákona o doplňkovém penzijním spoření. Společnost nesmí v souvislosti se svojí činností nebo výkonem činností uvedených v § 74 odst. 1 Zákona o doplňkovém penzijním spoření přijmout, nabídnout nebo poskytnout poplatek, odměnu nebo nepeněžitou výhodu (dále jen „pobídka“), která může vést k porušení povinností jednat s účastníkem kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v jeho nejlepším zájmu.

§ 12 Depozitář

1. Depozitář vykonává svou činnost na základě písemné smlouvy o výkonu činnosti depozitáře, kterou uzavírá s penzijní společností (dále jen „Depozitářská smlouva“).
2. Depozitář Fondu eviduje majetek ve Fondu a kontroluje, zda Společnost nakládá s majetkem ve Fondu v souladu se Zákonem o doplňkovém penzijním spoření, Depozitářskou smlouvou, smlouvami s Účastníky a Statutem. Depozitář vykonává tyto funkce také ve vztahu k příspěvkům Účastníků, státním příspěvkům a příspěvkům zaměstnavatelů před jejich přidělením účastnickým fondům.
3. Depozitář zejména:
 - zajišťuje úschovu majetku Fondu, nebo pokud to povaha věci vylučuje, kontroluje stav tohoto majetku,
 - eviduje pohyb veškerého majetku ve Fondu, peněžních prostředků Fondu a peněžních prostředků na účtech pro přijímání a převod prostředků Účastníka, vyplacení dávek v případě, že neprobíhá z účtu Fondu a vracení státního příspěvku,
 - kontroluje, zda Penzijní jednotky Fondu jsou připisovány a odepisovány v souladu se Zákonem o doplňkovém penzijním spoření, Statutem a Smlouvami s Účastníky, a kontroluje také přidělování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele, státních příspěvků a prostředků účastníka převedených z jiného účastnického fondu nebo z transformovaného fondu účastnickým fondům,
 - kontroluje, zda Aktuální hodnota Penzijní jednotky Fondu je vypočítána v souladu se Zákonem o doplňkovém penzijním spoření a Statutem,
 - provádí pokyny Společnosti nebo jiné osoby, která obhospodařuje majetek ve Fondu, které nejsou v rozporu se Zákonem o doplňkovém penzijním spoření, Statutem nebo Depozitářskou smlouvou,
 - zajišťuje vypořádání obchodů s majetkem ve Fondu v obvyklé lhůtě,
 - kontroluje, zda výnos z majetku ve Fondu je používán v souladu se Zákonem o doplňkovém penzijním spoření a Statutem,
 - kontroluje, zda majetek ve Fondu je nabýván a zcizován v souladu se Zákonem o doplňkovém penzijním spoření a Statutem,
 - kontroluje postup při oceňování majetku ve Fondu a závazků Fondu v souladu se Zákonem o doplňkovém penzijním spoření a Statutem,
 - kontroluje, zda výplata dávek probíhá v souladu se Zákonem o doplňkovém penzijním spoření, Smlouvou a Statutem a zda převod prostředků probíhá v souladu se Zákonem o doplňkovém penzijním spoření a žádostí podle § 10 tohoto Statutu,
 - kontroluje, zda byla úplata za obhospodařování majetku ve Fondu vypočtena v souladu se Zákonem o doplňkovém penzijním spoření a se Statutem.
4. Za účelem zprostředkování vypořádání transakcí (především nákupy a prodeje) zahraničních cenných papírů a dalších investičních nástrojů a jejich registrace v zahraničních vypořádacích centrech a pro úschovu nebo jiné opatrování zahraničních cenných papírů je využíváno služeb Custodiana nebo a některé činnosti mohou být delegovány na sub-custodiana, oprávněného k výkonu těchto činností. Podíl majetku, který ze své povahy bude delegován na sub-custodiana, může dosahovat až 100 % majetku ve Fondu.

