

rentea

Statut Alternativního účastnického fondu

Rentea penzijní společnost, a.s.

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	4
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:** Alternativní 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.
- **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, 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, účastnického fondu a zprostředkovatele doplňkového penzijního spoření, 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, ve znění pozdějších předpisů.
- **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.



ČLÁNEK 1 - ZÁKLADNÍ INFORMACE O FONDU

1.1 NÁZEV FONDU

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

1.2 ROZHODNUTÍ O POVOLENÍ VYTVOŘENÍ FONDU

Fond byl vytvořen na základě povolení ČNB, vydaného dne 28. 3. 2025, Čj.: 2025/037291/CNB/580, které nabylo právní moci dne 1. 4. 2025.

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. 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 B 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, vydaným 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 účetních právních předpisů 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.
- 4) Alternativní účastnický fond, Rentea penzijní společnost, a.s.

ČLÁNEK 3 - INVESTIČNÍ CÍLE

3.1 Fond svým zaměřením cílí na různé investiční nástroje uvedené v § 108a odst. 2 Zákona. Podrobný výčet je uveden v článku 4.2 tohoto Statutu. Fond nabízí příležitost vyššího výnosu, ale za cenu vyššího rizika. Svým složením je Fond vhodný pro Účastníky, kteří si uvědomují toto riziko a jsou ochotni přijmout výrazné výkyvy hodnoty majetku a nižší likviditu ve Fondu a kteří si mohou dovolit vložit peněžní prostředky s minimálním investičním horizontem pěti let. Fond nemusí být vhodný pro Účastníky, kteří zamýšlí změnit strategii spoření, požádat o dávky nebo uplatnit nárok na převedení prostředků v době kratší než 5 let. Fond rovněž nemusí být vhodný pro Účastníky, kteří nemají takové zkušenosti s finančními produkty, aby byli s to pochopit důsledky zvýšených rizik popsanych v tomto odstavci: zejména možnost vyšší ztráty majetku (jako protíváha možným vyšším výnosům) a nutnost držet investici dlouhou dobu (aby její výnos nebyl negativně ovlivněn nižší likviditou).

3.2 Investičním cílem Fondu je dosáhnout co nejvyššího zhodnocení vložených prostředků v dlouhodobém časovém horizontu, a to prostřednictvím diverzifikovaného alternativního portfolia při dodržení zásad rozložení rizika spojeného s investováním dle Zákona. Investování Fondu neprosazuje environmentální ani sociální vlastnosti ani nesleduje cíl udržitelných investic ve smyslu čl. 8 a 9 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb. Fond nezohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

3.3 Fond je dynamickým fondem s aktivní správou. Investiční strategie Fondu je zaměřena především na nákup cenných papírů vydávaných investičními fondy či ETF fondy, nákup akcií a podílů na obchodních společnostech, které nejsou vtěleny do cenného papíru. V případě investičních fondů bude Fond investovat do cenných papírů vydávaných jak fondy kolektivního investování, tak i fondy kvalifikovaných investorů, případně do cenných papírů vydávaných srovnatelnými zahraničními fondy. V případě ETF fondů bude Fond cílit mimo jiné také na ETF fondy, které mají mezi podkladovými aktivy komodity. Fond může rovněž investovat do podílů v právnické osobě, jejímž předmětem činnosti je převážně nabývání nemovitých věcí, do korporátních dluhopisů či státních dluhopisů. Fond může zajišťovat své investice proti měnovému riziku.

3.4 Fond nekoncentruje své investice v určitém hospodářském odvětví, ani jiné části trhu. Fond používá finanční deriváty a jiné techniky za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů.

3.5 Fond nekopíruje žádný určitý index ani ukazatel (benchmark).

ČLÁNEK 4 - ZPŮSOB INVESTOVÁNÍ

4.1 Investičním cílem Fondu je dlouhodobé zhodnocení majetku Fondu zejména prostřednictvím realizace investičních strategií jeho podkladových aktiv, případně prostřednictvím investic do dalších nástrojů povolených tímto Statutem. Regionálně není Fond omezen. Fond může zajišťovat expozice v cizích měnách. Fond nezamýšlí sledovat žádný určitý index nebo ukazatel, ani nekopíruje aktivně žádný určitý index.

