

rentea

Statut Dluhopisového účastnického fondu

Rentea penzijní společnost, a.s.

WWW.RENTEA.CZ

OBSAH

DEFINICE POJMŮ	3
Článek 1 - ZÁKLADNÍ INFORMACE O FONDU	4
Článek 2 - INFORMACE O PENZIJNÍ SPOLEČNOSTI	4
Článek 3 - INVESTIČNÍ CÍLE	4
Článek 4 - ZPŮSOB INVESTOVÁNÍ	5
Článek 5 - INVESTIČNÍ LIMITY	5
Článek 6 - RIZIKOVÝ PROFIL	6
Článek 7 - INFORMACE O HISTORICKÉ VÝKONNOSTI FONDU	7
Článek 8 - ZÁSADY HOSPODAŘENÍ S MAJETKEM FONDU	7
Článek 9 - INFORMACE O ÚPLATĚ PENZIJNÍ SPOLEČNOSTI A DALŠÍCH POPLATCÍCH	8
Článek 10 - INFORMACE O DEPOZITÁŘI	8
Článek 11 - INFORMACE O ČINNOSTI VYKONÁVANÉ PROSTŘEDNICTVÍM JINÉ OSOBY	9
Článek 12 - DALŠÍ INFORMACE	9
Článek 13 - ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ	10
PŘÍLOHY	10



DEFINICE POJMŮ

- **ČNB:** Česká národní banka.
- **Členský stát:** členský stát Evropské unie nebo jiný stát, který je smluvní stranou Dohody o Evropském hospodářském prostoru.
- **Depozitář:** Česká spořitelna, a.s., se sídlem Olbrachtova 1929/62, Praha 4, PSČ 140 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171, IČO 452 44 782.
- **ETF fondy:** burzovně obchodované fondy (Exchange-traded fund).
- **Fond:** Dluhopisový účastnický fond Rentea penzijní společnost, a.s.
- **Hodnota Penzijní jednotky:** hodnota fondového vlastního kapitálu Fondu, ve které se zohlední odpovídající část standardních nákladů ovlivňujících fondový 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.
- **Mezinárodní finanční instituce:** instituce, jejíž závazky jsou zaručeny státy, které jsou jejími členy, a kterou ČNB zapíše do seznamu, který vede.
- **Majetkový podúčet:** podúčet, na kterém Společnost eviduje počet a hodnotu připsaných Penzijních jednotek a datum jejich připsání, počet a hodnotu odepsaných Penzijních jednotek a datum jejich odepsání.
- **Osobní penzijní účet:** účet, na kterém Společnost eviduje peněžní prostředky a Penzijní jednotky Účastníka ve Fondu v rozsahu dle § 121 Zákona.
- **Peněžní podúčet:** podúčet, na kterém Společnost eviduje souhrn všech příspěvků Účastníka (vlastní příspěvek, státní příspěvek, příspěvek zaměstnavatele) přijatých na účet u Depozitáře.
- **Penzijní jednotka:** vyjadřuje podíl Účastníka na majetku Fondu.
- **Pracovní den:** den, který je pracovním dnem, kdy jsou penzijní společnosti v České republice otevřeny veřejnosti, pokud není v tomto Statutu stanoveno jinak.
- **Regulovaná banka:** banka se sídlem v České republice, zahraniční banka se sídlem v jiném členském státě, zahraniční banka se sídlem ve státě, který není členským státem a který vyžaduje dodržování pravidel obezřetnosti, která ČNB považuje za rovnocenná s pravidly obezřetnosti podle práva Evropské unie.
- **Sazebník:** dokument, který je součástí smluvní dokumentace uzavírané s Účastníky, stanovující poplatky uplatňované vůči Účastníkům.
- **Smlouva:** Smlouva o doplňkovém penzijním spoření uzavřená mezi Účastníkem a Společností.
- **Společensky odpovědné investice:** investiční instrumenty vydané emitenty, kteří naplňují mezinárodně uznávaná kritéria zaměřená na životní prostředí, respekt k sociálním hodnotám a aspekty prospěšného řízení společnosti (ESG). Více informací k výběru společensky odpovědných investic je uvedeno v Příloze č. 3.
- **Společnost:** Rentea penzijní společnost, a. s. IČO 097 01 125, se sídlem Tůrkova 2319/5b, 149 00 Praha 4 Chodov, www.rentea.cz
- **Statut:** tento dokument v platném znění včetně případných změn, úprav a doplňků.
- **Stát OECD:** členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD).
- **Schválený regulovaný trh:** evropský regulovaný trh nebo mnohostranný obchodní systém provozovatele se sídlem v členském státě Evropské unie nebo jiném smluvním státě Dohody o Evropském hospodářském prostoru (dále jen „členský stát“), nebo 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 ČNB.
- **Účastník:** fyzická osoba splňující podmínky podle § 2 Zákona, pokud uzavře Smlouvu se Společností.
- **Vyhláška o podrobnější úpravě činnosti:** vyhláška č. 117/2012 Sb., o podrobnější úpravě činnosti penzijní společnosti, důchodovém fondu a účastnického fondu, ve znění pozdějších předpisů.
- **Vyhláška o statutu:** vyhláška č. 57/2012 Sb. o minimálních náležitostech statutu účastnického fondu, ve znění pozdějších předpisů.
- **Vyhláška o depozitáři:** vyhláška č. 341/2012 Sb., o rozsahu činností depozitáře účastnického fondu, v platném znění.
- **Zákon:** zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů.
- **Zákon o daních z příjmů:** zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
- **Zákon o účetnictví:** zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.



ČLÁNEK 1 - ZÁKLADNÍ INFORMACE O FONDU

1.1 NÁZEV FONDU

Dluhopisový účastnický fond, Rentea penzijní společnost, a.s.

1.2 ROZHODNUTÍ O POVOLENÍ VYTVOŘENÍ FONDU

Fond byl vytvořen na základě povolení ČNB, vydaného dne 27. 5. 2021, Čj.: 2021/054314/CNB/570, které nabylo právní moci dne 29. 5. 2021.

1.3 ÚDAJE O OSOBĚ AUDITORA

Auditorem Fondu je KPMG Česká republika Audit, s.r.o., se sídlem Pobřežní 648/1a, 186 00 Praha 8, IČO 496 19 187, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 24185, č. osvědčení Komory auditorů České republiky 071.

1.4 UVEŘEJNĚNÍ INFORMACÍ

Fond uveřejňuje informace způsobem umožňujícím dálkový přístup prostřednictvím internetové adresy www.rentea.cz. Podrobnosti uveřejňování Zákonem vyžadovaných informací včetně způsobu a periodicity uveřejňování jsou uvedeny v článku 12 tohoto Statutu.

ČLÁNEK 2 - INFORMACE O PENZIJNÍ SPOLEČNOSTI

2.1 ZÁKLADNÍ ÚDAJE

- Majetek Fondu obhospodařuje Rentea penzijní společnost, a.s. součástí skupiny Partners, se sídlem Tůrkova 2319/5b, 149 00 Praha 4, IČO 097 01 125 (dále jen „Společnost“), zapsána v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze pod sp.zn. 25850.
- Základní kapitál Společnosti činí 50.000.000 Kč a byl v plné výši splacen.
- Společnost byla zapsána do obchodního rejstříku dne 25. 11. 2020.