5. Depozitář odpovídá Společnosti a Účastníkům Fondu za škodu způsobenou porušením jeho povinností vyplývajících z právního předpisu, Statutu Fondu nebo Depozitářské smlouvy. Tato odpovědnost Depozitáře není dotčena ani tehdy, provádí-li činnost prostřednictvím jiné osoby, ledaže by ke škodě došlo i jinak. Odpovědnost Společnosti za škodu vzniklou při obhospodařování majetku v účastnickém fondu tím není dotčena.

§ 13 Svěření obhospodařování majetku Fondu jiné osobě

1. Společnost využívá pro obhospodařování 100 % majetku Fondu společnost Amundi, která správu vykonává na základě obhospodařovatelské smlouvy.
2. Předmětem podnikání Amundi je mimo jiné poskytování hlavních investičních služeb podle ustanovení § 4 odst. 2 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, zejména pak přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet jiné osoby, obchodování s investičními nástroji na vlastní účet či obhospodařování majetku zákazníka na základě smlouvy se zákazníkem, je-li součástí majetku investiční nástroj. Dále pak poskytování doplňkových investičních služeb podle ustanovení § 4 odst. 3 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, zejména pak správa investičních nástrojů, úschova investičních nástrojů či poradenská činnost týkající se investování do investičních nástrojů.
3. Amundi může vykonávat zejména tyto činnosti:
 - projednávat a uzavírat všechny smlouvy týkající se majetku Fondu, zejména nákupu, prodeje, upisování, odkupování investičních nástrojů v souladu se Statutem,
 - projednávat a uzavírat všechny smlouvy, které jí umožní obchodovat na všech povolených finančních trzích,
 - vybírat a volit obchodníky s cennými papíry pro provádění obchodních transakcí (za předpokladu, že vždy koná s veškerou odbornou péčí, dovedností a pílí při provádění takových jednání),
 - zadávat a potvrzovat všechny příkazy k transakcím na regulovaných trzích nebo mimo ně,
 - provádět všechny operace s investičními nástroji nebo hotovostními půjčkami a/nebo jakýmkoli úvěry/půjčkami a jakýmkoli repo operacemi a reverzními repo operacemi s investičními nástroji.

Amundi je obecně oprávněna, činit všechna investiční rozhodnutí a rozhodnutí týkající se majetku Fondu, včetně uplatnění jakýchkoli hlasovacích práv a dalších pravomocí a uvážení, převedených na vlastníka jakéhokoli majetku ve Fondu podle vlastního uvážení, podléhající jakékoli dané instrukci od Společnosti ve vztahu k jakékoli jednotlivé investici.
4. Společnost smí s okamžitou platností zrušit jakýkoliv příkaz Amundi, pokud je to v zájmu Fondu nebo Účastníků Fondu.
5. Pověřením obhospodařovat majetek Fondu prostřednictvím Amundi zůstává nedotčena odpovědnost Společnosti vyplývající ze Zákona o doplňkovém penzijním spoření a jiných právních předpisů.
6. Společnost nadále vykonává kontrolu dodržování způsobu investování Fondu.