4.2 Fond může investovat prostředky Účastníka při dodržení zásad rozložení rizika spojeného s investováním dle Zákona do následujících druhů aktiv:

- a) cenné papíry vydávané investičním fondem (speciální fondy, standardní fondy, fondy kvalifikovaných investorů) nebo srovnatelným zahraničním fondem, včetně ETF až do výše 90 % hodnoty svého majetku, z toho ETF komoditní až do výše 10 % svého majetku,
- b) podíly na obchodní společnosti, které nejsou vtěleny do cenného papíru až do výše 60 % svého majetku,

- c) akcie až do výše 50 % svého majetku,
- d) vklady a termínované vklady až do výše 50 % svého majetku,
- e) podíly na právnické osobě, jejímž předmětem činnosti je převážně nabývání nemovitých věcí a úplný převod vlastnického práva k nemovitým věcem za účelem dosažení zisku (dále také jen "Nemovitostní společnost") až do výše 20 % svého majetku,
- f) dluhopisy až do výše 20 % svého majetku.

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 finanční 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 Společností 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,
- členská země Evropské unie 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. To neplatí, jestliže tyto cenné papíry vydala nebo za ně převzala záruka Česká republika nebo ČNB.

5.3 Investování do cenných papírů vydávaných jedním investičním fondem nebo jedním zahraničním investičním fondem může Společnost investovat takový podíl hodnoty majetku Fondu, jaký jí dovoluje aktuálně platná legislativa (ke dni vydání tohoto statutu 20 % podle § 108c Zákona).

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 právnické 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 právnické 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. Za jednu osobu jsou považovány i osoby tvořící koncern.
- 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 Zákone.
- 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 nekoncentruje 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 12 měsíců, přičemž souhrn všech přijatých úvěrů nebo půjček nesmí překročit 25 % hodnoty majetku ve Fondu. Tímto není dotčeno používání finančních derivátů ve smyslu odstavce 5.5.

5.12 Z majetku Fondu lze poskytnout zajištěný úvěr nebo zajištěnou půjčku pouze Nemovitostní společnosti, ve které má tento Fond účast. V případě pozbytí účasti Fondu v Nemovitostní společnosti musí být tento úvěr splatný nebo tato půjčka splatná do 6 měsíců ode dne pozbytí této účasti. Součet hodnoty všech úvěrů a půjček poskytnutých z majetku Fondu jedné Nemovitostní společnosti nesmí překročit 50 % hodnoty všech nemovitostí v majetku této Nemovitostní společnosti včetně hodnoty nabývaných nemovitostí. Součet hodnoty všech úvěrů a půjček poskytnutých z majetku Fondu Nemovitostním společností nesmí překročit 55 % hodnoty jeho majetku.

5.13 Společnost nemusí dodržet skladbu majetku ve Fondu podle článků 4.2 až 5.8 (§ 98 až 104 a § 106 Zákona) při uplatňování přednostního práva na upisování investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu, které jsou v majetku tohoto Fondu.

5.14 Pokud Společnost nedodrží skladbu majetku ve Fondu podle článků 4.2 až 5.8 (§ 98 až 104 a § 106 Zákona) z důvodů, které nemůže ovlivnit, nebo v důsledku uplatnění přednostního práva podle 5.13, musí s přihlédnutím k zájmům Účastníků v účastnickém Fondu zajistit bez zbytečného odkladu soulad skladby majetku účastnického Fondu s články 4.2 až 5.8 (§ 98 až 104 a § 106 Zákona).

5.15 Společnost se může při dodržení principu rozložení rizika spojeného s investováním odchýlit od omezení stanovených v článku 4.2 až 5.8 (§ 98 až 104 a § 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 investičními fondy a nástrojů peněžního trhu a postupně se Fond v závislosti na své velikosti bude přizpůsobovat požadavkům uvedeným v čl. 4.2 až 5.8 (§ 98 až 104 a § 106 Zákona) a svému investičnímu cíli.