2.2 ROZHODNUTÍ O POVOLENÍ K ČINNOSTI

- Společnosti bylo uděleno povolení k činnosti rozhodnutím ČNB ze dne 4.11.2020 vydaný pod Čj.: 2020/132381/CNB/570, které nabylo právní moci dne 6.11.2020. K datu vydání tohoto Statutu nejsou žádné pozdější změny tohoto rozhodnutí ČNB. Tímto rozhodnutím byly současně schváleny vedoucí osoby Společnosti.

2.3 SEZNAM VEDOUČÍCH OSOB S UVEDENÍM JEJICH FUNKCÍ

Vedoucí osoby Společnosti jsou uvedeny v Příloze č. 1.

2.4 ÚDAJE O HLAVNÍCH ČINNOSTECH VEDOUČÍCH OSOB

Údaje o hlavních činnostech vedoucích osob Společnosti jsou uvedeny v Příloze č. 2.

2.5 ÚDAJE O PŘEDMĚTU PODNIKÁNÍ A POSKYTOVANÝCH SLUŽBÁCH

Předmětem podnikání Společnosti je shromažďování příspěvků Účastníka, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků podle Zákona za účelem jejich umísťování do účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplácení dávek doplňkového penzijního spoření.

2.6 INFORMACE O KONSOLIDAČNÍM CELKU, JEHOŽ JE SPOLEČNOST SOUČÁSTÍ

Většinovým akcionářem Společnosti držícím podíl ve výši 50,01 % je společnost Partners HoldCo, a.s., se sídlem Tůrkova 2319/5b, Praha 4 – Chodov, PSČ 149 00, IČO 140 13 690, která sestavuje konsolidovanou účetní závěrku. Společnost je součástí konsolidačního celku ve smyslu zákona o účetnictví tvořeného Partners HoldCo, a.s. jako ovládací osobou a jí ovládanými osobami, včetně Společnosti.

2.7 SEZNAM OBHOSPODAŘOVANÝCH ÚČASTNICKÝCH FONDŮ

Společnost obhospodařuje ke dni schválení tohoto Statutu následující fondy:

- 1) Povinný konzervativní účastnický fond, Rentea penzijní společnost, a.s.,
- 2) Dluhopisový účastnický fond, Rentea penzijní společnost, a.s.,
- 3) Akciový účastnický fond, Rentea penzijní společnost, a.s.

ČLÁNEK 3 - INVESTIČNÍ CÍLE

3.1 Fond je vhodný především pro středně konzervativní Účastníky se střednědobým investičním horizontem od 3 let a pro konzervativní Účastníky s delším investičním horizontem od 5 let, kteří hledají příležitost ke zhodnocení svých investic prostřednictvím diversifikovaného portfolia složeného převážně z investičních nástrojů s pevným výnosem, kam patří především dluhopisy a nástroje peněžního trhu, a jsou ochotni akceptovat vyšší kolísání hodnoty než u Povinného konzervativního fondu. Nicméně s vyšším potenciálem budoucího výnosu. Kolísání hodnoty bude mnohem nižší než u Akciového účastnického fondu.

3.2 Investičním cílem Fondu je ve střednědobém horizontu dosažení míry výnosu měřeného v českých korunách nad úrovní výnosů ze státních dluhopisů, resp. nad úrovní termínových vkladů v bankách při zachování odpovídající míry rizika. Investování účastnického fondu bude sledovat vize a cíle směřující k udržitelnému rozvoji, což bude dlouhodobě zkvalitňovat výnos účastnického fondu v souladu s nejmodernějšími environmentálními a technologickými výzkumy.

3.3 Integrace environmentálních a sociálních požadavků a aspektů prospěšného řízení do všech odpovídajících procesů Společnosti umožní lépe řídit související rizika a vytvářet udržitelnou dlouhodobou hodnotu. Prostřednictvím odpovědného investování Společnost usiluje o dosažení zhodnocení finančních prostředků svých klientů a současně o působení na ostatní společnosti směrem k uplatňování odpovědného investování.

Společnost si je vědoma celosvětových potřeb ochrany životního prostředí a sociální udržitelnosti. Společnost usiluje o dosažení zhodnocení finančních prostředků klientů způsoby odpovědného investování a současně při naplnění zásady nepoškozovat životní prostředí.

Analýzování sociálních kritérií znamená, že je společnost schopna reagovat na celospolečenské výzvy, adaptovat korporátní postupy založené na transparentnosti, etice, respektování zaměstnanců a občanské společnosti. Hodnocení tohoto aspektu souvisí s otázkami reputace, genderových politik, pracovněprávních vztahů a zájmových skupin.

V případě odpovědného řízení společností jsou posuzovány zásady odměňování manažerů, kontrolní postupy a řízení rizik, dodržování legislativy a etických norem, hodnocena je nezávislost představenstva, boj proti korupci, řízení rizik, práva akcionářů nebo daňová politika.

Nezohledňování nepříznivých dopadů investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti

Společnost nezohledňuje nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti ve smyslu nařízení SFDR.

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Z důvodu nedostatku podkladových informací od správců aktiv a s ohledem na smysl, cíl a právní úpravu produktu doplňkového penzijního spoření v současné době Společnost nepovažuje rizika týkající se udržitelnosti za natolik relevantní, aby je ve smyslu SFDR zohledňovala.

3.4 Fond je spravován aktivně, přičemž Fond umísťuje své prostředky především do dluhopisů a nástrojů peněžního trhu. Tím jsou myšleny především státní dluhopisy, korporátní dluhopisy a další aktiva povolená Zákonem o penzijním spoření jako jsou další pevně úročené cenné papíry a investice včetně fondů kolektivního investování a ETF investujících na dluhopisových trzích, vklady u bank nebo do finančních derivátů, jejichž cena je odvozena od kurzu, úrokových sazeb nebo hodnoty jiných finančních aktiv. Fond bude minimálně z 50 % zajištěn proti měnovému riziku.

- 3.5 Fond je svým zaměřením konzervativním fondem s aktivní správou především dluhopisového portfolia na základě očekávaného vývoje na finančních trzích. Fond na dluhopisových trzích investuje přímo nebo nepřímo pomocí dluhopisových fondů a ETF nebo prostřednictvím finančních derivátů.
- 3.6 Fond nekoncentruje své investice v určitém hospodářském odvětví, státě či regionu, jiné části trhu. Fond používá finanční deriváty a jiné techniky za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů.
- 3.7 Fond nekopíruje žádný určitý index ani ukazatel (benchmark).

