

ING Penzijní fond, a.s.
ÚPLNÉ ZNĚNÍ STANOV
vydané, platné a účinné ke dni 10.8.2010

Článek 1
Právní forma

ING Penzijní fond (dále jen „Fond“ nebo „společnost“) je akciovou společností, která byla založena zakladatelskou smlouvou ze dne 29. září 1994 podle českého právního řádu.

Článek 2
Obchodní firma

Obchodní firma Fondu zní: ING Penzijní fond, a.s.

Článek 3
Sídlo společnosti

Sídlem Fondu je: Praha 5, Smíchov, Nádražní 344/25, PSČ 150 00.

Článek 4
Doba trvání

Fond se zakládá na dobu neurčitou.

Článek 5
Předmět podnikání

Předmětem činnosti Fondu je shromažďování peněžních prostředků od účastníků penzijního připojištění a státu poskytnutých ve prospěch těchto účastníků, hospodaření s těmito prostředky a vyplácení dávek penzijního připojištění.

Článek 6
Základní kapitál, akcie

1. Základní kapitál Fondu činí 50.000.000,- Kč (slovy: Padesát milionů Kč).
2. Základní kapitál společnosti sestává z 50.000 kusů akcií znějících na jméno o jmenovité hodnotě Kč 1.000,- za akcii. Akcie jsou vydány v zaknihované podobě v souladu s ustanoveními zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů, a nejsou s nimi spojena žádná zvláštní práva (kmenové akcie). Emisní kurs každé akcie činí 1.000,- Kč.
3. Akcie Fondu nejsou přijaty k obchodování na oficiálním trhu.
4. K převodu akcií Fondu v rozsahu větším než 10 % základního kapitálu Fondu, provedenému v jedné nebo několika operacích na jakoukoliv osobu nebo více osob jednajících ve shodě, a k nabídce k upsání akcií v rozsahu větším než 10 % základního kapitálu Fondu vybranému zájemci se vyžaduje předchozí souhlas České národní banky.

Článek 7
Jednání a podepisování jménem Fondu

1. Jménem Fondu jednají vůči třetím osobám:
 - a) předseda představenstva samostatně nebo

- b) dva členové představenstva společně nebo
 - c) osoby na základě plné moci nebo
 - d) předseda dozorčí rady v případě uvedeném v čl.19, bod 5. těchto stanov.
2. Podepisování jménem Fondu se děje tak, že k obchodní firmě Fondu připojí svůj podpis osoby oprávněné jednat jménem Fondu dle bodu 1. tohoto článku.

Článek 8

Seznam akcionářů, převod akcií

1. Seznam akcionářů nahrazuje evidence zaknihovaných cenných papírů vedená u Centrálního depozitáře cenných papírů. V případě přeměny zaknihovaných cenných papírů na listinné cenné papíry povede společnost seznam akcionářů tak, jak to vyžaduje obchodní zákoník.
2. Akcionář, který má v úmyslu převést své akcie na jinou osobu než na stávajícího akcionáře, je povinen o tomto svém úmyslu písemně informovat představenstvo. Rovněž je povinen informovat, jaký počet akcií a za jakou cenu hodlá převést. Představenstvo je povinno o těchto skutečnostech neprodleně, nejpozději do patnácti dnů poté co se o tomto úmyslu dozvědělo, písemně informovat všechny akcionáře. Současně jej vyzve, aby, mají-li zájem o koupi všech těchto akcií nebo jejich části, projevil svůj zájem do třiceti dnů poté, co byli o předpokládaném převodu akcií představenstvem informováni. Nedohodnou-li se akcionáři, kteří projevil zájem o koupi akcií jinak, nabudou převáděné akcie ve stejném poměru, v jakém do té doby vlastnili akcie společnosti.
3. Neprojeví-li ve výše uvedené lhůtě žádný z akcionářů zájem o koupi nabízených akcií, může je akcionář, který akcie nabízí, převést bez dalšího na jinou fyzickou či právnickou osobu. V tomto případě však cena, za kterou budou akcie prodány, nesmí být nižší než cena, za níž tyto akcie měli možnost odkoupit stávající akcionáři společnosti. Tímto způsobem se postupuje rovněž v případě, projeví-li stávající akcionáři zájem pouze o část nabízených akcií.

Článek 9

Zvýšení základního kapitálu

1. O zvýšení základního kapitálu rozhoduje na základě návrhu představenstva valná hromada, a to dvoutřetinovou většinou hlasů přítomných akcionářů.
2. Základní kapitál Fondu může být zvýšen:
 - a) upsáním nových akcií ve smyslu ustanovení § 203 a násl. obchodního zákoníku v platném znění-
 - b) z vlastních zdrojů Fondu, a to v souladu s ustanovením § 208 a násl. obchodního zákoníku v platném znění.
3. Při zvyšování základního kapitálu podle bodu 2., písm. a) tohoto článku stanov je upisovatel povinen splatit ve lhůtě určené valnou hromadou část jmenovité hodnoty nově upsaných akcií, kterou stanoví valná hromada, nejméně však 30 % jmenovité hodnoty jím upsaných akcií a případné emisní ážio. Na zbývající část upsaných a nesplacených akcií vydá společnost bez zbytečného odkladu zatímní listy. Zbývajících 70 % upsaných a nesplacených akcií je upisovatel povinen splatit rovněž ve lhůtě stanovené valnou hromadou, to vše při zachování veškerých zákonných podmínek.
4. Dosavadní akcionáři mají přednostní právo na upisování akcií ke zvýšení základního kapitálu, a to v poměru, v jakém se jejich akcie podílejí na dosavadním základním kapitálu Fondu.
5. V případě nesplacení zbývající části nově upsaných akcií je upisovatel povinen uhradit úrok z prodlení ve výši 20 % ročně z dlužné částky.