5.16 Fond může investovat do podílu na jedné Nemovitostní společnosti až do výše 20 % majetku Fondu.

5.17 Podíl na jedné obchodní společnosti, který není vtělen do cenného papíru, může činit až 20 % majetku Fondu.

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 nepředvídatelné výkyvy na finančních trzích nemůže Společnost zaručit dosažení stanovených cílů. Společnost upozorňuje Účastníky, že předchozí výkonnost Fondu nezaručuje stejnou výkonnost 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 výkonnosti Fondu za posledních 5 let jeho existence. Vzhledem k tomu, že Fond vykonává svoji činnost teprve od roku 2025, byl pro účely historické volatility použit srovnávací index, a to S&P Listed Private Equity Index (dále jen „SPLPEQTY Index“), který zveřejňuje společnost Bloomberg LP. Index zahrnuje přední private equity společnosti, které splňují kritéria velikosti a likvidity, přičemž svým charakterem je srovnatelně rizikový jako Fond.

6.4 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. Bližší způsob výpočtu syntetického ukazatele lze najít v příloze k Vyhlášece o statutu.

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

6.5 Historické údaje použité při výpočtu syntetického ukazatele nemusi být spolehlivým vodítkem, pokud jde o rizikový profil Fondu do budoucna. Není garantováno, že se rizikové-výnosová kategorie Fondu nezmění a že Fond nemůže být v budoucnu přeřazen do jiné kategorie.

6.6 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.

6.7 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. Deriváty jsou finanční kontrakty, jejichž hodnota závisí na (nebo je odvozena od) hodnotě 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. 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. 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).

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 opatřování majetku Fondu (vedení příslušných evidencí investičních nástrojů, opatřování 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. Dále může jít o rizika spojená s konkrétními druhy aktiv, která může nabývat pouze alternativní účastnický fond a na která se bude Fond v rámci investování soustředit, a to především riziko likvidity a tržní riziko.

Riziko vypořádání. Toto riziko je představováno zejména selháním protistrany v okamžiku vypořádání transakce. Tato rizika jsou minimalizována zejména obchodováním na regulovaných trzích s vypořádacími systémy (clearing counterparties), výběrem kreditních protistran, vypořádáním 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 zrušen ze zákonných důvodů, 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.

ESG riziko. Na hodnotu aktiv v majetku Fondu mohou mít vliv i tzv. ESG rizika, tedy události nebo situace v environmentální nebo sociální oblasti nebo v oblasti správy a řízení, které v případě, že nastanou, mohou snížit hodnotu investice. Tato rizika jsou v prvé řadě fyzická, v podobě

postupných změn životního a společenského prostředí (tzv. slow-onset events jako např. oteplování klimatu, růst hladiny oceánů nebo stárnutí populace) i nenadálých událostí (tzv. rapid-onset events jako bouře, povodně, požáry, další přírodní katastrofy nebo demonstrace a náhlé společenské změny). Tato rizika však mohou nabývat i podobu tranzitní, jako např. tržní změny v důsledku útlumu uhelné energetiky a přechodu na nízkouhlíkové hospodářství. Společnost nezačleňuje tato rizika do svého investičního rozhodování jako samostatnou kategorii, ale vnímá je jako rizika, která mohou zhoršit dopady rizik v ostatních výše uvedených kategoriích, které monitoruje a vyhodnocuje. V důsledku materializace ESG rizik může dojít ke snížení hodnoty investice.

Transferové riziko. Náklady vznikající při devizových termínových obchodech snižují dosažené zisky, popř. pokud vzniknou ztráty, ovlivní i celkovou výkonnost Fondu.

Riziko spojené s nabytím cílového aktiva v zahraničí. V případě cílových aktiv nacházejících se v zahraničí, resp. obchodních účastí v osobách se sídlem v zahraničí nebo pohledávek za nimi je třeba poukázat na rizika politické, ekonomické či právní nestability. Důsledkem tohoto rizika může být zejména vznik nepříznivých podmínek dispozice (prodeje) tohoto typu aktiv např. v důsledku devizových nebo právních omezení, hospodářské recese či v krajním případě zestátnění nebo vyvlastnění.

Riziko spojené s možností selhání osoby, ve které má Fond obchodní účast nebo za níž má Fond pohledávku. Osobami, ve kterých má Fond obchodní účast, jsou vesměs obchodní společnosti a mohou být dotčeny podnikatelským rizikem. V důsledku tohoto rizika může dojít k poklesu tržní hodnoty obchodní účasti v takové osobě či jejímu úplnému znehodnocení (úpadek takové osoby), resp. nemožnosti jejího prodeje.