ČLÁNEK 4 - ZPŮSOB INVESTOVÁNÍ

- 4.1 Fond investuje prostředky účastníka při dodržení zásad rozložení rizika spojeného s investováním dle Zákona zejména do následujících druhů aktiv:
 - a) až 100 % hodnoty svého majetku:
 - do dluhopisů a nástrojů peněžního trhu vydaných členským státem, státem OECD, centrální bankou takového státu, Evropským fondem finanční stability, Evropskou centrální bankou, Evropskou investiční bankou, Světovou bankou, Mezinárodním měnovým fondem, jinou Mezinárodní finanční institucí, korporací či jinou osobou, nebo jiných investičních cenných papírů, které odvozuji svoji hodnotu převážně od dluhopisů a úrokových měr, a které jsou přijaty k obchodování na Schváleném regulovaném trhu a
 - do nových emisí investičních nástrojů z bodu 1, jestliže emisní podmínky obsahují závazek, že bude podána žádost o jejich přijetí k obchodování na Schváleném regulovaném trhu a tato žádost bude podána tak, aby byly tyto investiční cenné papíry přijaty k obchodování nejpozději do 1 roku ode dne emise a
 - do nástrojů peněžního trhu, které nejsou přijaty k obchodování na Schváleném regulovaném trhu, za předpokladu, že regulace jejich emise nebo emitenta zabezpečuje ochranu investorů nebo úspor, a že jejich emitent a jeho rating splňují požadavky Zákona,
 - b) cenných papírů vydaných standardním dluhopisovým fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním dluhopisovým investičním fondem včetně ETF fondů splňujících regulační omezení standardních fondů, pokud bude jejich podíl menší než 60 %,
 - c) cenných papírů vydaných speciálním dluhopisovým fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním dluhopisovým investičním fondem splňujícím regulační požadavky, pokud bude jejich podíl menší než 20 %,
 - d) do akcií či obdobných cenných papírů představujících podíl na právnícké osobě, akciových fondech kolektivního investování nebo jiných investičních cenných papírů, které nepředstavují dluhopisy, nástroje peněžního trhu a obdobné cenné papíry, a které jsou přijaty k obchodování na Schváleném regulovaném trhu a do nových emisí těchto investičních nástrojů, jestliže emisní podmínky obsahují závazek, že bude podána žádost o jejich přijetí k obchodování na Schváleném regulovaném trhu a tato žádost bude podána tak, aby byly tyto investiční cenné papíry přijaty k obchodování nejpozději do 1 roku ode dne emise, pokud bude jejich podíl menší než 20 %,
 - e) až 100 % hodnoty svého majetku do vkladů nebo termínovaných vkladů s maximální lhůtou splatnosti 2 roky uložené u regulované banky,
 - f) do fi nančních derivátů, které jsou přijaty k obchodování na Schváleném regulovaném trhu,
 - g) do fi nančních derivátů, které nejsou přijaty k obchodování na Schváleném regulovaném trhu, za předpokladu že:
 - podkladovou hodnotou těchto derivátů jsou investiční nástroje uvedené v písmeni a) až f), fi nanční indexy, úrokové sazby, měnové kurzy nebo měny,
 - je tento derivát sjednán s přípustnou protistranou podle nařízení vlády upravujícího investování investičních fondů a techniky k jejich obhospodařování a tato protistrana podléhá dohledu České národní banky nebo orgánu dohledu jiného státu, a
 - tyto fi nanční deriváty jsou denně oceňovány spolehlivým a ověřitelným způsobem a účastnický fond má možnost je kdykoliv zpeněžit nebo uzavřít za částku, které lze dosáhnout mezi informovanými stranami za obvyklých tržních podmínek.

Celkový limit na otevřenou pozici z finančních derivátů podle bodů f) a g) je stanoven v bodu 5.5 b).

ČLÁNEK 5 - INVESTIČNÍ LIMITY

- 5.1 Investiční limity vůči jedné osobě, kdy za jednu osobu jsou považovány i osoby tvořící koncern. Fond může investovat ve vztahu k jedné osobě:
 - a) 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,

- b) nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, jestliže součet těchto investic, u nichž Fond využil tuto výjimku, nepřesáhne 40 % hodnoty majetku ve Fondu; to neplatí pro dluhopisy a nástroje peněžního trhu, jejichž emitentem je Česká republika nebo ČNB,
- c) nejvýše 20 % hodnoty majetku ve Fondu do dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky a nástrojů peněžního trhu vydaných jednou osobou, jestliže tyto investiční cenné papíry, u nichž Fond využil tuto výjimku, vydal, nebo za ně převzal záruku členský stát, stát OECD nebo centrální banka takového státu, nebo jejichž emitentem je Evropský fond finanční stability, Evropská centrální banka, Evropská investiční banka, Světová banka, Mezinárodní měnový fond nebo jiná Mezinárodní fi nanční instituce, a kterým není Česká republika nebo ČNB,
- d) nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do vkladů u jedné regulované banky,
- e) riziko spojené s druhou smluvní stranou při operacích s finančními deriváty, které nejsou přijaty k obchodování na trzích uvedených v § 100 odst. 2 písm. g) Zákona, nesmí překročit:
 - 10 % hodnoty majetku ve Fondu, pokud je druhou smluvní stranou regulovaná banka, nebo
 - 5 % hodnoty majetku ve Fondu, pokud je druhou smluvní stranou jiná osoba,
- f) součet hodnot investic vůči jedné osobě v obchodech podle písmen a), d) a e) nesmí překročit 10 % hodnoty majetku ve Fondu,
- g) součet hodnot investic vůči jedné osobě v obchodech podle písmen a), b), c), d) a e) nesmí překročit 35 % hodnoty majetku ve Fondu,

5.2 ČNB Společnosti umožnila podle § 104 odst. 1 Zákona investovat až 100 % hodnoty majetku ve Fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu, které vydal nebo za které převzal záruku emitent, kterým je:

- Česká republika, ČNB,
- Spolková republika Německo či USA, pokud rating investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu, popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi 5 nejlepších ratingových kategorií dlouhodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury, a pokud není tento rating horší než rating České republiky, nebo centrální banka takového státu,
- je Evropský fond finanční stability, Evropská centrální banka, Evropská investiční banka, Světová banka a Mezinárodní měnový fond.

V případě, že se Společnost rozhodne do těchto cenných papírů investovat více než 35 % majetku ve Fondu, musí být tyto cenné papíry z 6 různých emisí, přičemž cenné papíry z jedné emise mohou tvořit nejvýše 30 % majetku v tomto Fondu.

5.3 Investování do cenných papírů kolektivního investování Společnost může investovat:

- a) nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných jedním fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem,
- b) nejvýše 60 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy,
- c) v rámci limitu podle bodu b) investovat celkově nejvýše 20 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydávaných speciálními fondy nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy,
- d) v rámci limitu podle bodu c) investovat nejvýše 10 % hodnoty majetku ve Fondu do cenných papírů vydaných speciálními fondy nekopírujícími index nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy, tak jak jsou vymezeny v § 105 odst. 4 a 5 Zákona. Kopírováním složení finančního indexu se rozumí kopírování složení majetkových hodnot, ke kterým se tento index vztahuje, bez použití derivátů a techniky a nástrojů jiných než sloužících k efektivnímu obhospodařování majetku nebo prokazatelnému snižování míry rizika,
- e) součet hodnot investic podle bodu b) vůči jedné osobě nesmí překročit 35 % hodnoty majetku ve Fondu; Za jednu osobu jsou považovány i osoby tvořící koncern.

5.4 Limity investování ve vztahu k podílu na emisích investičních nástrojů Společnost může:

- a) nabýt do majetku ve Fondu 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,
- b) nabýt do majetku ve Fondu 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 investování,
 - nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem.