§ 14 Další informace

Informace o Statutu

1. O přijímání a změnách Statutu a Sdělení klíčových informací Fondu rozhoduje představenstvo Společnosti v souladu se stanovami Společnosti. Přijetí nebo změna Statutu podléhá předchozímu schválení ČNB, pokud není v Zákoně o doplňkovém penzijním spoření uvedeno jinak. Přijetí nebo změna Statutu nabývá platnosti dnem nabytí právní moci rozhodnutí ČNB o schválení Statutu nebo jeho změny nebo dnem účinnosti uvedeným ve Statutu, pokud je účinnost odložena na dobu po dni nabytí právní moci rozhodnutí ČNB, případně dnem účinnosti rozhodnutí představenstva Společnosti u změn Statutu nepodléhajících schválení ČNB.
2. Vedle statutu Společnost uveřejňuje také Sdělení klíčových informací a údaje v něm uvedené musí být v souladu s údaji obsaženými ve Statutu Fondu. Sdělení klíčových informací musí být každému účastníkovi poskytnuto na trvalém nosiči informací a uveřejněno ve lhůtách stanovených nařízením vlády na internetových stránkách Společnosti. Každý účastník má právo si vyžádat Statut a Sdělení klíčových informací v listinné podobě.
3. Společnost bez zbytečného odkladu zpřístupní veřejnosti ve svém sídle a uveřejní na svých internetových stránkách <http://www.kbps.cz> schválený Statut Fondu, který obhospodařuje, a Sdělení klíčových informací a každou jejich změnu.

Informace o zrušení nebo sloučení

4. Společnost může s předchozím povolením ČNB převést obhospodařování všech účastnických fondů, které obhospodařuje, na jinou penzijní společnost. ČNB udělí povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů, neohrozí-li převod zájmy účastníků převáděných účastnických fondů. Statuty převedených účastnických fondů jsou od okamžiku nabytí právní moci rozhodnutí o povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů závazné i pro přejímající penzijní společnost. Ke stejnému dni přecházejí i práva a povinnosti plynoucí ze smluv o doplňkovém penzijním spoření uzavřených převádějící penzijní společností. Přejímající penzijní společnost informuje neprodleně po dni nabytí právní moci rozhodnutí o povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů účastníky těchto účastnických fondů o tomto povolení a jejich právu, že změna strategie spoření nebo převod prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti jsou bezplatné.
5. ČNB nepovolí sloučení účastnických fondů, pokud tím jsou ohroženy zájmy účastníků slučovaných účastnických fondů, nebo je to nevhodné z hlediska složení majetku v účastnických fondech navržených ke sloučení nebo je jedním z účastnických fondů navržených ke sloučení povinný konzervativní fond, ledaže se jedná o sloučení povinných konzervativních fondů. Účastnický fond, který sloučením zaniká, se dnem stanoveným v rozhodnutí ČNB o povolení sloučení účastnických fondů zrušuje bez likvidace a majetek v něm obsažený se stává součástí majetku přejímajícího účastnického fondu. Účastnický fond nelze zrušit s likvidací. Pokud v rozhodnutí ČNB o povolení sloučení účastnických fondů není uveden den zániku zrušovaného účastnického fondu, zaniká tento účastnický fond uplynutím 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto rozhodnutí. Dnem zániku účastnického fondu se jeho účastníci stávají účastníky přejímajícího účastnického fondu.
6. Žadatel o sloučení uveřejní na svých internetových stránkách neprodleně po nabytí právní moci rozhodnutí ČNB, kterým se povoluje sloučení účastnických fondů, toto rozhodnutí, statuty přejímajících účastnických fondů a informaci o možnosti účastníků uplatnit právo, že změna strategie spoření nebo převod prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti jsou bezplatné.

Informace o kontaktním místě, kde lze získat dodatečné informace o Fondu

7. Dodatečné informace k Fondu lze získat na adrese: náměstí Junkových 2772/1, Praha 13 – Stodůlky, PSC 155 00, tel. 955 525 995 (v pracovních dnech od 8:30 do 17:00 hod.), na internetové adrese www.kbps.cz, e-mail: kbps@kbps.cz a na pobočkách Komerční banky, a.s.

Základní informace o daňovém režimu

8. Zdanění účastnického fondu a účastníků podléhá českým daňovým předpisům, tj. zákonu č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
9. Daňové předpisy se mohou v průběhu času měnit. Zdanění příjmu účastníků závisí na v té době platných daňových předpisech a nemusí být pro každého účastníka shodné. Společnost není oprávněna poskytovat daňové poradenství nad rámec informačních povinností vyplývajících ze Zákona o doplňkovém penzijním spoření. Společnost doporučuje při jakékoliv nejasnosti vyhledat profesionální poradenství.