Riziko vyplývající z velmi širokých investičních limitů Fondu. Strategie Fondu umožňuje investice do velké množiny investičních nástrojů, s čímž může být spojena skutečnost, že hodnota penzijní jednotky může kolísat v reakci na rozsáhlou množinu makroekonomických ukazatelů a zpráv o jednotlivých společnostech, které jsou emiřenty investičních nástrojů v majetku Fondu a dalších informacích, ovlivňujících hodnotu majetku Fondu. Široká investiční strategie Fondu umožňuje flexibilní přístup k řízení portfolia podle aktuální situace na finančním trhu, což kromě výhody možnosti participace na různých ekonomických trendech přináší i vyšší riziko plynoucí z rozhodování Společnosti.

Riziko repo obchodů. S repo obchody jsou spojena dvě základní rizika - riziko protistrany a riziko podkladového aktiva, tj. riziko vlastního investičního nástroje. V případě repa jde především o riziko selhání protistrany způsobené např. růstem kurzu zajišťovacího investičního nástroje, který má protistrana na svém účtu, čímž jí může vzniknout motivace investiční nástroj nevracet. V případě reverzního repa vyplývá riziko podkladového aktiva např. ze skutečnosti, že pohledávka Fondu nemusí být splacena a do majetku Fondu by poté přešel investiční nástroj sloužící k zajištění. Fond by v takovém případě podstupoval rizika spojená s držetím takového investičního nástroje, zejména riziko tržní.

Regulační riziko. Komodity jsou regulovány a regulace se může změnit, což může ovlivnit ceny, zejména pokud se jedná o komodity jako ropa, které jsou klíčové pro světovou ekonomiku.

Riziko spojené s investováním do podílu na právnické osobě, jejímž předmětem činnosti je převážně nabývání nemovitých věcí. V případě chybného ocenění Nemovitostní společnosti, nebo nemovitosti v jejím majetku, znalcem může být majetek Fondu podhodnocen nebo nadhodnocen, což ovlivní i hodnotu Penzijní jednotky.

Riziko selhání Nemovitostní společnosti, ve které má Fond účast, nebo neschopnosti splácel úvěry a zápůjčky poskytnuté Fondem Nemovitostní společnosti. Fond snižuje riziko selhání Nemovitostní společnosti řádným řízením, aplikací kontrolních mechanismů, přesto upozorňuje, že v případě selhání Nemovitostní společnosti, případně nesplacením úvěrů či zápůjček poskytnutých Fondem Nemovitostní společnosti může dojít ke ztrátě na majetku Fondu.

Výčet výše uvedených rizik nelze považovat za konečný. Potenciální investor by si měl být vědom skutečnosti, že investice do Fondu může být spojena i s případnými dalšími riziky neočekávané povahy.

ČLÁNEK 7 - INFORMACE O HISTORICKÉ VÝKONNOSTI FONDU

- 7.1** Informace o historické výkonnosti Fondu tvoří Přílohu č. 3.
- 7.2** Použité údaje týkající se minulosti a výkonnosti Fondu dosažené v minulosti nejsou spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.
- 7.3** V případě, že dojde k podstatné změně investičních cílů nebo způsobu investování Fondu, které ovlivní jeho výkonnost, uvede se i údaj z období předcházejícího této změně.
- 7.4** 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

- 8.1** 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 auditorem 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** Investiční nástroje v majetku Fondu jsou oceňovány minimálně jedenkrát měsíčně.
- 8.5** Majetek neuvedený v bodě 8.4 a závazky plynoucí ze smluv uzavřených na účet Fondu jsou oceňovány minimálně jedenkrát ročně.
- 8.6** Majetek a závazky plynoucí z obhospodařování majetku ve Fondu se oceňují reálnou hodnotou v souladu s právními předpisy upravujícími účetnictví.
- 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 měsíčně 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) připsá 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, ato stejným způsobem, jakým byly prostředky poukázány na účet Společnosti.
- 8.10** Společnost eviduje prostředky Účastníka na Peněžním podúctu 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 připsá 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 podúctu 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.

- 8.11** Společnost odepíše z Majetkového podúčtu Penzijní jednotky a na Peněžní podúčet Účastníka připsané 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 na odepisované Penzijní jednotky a částkou, kterou je technicky možné vyplátit (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 v dnech, které nejsou pracovními dny, se považují za doručené první následující pracovní den.