- c) investovat nejvýše 5% hodnoty majetku ve Fondu do investičních cenných papírů z nové emise, jestliže emisní podmínky obsahují závazek, že bude podána žádost o jejich přijetí k obchodování na trzích uvedených v § 100 odst. 2 písm. a) Zákona a tato žádost bude podána tak, aby byly tyto cenné papíry přijaty k obchodování nejpozději do 1 roku ode dne emise. Pokud by v uvedené lhůtě nebyly přijaty k obchodování, musí je Fond do 3 měsíců prodat.

5.5 Finanční deriváty

Společnost využívá:

- a) finanční deriváty pro efektivní obhospodařování majetku ve Fondu, pokud jejich účelem je snížení rizika z investování, snížení nákladů nebo dosažení dodatečných výnosů, za předpokladu, že podstupované riziko je prokazatelně nízké, a pokud splňují podmínky stanovené Vyhláškou o podrobnější úpravě činnosti. Finanční deriváty jsou použity takovým způsobem, který zajišťuje, že závazky Fondu vyplývající z finančních derivátů jsou vždy plně kryty jeho majetkem. Společnost bude za účelem řízení rizik pořizovat do majetku Fondu následující finanční deriváty:
- měnové deriváty (především měnový forward, futures, swap či opce), což jsou finanční instrumenty, které slouží k zajištění proti riziku změny hodnoty cizoměnových investičních nástrojů nakoupených do majetku Fondu v důsledku pohybu měnových kurzů,
 - úrokové deriváty (především interest rate swap, futures, opce), což jsou finanční instrumenty, které slouží k zajištění proti riziku změny hodnoty finančních nástrojů nakoupených do majetku Fondu v důsledku pohybu úrokových sazeb,
 - jiné deriváty, které odvozují svoji hodnotu od investičních nástrojů, které může Fond nabývat do svého majetku v souladu se Zákonem.
- b) Maximální limit na otevřenou pozici z finančních derivátů je stanoven na 80% vlastního kapitálu Fondu.

Informace o rizicích spojených s investicemi do finančních derivátů jsou uvedeny v článku 6.

- 5.6 Společnost může využít repo obchody nebo reverzní repo obchody pro efektivní obhospodařování majetku ve Fondu, pokud jsou zároveň splněny požadavky dané Vyhláškou o podrobnější úpravě činnosti. Předmětem těchto obchodů mohou být všechny cenné papíry, které jsou v majetku Fondu. Společnost při výběru protistran těchto obchodů vyžaduje, aby druhá smluvní strana obchodu byla instituce, která podléhá dohledu ČNB nebo jiné centrální banky v členském státě a je uvedena v seznamu schválených institucí ČNB, resp. centrální banky v členském státě.

- 5.7 Společnost bude investovat globálně se zaměřením zejména na regiony Česká republika, Evropská unie a USA. Penzijní společnost nemá v úmyslu koncentrovat investice Fondu v určitém specifickém hospodářském odvětví.

- 5.8 Fond nesmí investovat do investičních cenných papírů vydaných Společností nebo osobou patřící do stejného koncernu jako Společnost.

- 5.9 Společnost nesmí použít majetek ve Fondu k poskytnutí půjčky nebo úvěru, k poskytnutí daru, zajištění závazku třetí osoby nebo k úhradě závazku, který nesouvisí s obhospodařováním Fondu. Tímto není dotčeno používání finančních derivátů ve smyslu odstavce 5.5.

- 5.10 Společnost nesmí uzavřít smlouvu o prodeji investičního nástroje, který není v majetku Fondu.

- 5.11 Společnost může do majetku Fondu přijmout úvěr nebo půjčku se splatností nejdéle 6 měsíců, přičemž souhrn všech přijatých úvěrů nebo půjček nesmí překročit 5% hodnoty majetku ve Fondu. Tímto není dotčeno používání finančních derivátů ve smyslu odstavce 5.5.

- 5.12 Společnost nemusí dodržet skladbu majetku ve Fondu podle článků 4.1 až 5.8 (§ 98 až 106 Zákona) při uplatňování přednostního práva na upisování investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu, které jsou v majetku tohoto Fondu.

- 5.13 Pokud Společnost nedodrží skladbu majetku ve Fondu podle článků 4.1 až 5.8 (§ 98 až 106 Zákona) z důvodů, které nemůže ovlivnit, nebo v důsledku uplatnění přednostního práva podle 5.12, musí s přihlednutím k zájmům účastníků v účastnickém Fondu zajistit bez zbytečného odkladu soulad skladby majetku účastnického Fondu s články 4.1 až 5.8 (§ 98 až 106 Zákona).

- 5.14 Společnost se může při dodržení principu rozložení rizika spojeného s investováním odchýlit od omezení stanovených v článcích 4.2 až 5.8 (§ 98 až 106 Zákona) na dobu nejdéle 24 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o udělení povolení k vytvoření tohoto Fondu nebo do doby, než hodnota majetku ve Fondu přesáhne 100.000.000 Kč, pokud tato skutečnost nastane dříve. Na počátku tohoto období investuje Fond pouze do vkladů, cenných papírů vydávaných povolenými podlivými fondy a nástrojů peněžního trhu a postupně se Fond v závislosti na své velikosti bude přizpůsobovat

požadavkům uvedeným v 4.2 až 5.8 (§ 98 až 106 Zákona) a svému investičnímu cíli.

ČLÁNEK 6 - RIZIKOVÝ PROFIL

- 6.1 Hodnota Penzijní jednotky může v čase klesat i stoupat v závislosti na vývoji finančních trhů a dalších souvisejících faktorů a není zaručena návratnost původně investované částky. S ohledem na možné nepředvídané výkyvy na finančních trzích nemůže Společnost zaručit dosažení stanovených cílů. Společnost upozorňuje účastníky, že předchází výkonost Fondu nezaručuje stejnou výkonost v budoucím období.
- 6.2 Nižší riziko znamená potenciálně nižší výnosy a vyšší riziko znamená potenciálně výnosy vyšší.
- 6.3 Rizikový profil Fondu je vyjádřen syntetickým ukazatelem, jehož výpočet vychází z volatility historické výkonosti Fondu za posledních 5 let jeho existence. Vzhledem k tomu, že Fond vykonal svoji činnost teprve od roku 2021, byl pro účely historické volatility použit srovnávací index, a to Bloomberg Barclays Series-E Czech Govt All >1 Yr Bond Index (dále jen „BZECGA Index“), který vypočítává a zveřejňuje společnost Bloomberg LP a představuje tržní kapitalizací vážený index všech vládních dluhopisů denominovaných v českých korunách se splatností jeden rok a více), který je svým charakterem srovnatelné rizikový jako Fond. Ukazatel pak udává rizikovost Fondu na stupnici od 1 do 7, přičemž nižší kategorie znamená nižší riziko. Poměr rizika a výnosů vychází z historických dat, nemůže proto být spolehlivým vodítkem poměru rizika a výnosů v budoucnosti a může se v průběhu času měnit. Blížší způsob výpočtu syntetického ukazatele lze najít v příloze k Vyhlášce o statutu.

< Nižší riziko			> Vyšší riziko			
< Potenciálně nižší výnosy			Potenciálně vyšší výnosy >			
1	2	3	4	5	6	7

- 6.4 Historické údaje použité při výpočtu syntetického ukazatele nemusí být spolehlivým vodítkem, pokud jde o rizikový profil Fondu do budoucna. Nemí garantováno, že se rizikově-výnosová kategorie Fondu nezmění a že Fond nemůže být v budoucnu přefázen do jiné kategorie.