Způsob a četnost uveřejňování zpráv o hospodaření Fondu

10. Společnost uveřejňuje ve lhůtách a periodicitě stanovených prováděcím právním předpisem na svých internetových stránkách <http://www.kbps.cz> informace o Fondu v této minimální struktuře:
 - aktuální hodnota Penzijní jednotky Fondu,
 - aktuální hodnota Vlastního kapitálu Fondu,
 - aktuální celkový počet Penzijních jednotek evidovaných na Osobních penzijních účtech všech Účastníků ve vztahu k Fondu,
 - informace o skladbě majetku ve Fondu a struktuře investičních nástrojů v portfoliu Fondu,
 - informace o výsledku hospodaření Fondu,
 - výroční a pololetní zprávu Fondu.
11. Informace podle bodu 8 tohoto paragrafu Společnost také zpřístupní veřejnosti ve svém sídle. Společnost dále poskytuje všem zájemcům i Účastníkům povinné předmluvní informace jakož i návrh Smlouvy a aktuálně platné obchodní podmínky. Veškeré smluvní dokumenty jsou dostupné v sídle Společnosti, na webových stránkách, případně v prodejních místech.
12. Prováděcí právní předpis stanoví rozsah, strukturu, formu, periodicitu, lhůty a způsob uveřejňování informací podle bodů 10 a 11.

Údaje o orgánu dohledu

13. Dohled nad dodržováním povinností stanovených Zákonem o doplňkovém penzijním spoření, Statutem, Depozitářskou smlouvou a rozhodnutím vydaným ČNB podle Zákona o doplňkovém penzijním spoření, s výjimkou státního dozoru Ministerstva financí ČR nad poskytováním a vrácením státního příspěvku, vykonává ČNB, která má sídlo na adrese Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03, tel. 224 411 111, internetová adresa <http://www.cnb.cz>, e-mail: info@cnb.cz. Dohled je vykonáván v zájmu ochrany Účastníků. Povolení k vytvoření Fondu, výkon dohled a schválení Statutu ČNB nejsou zárukou návratnosti prostředků vložených Účastníkem nebo výkonosti Fondu, nemohou vyloučit možnost porušení právních povinností či Statutu Společností, Depozitářem nebo jinou osobou a nezaručují, že případná škoda způsobená takovým porušením bude nahrazena.

Informace o společenské odpovědnosti a udržitelném financování

14. Společnost ve svých zásadách zveřejněných na <https://www.kbps.cz/o-nas/sfdr/spolecenska-odpovednost-a-udrzitelni-financovani> popisuje, jak v souladu s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (SFDR), začleňuje do svých interních procesů postupy pro posuzování hlavních nepříznivých dopadů, s příslušnými finančními riziky a příslušnými riziky udržitelnosti. Rizika udržitelnosti znamenají environmentální, sociální nebo správní vlivy, které mají negativní materiální dopad na hodnotu investice.
15. Fond je z hlediska regulace SFDR klasifikován dle článku 6 SFDR.

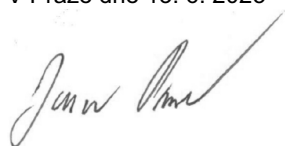
Závěrečná ustanovení

16. ČNB schválila statut dne 28. 5. 2025 pod č. j. 2025/062499/CNB/580, sp. zn. S-Sp-2025/00078/CNB/581.
17. Statut nabývá účinnosti dne 13. 6. 2025.

KB

KB Penzijní společnost, a.s.

Ing. Jana Petrovská
členka představenstva
V Praze dne 13. 6. 2025

-----
Podpis

KB

KB Penzijní společnost, a.s.

Ing. Mgr. Miroslav Gajzler
člen představenstva
V Praze dne 13. 6. 2025

-----
Podpis