- 8.13** V souladu s článkem 4.2 Statutu může Fond investovat do podílů na Nemovitostní společnosti. Oceňování podílů na Nemovitostních společnostech, respektive nemovitostí v majetku těchto Nemovitostních společností, zajišťuje výbor odborníků zřízený externím dodavatelem, který poskytuje investiční službu portfolio management.

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 Úplata Společnosti za obhospodařování** majetku Fondu se stanoví z průměrné roční hodnoty fondového vlastního kapitálu ve Fondu za účetní období ve výši maximálně 2,5 % této hodnoty. 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. 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 alikvotní části úplaty za obhospodařování ve prospěch Společnosti probíhá měsíčně. Konečné vyúčtování úplaty za obhospodařování proběhne nejpozději do konce prvního měsíce následujícího po skončení kalendářního roku.

- 9.3 Úplata Společnosti za zhodnocení** majetku ve Fondu je nejvýše 25 % 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.

- 9.4** 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 dávky	Dle účelně vynaložených nákladů, max. 500 Kč
Odeslání výpisu častěji než jednou ročně	Dle účelně vynaložených nákladů
Jiný způsob výplaty dávky 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

- 9.5** Konkrétní částky uvedených poplatků jsou uvedeny v Sazebníku Společnosti, který je dostupný na internetových stránkách Společnosti. 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 44 782, 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 ze 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, prováděl-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 dílčí činnosti outsourcingovat (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 společností Partners investiční společnost, a.s., se sídlem Tůrkova 2319/5b, Chodov, 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.

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 uveřejní na svých internetových stránkách www.rentea.cz schválený Statut Fondu, který obhospodařuje, a sdělení klíčových informací a každou jejich změnu, a to ve lhůtách stanovených právními předpisy. Účastník má právo si vyžádat statut účastnického fondu a sdělení klíčových informací v listinné podobě.

INFORMACE O ZRUŠENÍ, SLOUČENÍ NEBO PŘEVODU FONDU

12.3 Fond se zrušuje:

- sloučením 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 jejíž 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 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 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 převádějící 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., Tůrkova 2319/5b, 149 00 Praha 4
Telefon:	+420 800 99 77 33
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.

UVEŘEJŇENÍ 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 webových stránkách Společnosti.

12.10 Společnost uveřejňuje na svých internetových stránkách zejména následující informace o Fondu:

- Hodnotu Penzijní jednotky Fondu nejméně jednou týdně,
- aktuální hodnotu fondového vlastního kapitálu Fondu 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 Orgánem dohledu Společnosti, která obhospodařuje tento Fond, je ČNB.

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

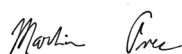
Povolení k vytvoření Fondu, výkon dohledu a schválení Statutu Českou národní bankou nejsou zárukou návratnosti investice nebo výkonnosti Fondu, nemůže vyloučit možnost porušení právních povinností či statutu Společnosti, Depozitářem nebo jinou osobou a nezaručuje, že případná škoda způsobená takovým 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 4. 6. 2025

V Praze dne 3. 6. 2025



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) Mgr. Šárka Fišarová, 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.
 - člen představenstva, Partners HoldCo, a.s.
 - člen správní rady Nadace Parfáci
- 2) Ing. Stanislav Burian
 - místopředseda představenstva, Simplea pojišťovna, a.s.
 - jednatel DD PROPERTY, s.r.o.
- 3) Ing. Lucie Jurníčková
 - člen prezidia Asociace penzijních společností ČR, z.s.
- 4) Mgr. Šárka Fišarová
 - člen představenstva, Simplea pojišťovna, a.s.
- 5) Ing. Marek Ditz
 - předseda představenstva, Partners Banka, a.s.
 - jednatel PBK Technology, s.r.o.

Příloha č. 3: Informace o historické výkonnosti Fondu

Fond byl vytvořen v roce 2025. Vzhledem k tomu, že Fond existuje méně než jeden rok, neexistuje dostatek údajů, které by mohly Účastníkovi poskytnout informace o historické výkonnosti Fondu. Výkonnost Fondu bude počítána až za první rok od jeho zřízení.