- 6.5 Společnost je odpovědná za kontrolu rizik a činí nezbytná opatření k tomu, aby bylo možné v každém okamžiku kontrolovat a měřit rizika spojená s jednotlivými pozicemi v portfoliu i celkové riziko portfolia.

- 6.6 Popis podstatných rizik investování do Fondu:

Tržní riziko. Tržní rizika vyplývají z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých cenných papírů, finančních derivátů a dalších aktiv v majetku Fondu. Tržní rizika jsou představována zejména rizikem akciovým (riziko změny cen akcií nebo obdobných cenných papírů představujících podíl na emitentovi), rizikem úrokovým (riziko změny úrokových sazeb), nebo rizikem měnovým (riziko pohybu kurzů měn). Patří sem i další rizika, jako například riziko změn kreditních spreadů a dalších tržních veličin.

Měnové riziko. Souvisí s pohybem kurzů měn, ve kterých jsou nakoupeny povolené investice Fondu. Jejich pohyb má následně vliv na hodnotu penzijní jednotky Fondu, která je vyjádřena v českých korunách (základní měnová hodnota). Příkladem je posilování české koruny, které relativně znehodnocuje investice v cizích měnách.

Úvěrové riziko. Některá aktiva v majetku Fondu s sebou nesou tzv. úvěrové riziko, kdy emitent (protistrana) příslušného aktiva nedodrží z aktiva vyplývající závazek. Jako konkrétní příklad je možno uvést nesplacení dluhopisu. Toto riziko je možno do určité míry eliminovat výběrem kvalitních emitentů (protistran) příslušných aktiv s vysokým kreditním ratingem, používáním kolaterálů a striktním dodržováním limitů omezujících maximální expozice vůči jednotlivým emitentům (protistranám).

Riziko derivátů. Fond využívá derivátů k řízení měnového a úrokového rizika, případně k plnění dalších investičních cílů jako je zajištění rizik nebo dosažení dodatečného výnosu, a tedy k efektivnímu obhospodařování majetku. Cílem těchto transakcí není spekulace. Deriváty jsou finanční kontrakty, jejichž hodnota závisí na, nebo je odvozena od hodnoty podkladového majetku, referenční míře nebo indexu. Rizika spojená s finančními typy derivátů jsou v zásadě rizika tržní, a to akciová, měnová či úroková podle podkladového aktiva derivátu. V případě finančních derivátů, které nejsou obchodovány na Schválených regulovaných trzích, je Fond navíc vystaven úvěrovému riziku protistrany a vypořádacímu riziku.

Derivátových operací se také týká riziko pákového efektu, kdy u malé (či žádné) počáteční investice do finančního derivátu může i nepatrná

změna tržních podmínek vyvolat podstatné snížení či zvýšení tržní hodnoty finančního derivátu (tzv. pákový efekt) a značný nepoměr mezi výší plnění jednotlivých smluvních stran v rámci uzavřeného finančního derivátu. Dalšími riziky jsou riziko managementu, kreditní riziko nebo riziko nedostatečné likvidity.

Derivatové 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. Společnost se bude snažit minimalizovat rizika pečlivým výběrem solidních protistran a neustálým sledováním derivátových pozic Fondu.

Riziko nedostatečné likvidity. Riziko nedostatečné likvidity je relevantní zejména u tříd aktiv, kde jejich zpeněžení je obtížné jednak z důvodu mělkosti trhu (nízké poptávce a nabídky) a jednak z důvodu z povahy aktiva danému delšímu či technicky náročnějšímu způsobu zpeněžení (typicky nemovitosti). Fond se snaží tato rizika eliminovat výběrem vysoce likvidních tříd aktiv hluboce obchodovaných na řadě (regulovaných) tržích.

Operační riziko. Operační riziko je riziko ztráty majetku vyplývající z nedostatečných či chybných vnitřních procesů, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru, popřípadě z vnějších událostí. Toto riziko může být relevantní zejména ve vztahu k opatrování majetku Fondu (vedení příslušných evidencí investičních nástrojů, opatrování majetku Depozitářem a ostatní custody služby).

Riziko spojené s investičním zaměřením Fondu. Jedná se především o riziko koncentrace vyplývající z významné koncentrace jednotlivých pozic v portfoliu či skupin pozic vůči protistranám nebo spřízněným protistranám, ale také riziko ztráty z držení investičních instrumentů stejného typu, ze stejných sektorů, regionů nebo stejných emitentů či kumulace expozic ve stejných měnách a podobně, kde pravděpodobnost jejich selhání je ovlivněna společným faktorem rizika; riziko právní související s investicemi do regionů s nižší právní vymahatelností; riziko politické související s nestálou politickou situací, atd. Řešením je dostatečná diverzifikace investic Fondu.

Riziko vypořádání. Toto riziko je představováno zejména selháním protistrany v okamžiku vypořádání transakce. Tato rizika jsou minimalizována zejména obchodováním na regulovaných tržích s vypořádacími systémy (clearing counterparties), výběrem kredibilních protistran, vypořádacím transakcí s investičními instrumenty v rámci spolehlivých vypořádacích systémů a používáním kolaterálů.

Právní riziko. Fond splňuje požadavky dle aktuálně platných právních předpisů. Změna legislativy může nezávisle na vůli Společnosti mít vliv na majetek Účastníků ve Fondu.

Riziko zrušení, převodu a sloučení Fondu nebo riziko zrušení Společnosti. Fond může být ze zákonných důvodů zrušen, či může být obhospodařování všech účastnických fondů převedeno pod jinou penzijní společnost. ČNB může odejmout povolení k vytvoření Fondu, pokud by do 24 měsíců od udělení povolení k vytvoření Fondu jeho majetek byl menší než 50 000 000 Kč (§ 153 odst. 1 Zákona). S ohledem na to není Účastníku penzijního spoření zaručeno, že bude moci být Účastníkem Fondu po celou dobu trvání jeho investičního horizontu. V těchto případech je riziko částečně kompenzováno možností požádat o bezplatný převod prostředků do jiné penzijní společnosti. Společnost může být zrušena s likvidací nebo rozhodnutím soudu.

ČLÁNEK 7 - INFORMACE O HISTORICKÉ VÝKONNOSTI FONDU

1. Informace o historické výkonnosti Fondu tvoří Přílohu č. 4.
2. Použití údaje týkající se minulosti a výkonnosti Fondu dosažené v minulosti nejsou spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.
3. V případě, že dojde k podstatné změně investičních cílů nebo způsobu investování Fondu, které ovlivnily jeho výkonnost, uvede se i údaj z období předcházejícího této změně.
4. Výpočet historické výkonnosti Fondu vychází z hodnoty fondového vlastního kapitálu po odečtení úplaty za obhospodařování a úplaty za zhodnocení majetku ve Fondu v souladu s tímto Statutem.

ČLÁNEK 8 - ZÁSADY HOSPODAŘENÍ S MAJETKEM FONDU

1. Účetním obdobím Fondu je kalendářní rok.

8.2 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 účastnických fondů podle Zákona. Účetní závěrky za každý účastnický fond jsou sestavovány samostatně.

8.3 Společnost je povinna zajistit sestavování účetních závěrek a jejich ověření auditem za každý účastnický fond samostatně, a to v termínech stanovených příslušnými obecně závaznými právními předpisy. Schvalování účetní závěrky Fondu náleží do působnosti statutárního orgánu Společnosti.

8.4 Společnost oceňuje v průběhu účetního období majetek a závazky a investiční nástroje ve Fondu minimálně jedenkrát týdně, vždy ke dni stanovení Hodnoty Penzijní jednotky, a to bez sestavení účetní závěrky.

8.5 Majetek neuvedený v bodě 8.4 a závazky plynoucí ze smluv uzavřených na účet Fondu jsou oceňovány minimálně jedenkrát ročně.

8.6 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.

8.7 Penzijní jednotka představuje podíl na majetku ve Fondu. Hodnota Penzijní jednotky se vyjadřuje v českých korunách a určuje se s přesností na 4 desetinná místa. Počáteční hodnota Penzijní jednotky je 1 Kč.

8.8 Hodnota Penzijní jednotky se stanoví jako hodnota fondového vlastního kapitálu Fondu, ve které se zohlední odpovídající část standardních nákladů ovlivňujících fondový vlastní kapitál Fondu, ke dni stanovení Hodnoty Penzijní jednotky dělená počtem všech Penzijních jednotek evidovaných na Osobních penzijních účtech všech Účastníků ve vztahu k tomuto Fondu ke dni stanovení Hodnoty Penzijní jednotky.

8.9 Hodnotu Penzijní jednotky Společnost stanovuje minimálně jednou týdně a uveřejňuje nejpozději do 2 pracovních dnů od jejího stanovení na internetových stránkách Společnosti, s uvedením období, pro které je platná. V případě neidentifikované platby (kterou nelze jednoznačně přiřadit k existující Smlouvě, nebo pro ni není právní titul) připiše Společnost na Majetkový podúčet počet Penzijních jednotek odpovídající podílu hodnoty připsaných prostředků a Hodnoty Penzijní jednotky Fondu platné ke dni identifikace těchto prostředků. Pokud k jednoznačnému přiřazení nedojde nejpozději do dvou měsíců následujících po dni, ve kterém byly prostředky připsány na sběrný účet Společnosti, Společnost celou částku odešle zpět plátcí, a to stejným způsobem, jakým byly prostředky poukázány na účet Společnosti.

8.10 Společnost eviduje prostředky Účastníka na Peněžním podúčtu Osobního penzijního účtu Účastníka ke dni, kdy byly připsány na účet Fondu vedený Depozitářem. Společnost, jakmile stanoví cenu jednotky během následujícího oceňovacího cyklu po obdržení prostředků, tak ke dni připsání prostředků na Peněžní podúčet připiše na Majetkový podúčet počet Penzijních jednotek odpovídající podílu hodnoty připsaných prostředků a 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 Hodnotou Penzijní jednotky Fondu. Společnost tak učiní bez zbytečného odkladu po připsání prostředků na účet Fondu. Zaokrouhlení počtu Penzijní jednotky je dolů na 4 desetinná místa (rounddown,4).

8.11 Společnost odepíše z Majetkového podúčtu Penzijní jednotky a na Peněžní podúčet Účastníka připiše peněžitou částku odpovídající počtu odepsaných Penzijních jednotek násobenou 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 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.

O případný zaokrouhlovací rozdíl mezi vypočtenou částkou za odepsané Penzijní jednotky a částkou, kterou je technicky

možné vyplatit (zaokrouhlenou na dvě desetinná místa dolů), je zvýšen majetek Fondu.

- 8.12** 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 první následující pracovní den.

ČLÁNEK 9 - INFORMACE O ÚPLATĚ PENZIJNÍ SPOLEČNOSTI A DALŠÍCH POPLATCÍCH

- 9.1** Společnost má nárok na úplatu hrazenou z majetku ve Fondu. Tato úplata Společnosti je tvořena úplatou za obhospodařování majetku Fondu a úplatou za zhodnocení majetku Fondu.

- 9.2** Z úplaty se hradí veškeré náklady, které hradí Společnost v souvislosti s podnikáním v doplňkovém penzijním spoření.

- 9.3 Úplata Společnosti za obhospodařování** majetku Fondu se stanoví z průměrné roční hodnoty fondového vlastního kapitálu Fondu za účetní období ve výši maximálně 1 % hodnoty vlastního kapitálu Fondu. Průměrná roční hodnota fondového vlastního kapitálu ve Fondu se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot fondového vlastního kapitálu Fondu za každý den příslušného období. Takto stanovená hodnota se snižuje o náklady na nákup, prodej a držení cenných papírů vydávaných investičním fondem nebo zahraničním investičním fondem. Představenstvo Společnosti rozhoduje o výši úplaty za obhospodařování majetku Fondu. Aktuální výše úplaty za obhospodařování majetku je uvedena v platném Sazebníku, který je uveřejněn na internetových stránkách Společnosti www.rentea.cz/sazebnik. Úhrada odpovídající částí úplaty za obhospodařování ve prospěch Společnosti probíhá měsíčně. Konečné vyúčtování úplaty za obhospodařování proběhne nejpozději do konce prvního měsíce následujícího po skončení kalendářního roku.

- 9.4 Úplata Společnosti 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 v příslušném období. Představenstvo Společnosti rozhoduje o výši úplaty za zhodnocení majetku ve Fondu. Aktuální výše úplaty za zhodnocení je uvedena v platném Sazebníku, který je uveřejněn na internetových stránkách Společnosti www.rentea.cz/sazebnik. Úplata za zhodnocení je účtována vždy ke dni stanovení Hodnoty Penzijní jednotky prostřednictvím dohadných položek. Konečné vyúčtování úplaty za zhodnocení se provádí jednou ročně na konci účetního období. Úhrada úplaty za zhodnocení probíhá ročně a je splatná do konce prvního čtvrtletí následujícího po ukončení kalendářního roku, za který se úplata počítá.

Společnost nemá nárok na úplatu za zhodnocení majetku 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.

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.

- 9.5** Kromě úplaty za obhospodařování majetku ve Fondu a úplaty ze zhodnocení majetku Fondu má Společnost nárok v souladu se Zákonem na tyto jednorázové poplatky od Účastníka:

Druh poplatku	Maximální zákonná výše poplatku (Kč)
Změna strategie spoření	Jednou v roce zdarma, dále max. 500 Kč
Převod prostředků k jiné penzijní společnosti	Max. 800 Kč; po spořicí době delší než 60 měsíců se poplatek nehradí
Pozastavení výplaty dávkou	Dle účelně vynaložených nákladů, max. 500 Kč
Odeslání výpisu častěji než jednou ročně	Dle účelně vynaložených nákladů
Jiný způsob výplaty dávkou než vnitrostátním bankovním převodem	Dle účelně vynaložených nákladů, tj. rozdíl mezi náklady vnitrostátního bankovního převodu a náklady příjemcem zvoleného způsobu výplaty

Poskytování informací jiným způsobem, než stanoví Zákon

Dle účelně vynaložených nákladů

- 9.6** Konkrétní částky uvedených poplatků jsou uvedeny v Sazebníku Společnosti, který je dostupný na internetových stránkách Společnosti www.rentea.cz/sazebnik. V případě, kdy dojde ke změně Sazebníku, Účastník je o této skutečnosti v dostatečném předstihu před účinností změn informován.

ČLÁNEK 10 - INFORMACE O DEPOZITÁŘI

10.1 OBCHODNÍ FIRMA A SÍDLO DEPOZITÁŘE

Depozitářem Fondu je Česká spořitelna, a.s., IČO 452 447 82, akciová společnost řádně založená v souladu s právním řádem České republiky, se sídlem Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp.zn. B 1171.

10.2 ZÁKLADNÍ ČINNOST DEPOZITÁŘE

Depozitář vykonává svou činnost na základě písemné smlouvy o výkonu činnosti depozitáře, kterou uzavírá se Společností (dále jen „Depozitářská smlouva“).

Depozitář Fondu eviduje majetek ve Fondu a kontroluje, zda Společnost nakládá s majetkem ve Fondu v souladu se Zákonem, 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.

Činnost Depozitáře vyplývá především se Zákona a Vyhlášky o depozitáři. Dále jsou činnosti specifikovány v Depozitářské smlouvě uzavřené mezi Společností a Depozitářem.

Depozitář zejména:

- zajišťuje úschovu majetku Fondu, nebo pokud to povaha věci vylučuje, kontroluje stav majetku tohoto Fondu,
- eviduje pohyb veškerého majetku ve Fondu, peněžních prostředků Fondu a peněžních prostředků na účtech pro přijímání a převod prostředků Účastníka, vyplácení dávek v případě, že neprobíhá z účtu Fondu, a vrácení státního příspěvku,
- kontroluje, zda Penzijní jednotky jsou připisovány a odepisovány v souladu se Zákonem, tímto Statutem a smlouvami s Účastníky,
- kontroluje, zda Hodnota Penzijní jednotky Fondu je vypočítána v souladu se Zákonem a tímto Statutem;
- provádí pokyny Společnosti, nebo jiné osoby, která obhospodařuje majetek ve Fondu, které nejsou v rozporu se Zákonem, tímto 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 a tímto Statutem,
- kontroluje, zda majetek ve Fondu je nabýván a zcizován v souladu se Zákonem a tímto Statutem,
- kontroluje, zda postup při oceňování majetku a závazků Fondu je v souladu se Zákonem a tímto Statutem,
- kontroluje, zda výplata dávek probíhá v souladu se Zákonem a s žádostí Účastníka nebo určené osoby nebo dědice a v souladu s dohodou s příjemcem dávky nebo s pojistnou smlouvou podle Zákona a dále kontroluje, zda převod prostředků probíhá v souladu se Zákonem a s žádostí o převod prostředků,
- kontroluje, zda byla úplata za obhospodařování majetku ve Fondu vypočtena v souladu se Zákonem a s tímto Statutem.

- 10.3** Depozitář při své činnosti jedná s odbornou péčí a výhradně v zájmu Účastníků Fondu a v zájmu řádného nakládání se státním příspěvkem. Depozitář odpovídá Společnosti a Účastníkům Fondu za škodu způsobenou porušením povinnosti Depozitáře vyplývajících z právního předpisu, Statutu nebo Depozitářské smlouvy. Tato odpovědnost Depozitáře není dotčena ani tehdy, provádí-li činnost prostřednictvím jiné osoby za podmínek Zákona. Odpovědnost Společnosti za škodu vzniklou při obhospodařování majetku Fondu tím není dotčena.

- 10.4** Depozitář nesvěří úschovu nebo kontrolu majetku ve Fondu jiné osobě, je však oprávněn dle činnosti outsourcovat (např. v rámci subcustody).

- 10.5** O změně Depozitáře rozhoduje představenstvo Společnosti. Změna Depozitáře musí být schválena ČNB, jinak je neplatná.

ČLÁNEK 11 - INFORMACE O ČINNOSTI VYKONÁVANÉ PROSTŘEDNICTVÍM JINÉ OSOBY

11.1 OBHOSPODAŘOVÁNÍ MAJETKU FONDU

Společnost pověřila výkonem činnosti obhospodařování celého majetku Fondu společnost Partners investiční společnost, a.s., se sídlem Tůrkova 2319/5b, 149 00 Praha 4, IČO 247 16 006, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp.zn. B 16374. Partners investiční společnost, a.s. bude zajišťovat zejména tyto činnosti:

- investiční rozhodování,
- provádění obchodů na účet Fondu,
- řízení rizik a likvidity, včetně monitorování dodržování investičních limitů týkajících se finančních aktiv Fondu,
- oceňování majetku a závazků (dluhů) Fondu, které souvisejí s investiční činností, a stanovování Hodnoty Penzijní jednotky.

11.2 VÝKON VNITŘNÍHO AUDITU

Společnost pověřila výkonem činnosti vnitřního auditu společnost Complex, s.r.o., se sídlem Mánesova 881/27, 120 00 Praha 2, IČO 271 81 537, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném městským soudem v Praze pod sp.zn. C 102501.

ČLÁNEK 12 - DALŠÍ INFORMACE

INFORMACE O STATUTU A SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

12.1 O přijímání a změnách Statutu a sdělení klíčových informací Fondu rozhoduje představenstvo Společnosti. Přijetí nebo změna 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. Podrobnosti o změnách Statutu, které nepodléhají předchozímu schválení ČNB, stanoví Vyhláška o statutu.

12.2 Vedle Statutu Fond uveřejňuje také sdělení klíčových informací k Fondu, přičemž údaje v něm uvedené musí být v souladu s údaji obsaženými ve Statutu Fondu. Společnost bez zbytečného odkladu zpřístupní veřejnosti ve svém sídle a veřejně na svých internetových stránkách www.rentea.cz schválený Statut Fondu, který obhospodařuje, a sdělení klíčových informací a každou jejich změnu.

INFORMACE O ZRUŠENÍ, SLOUČENÍ NEBO PŘEVODU FONDU

12.3 Fond se zrušuje:

- součením účastnických fondů,
- odnětím povolení k činnosti Společnosti, výjimkou je případ, kdy ČNB povolí převod obhospodařovaných fondů na jinou Společnost,
- ČNB může odejmout povolení k činnosti, pokud došlo k závažné změně skutečnosti, na jejímž základě bylo povolení uděleno.

12.4 SLOUČENÍ ÚČASTNICKÝCH FONDŮ

Společnost může s předchozím povolením ČNB sloučit některé účastnické fondy, které obhospodařuje. ČNB nepovolí sloučení účastnických fondů, pokud tím jsou ohroženy zájmy Účastníků sloučovaných 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 zrušuje bez likvidace a majetek v něm obsažený se stává součástí majetku přejímajícího fondu. Pokud není v rozhodnutí ČNB uveden den zániku fondu, potom tento fond zaniká uplynutím 30 dnů ode dne nabytí právní moci tohoto rozhodnutí a v tento den se Účastníci stávají Účastníky přejímajícího účastnického fondu.

Společnost uveřejní na svých internetových stránkách bez zbytečného odkladu po nabytí právní moci rozhodnutí ČNB, kterým se povoluje sloučení účastnických fondů, toto rozhodnutí a statut přejímajícího účastnického fondu.

12.5 PŘEVOD OBHOSPODAŘOVÁNÍ VŠECH FONDŮ

Společnost může s předchozím povolením ČNB převést obhospodařování všech účastnických fondů, které obhospodařuje, na jinou 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 Společnost. Ke stejnému dni přecházejí i práva a povinnosti plynoucí ze smluv o doplňkovém penzijním spoření uzavřených převádějíci Společností. Přejímající 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 Společnosti jsou bezplatné.

12.6 KONTAKTNÍ MÍSTO PRO DODATEČNÉ INFORMACE

Adresa:	Rentea penzijní společnost, a.s. součást skupiny Partners HoldCo, a.s., se sídlem Tůrkova 2319/5b, 149 00 Praha 4 +420 800 99 77 33
Telefon:	info@rentea.cz
E-mailová adresa:	info@rentea.cz
Internetová adresa:	www.rentea.cz

INFORMACE O DAŇOVÉM REŽIMU

12.7 Zdanění Fondu a Účastníků podléhá českým daňovým předpisům, tj. Zákonu o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

12.8 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.

UVEŘEJNĚNÍ ZPRÁV O HOSPODAŘENÍ FONDU

12.9 Výroční zpráva Fondu je zveřejněna vždy do 4 měsíců po skončení účetního období. Pololetní zpráva Fondu je uveřejňována do 2 měsíců po uplynutí prvních 6 měsíců účetního období. Zprávy o hospodaření Fondu jsou uveřejněny na internetových stránkách Společnosti.

12.10 Společnost uveřejňuje na svých internetových stránkách:

- Hodnotu Penzijní jednotky Fondu nejméně jednou týdně,
- aktuální hodnotu fondového vlastního kapitálu nejméně jednou týdně,
- aktuální celkový počet Penzijních jednotek evidovaných na Osobních penzijních účtech všech Účastníků ve vztahu k tomuto Fondu jednou týdně,
- informaci o skladbě majetku Fondu a struktuře investičních nástrojů v majetku Fondu jednou za kalendářní měsíc,
- informaci o výsledku hospodaření Fondu jednou za kalendářní čtvrtletí.

ORGÁN DOHLEDU

12.11 Organem dohledu Společnosti, která obhospodařuje tento Fond, je ČNB.

Kontaktní údaje:	
Adresa:	Česká národní banka, Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03 800 160 170
Telefon:	800 160 170
E-mailová adresa:	podatelna@cnb.cz
Internetová adresa:	http://www.cnb.cz

Povolení k vytvoření Fondu, výkon dohledu a schválení Statutu ČNB nejsou zárukou návratnosti investice nebo výkonnosti Fondu, nemůže vyloučit možnost porušení právních povinností či statutu Společnosti. Depozitářem nebo jinou osobou a nezaručuje, že případná škoda způsobená takovým porušením právních povinností bude nahrazena.

ČLÁNEK 13 - ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

13.1 Práva a povinnosti vyplývající z tohoto Statutu se řídí a vykládají v souladu s právem České republiky.

13.2 Statut nabývá účinnosti dne 1. 2. 2024

V Praze dne 1. 2. 2024

Mgr. Martin Švec
předseda představenstva
Rentea penzijní společnost, a.s.

Ing. Lucie Jurníčková
člen představenstva
Rentea penzijní společnost, a.s.

PŘÍLOHY

Příloha č. 1: Vedoucí osoby Společnosti

- 1) Mgr. Martin Švec, předseda představenstva
- 2) Ing. Stanislav Burian, místopředseda představenstva
- 3) Ing. Lucie Jurníčková, člen představenstva
- 4) Ing. Marek Ditz, člen představenstva
- 5) Bc. Markéta Vokřínková, DiS., člen představenstva

Příloha č. 2: Údaje o hlavních činnostech vedoucích osob

Vedoucí osoby vykonávají mimo Společnost tyto činnosti:

- 1) Mgr. Martin Švec
- předseda představenstva, Simplea pojišťovna, a.s.
- 2) Ing. Stanislav Burian
- místopředseda představenstva, Simplea pojišťovna, a.s.
- 3) Ing. Lucie Jurníčková
- člen představenstva, Simplea pojišťovna, a.s.
- 4) Bc. Markéta Vokřínková, DiS.
- člen představenstva, Simplea pojišťovna, a.s.
- 5) Ing. Marek Ditz
- předseda představenstva, Partners Branka, a.s.
- člen dozorčí rady, Národní rozvojový fond SICAV, a.s.

Příloha č. 3: Informace k výběru společensky odpovědných investic

Společnost respektuje, že důležitou roli ve světě představují aspekty environmentální, sociální a aspekty prospěšného řízení společnosti. Společnost si uvědomuje svoji odpovědnost nejen vůči svým klientům, ale i celému svému okolí.

Posuzování každé jednotlivé investice zahrnuje tzv. vylučující kritéria, jejichž naplnění vylučuje ve vyřazení investičního instrumentu z portfolia Fondu.

Mezi hlavní vylučující kritéria patří:

- oblasti biologických a chemických zbraní, náslapných min, kazetových bomb a atomových zbraní,
- jaderná energie,
- společnosti s vysokým obrátem z těžby uhlí,
- geneticky upravené potraviny,
- dětská práce,
- korupce.

Při výběru investičních instrumentů je dále posuzována míra naplňování hodnocených kritérií, která se soustředí na ekologii a společenskou odpovědnost. Výsledné hodnocení je pak závislé na posouzení následujících kritérií:

Ekologická (Environmental)

- ochrana přírody, přírodních zdrojů a vody,
- zabraňování znečištění ekosystému,
- omezení negativního vlivu emisí na klimatické podmínky,
- nakládání s odpadem a snižování znečištění,
- zvyšování energetické efektivity,
- zamezení klinického testování na zvířatech,
- inovace produktů a procesů vedoucích ke zlepšení dopadů na přírodu.

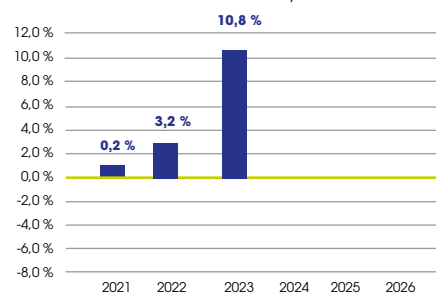
Společenská (Social)

- respektování mezinárodních lidských práv,
- zákaz nucené práce,
- nulová tolerance diskriminace,
- zdraví a bezpečnost na pracovišti,
- dodržování zásad vhodných pracovních podmínek,
- odpovídající odměna za práci,
- vzdělávání a odborná příprava,
- zdravotní péče a zabezpečení zaměstnanců,
- aktivity ve válečných zónách a v rizikových oblastech.

Řízení společnosti (Governance)

- kultura a způsob řízení,
- prevence a zamezení korupce,
- zamezení podvodů,
- minimalizace střetu zájmů,
- způsob odměňování,
- odpovědnost členů řídicích orgánů,
- nezávislost členů dozorčích orgánů,
- zajištění spravedlivé hospodářské soutěže.

Příloha č. 4: Informace o historické výkonnosti Fondu



Poznámka ke grafu: Historická výkonnost v prvním roce existence Fondu není anualizována a je vypočtena ode dne prvního připsání penzijních jednotek Fondu dne 7.7.2021.