Článek 10

Snížení základního kapitálu

1. O snížení základního kapitálu na návrh představenstva rozhoduje valná hromada dvoutřetinovou většinou hlasů přítomných akcionářů.

2. Usnesení valné hromady musí obsahovat alespoň náležitosti uvedené v ustanovení § 211, odst. 1 obchodního zákoníku v platném znění.
3. Základní kapitál nelze snížit pod hodnotu 50.000.000,- Kč.
4. Snížení základního kapitálu se provede ve smyslu ustanovení § 211 a násl. obchodního zákoníku v platném znění.
5. Snížení základního kapitálu je možné provést i vzetím akcií z oběhu na základě losování při dodržení všech zákonných podmínek uvedených v ustanovení § 213b obchodního zákoníku v platném znění.

Článek 11

Práva a povinnosti akcionářů

1. Akcionář má právo na podíl na zisku (dividendu), který valná hromada podle výsledku hospodaření schválí k rozdělení v souladu s čl. 27, bod 1., písm. b) těchto stanov.
2. Akcionář není povinen vrátit dividendu přijatou v dobré víře.
3. Každý akcionář je oprávněn účastnit se valné hromady, hlasovat na ní, požadovat vysvětlení a uplatňovat návrhy.
4. Hlasovací právo je spojeno s akcií. Počet hlasů spojených s akciemi se řídí jmenovitou hodnotou akcií, přičemž s jednou akcií o jmenovité hodnotě 1.000,- Kč je spojen 1 hlas.
5. Plnit akcionáři ve formě dividendy na úkor základního kapitálu, rezervního fondu společnosti nebo prostředků, které mají být použity k doplnění rezervního fondu, není přípustné.
6. Po dobu trvání společnosti, ani v případě jejího zrušení není akcionář oprávněn vyžadovat vrácení svých vkladů.
7. Akcionář může požádat do třech měsíců soud, aby vyslovil neplatnost usnesení valné hromady, pokud je v rozporu s právními předpisy, zakladatelskou smlouvou nebo těmito stanovami.
8. Akcionář neručí za závazky Fondu.
9. Akcionář má další práva a povinnosti stanovené zejména ustanoveními § 178 a násl. obchodního zákoníku v platném znění a těmito stanovami.

Článek 12

Orgány Fondu

Orgány Fondu jsou:

- a) valná hromada
- b) představenstvo
- c) dozorčí rada

Článek 13

Valná hromada

1. Valná hromada je nejvyšším orgánem Fondu. Skládá se ze všech na ní přítomných akcionářů. Má-li Fond jen jednoho akcionáře, vykonává působnost valné hromady tento akcionář.
2. Valná hromada může být řádná nebo mimořádná a koná se v místě sídla Fondu nebo na jiném místě stanoveném představenstvem.
3. Řádná valná hromada se koná minimálně jednou ročně a svolává ji představenstvo Fondu formou pozvánky, zaslané všem akcionářům nejméně 30 dnů přede dnem konání valné hromady.
4. Mimořádnou valnou hromadu svolá v případech a způsobem stanoveným v obchodním zákoníku představenstvo, dozorčí rada nebo soud.
5. Představenstvo je povinno svolat mimořádnou valnou hromadu:
 - a) Požádá-li o to akcionář nebo akcionáři, kteří mají akcie nebo zatímní listy, jejichž nominální hodnota přesahuje 5 % základního kapitálu Fondu. Představenstvo svolá mimořádnou valnou hromadu tak, aby se konala nejpozději do 40 dnů ode dne, kdy mu došla žádost o její svolání. Nesplní-li představenstvo tuto povinnost, rozhodne soud na žádost shora uvedených akcionářů nebo akcionáře o tom, že je zmocňuje svolat mimořádnou valnou hromadu.

- b) Jestliže zjistí, že ztráta Fondu přesáhla hodnotu jedné poloviny základního kapitálu nebo že se společnost dostala do úpadku
 - c) Jestliže zjistí, že Fond není způsobilý krýt nároky na dávky z penzijního připojištění.
6. Dozorčí rada je povinna svolat valnou hromadu, jestliže to vyžadují zájmy Fondu.
 7. Pozvánka na valnou hromadu musí obsahovat:
 - a) obchodní firmu a sídlo Fondu
 - b) místo, datum a hodinu konání valné hromady
 - c) označení, zda se svolává řádná, mimořádná nebo náhradní valná hromada
 - d) pořad (program) jednání valné hromady
 - e) rozhodný den k účasti na valné hromadě, pokud Fond vydal zaknihované akcie.
 8. Je-li na programu jednání valné hromady zvýšení nebo snížení základního kapitálu, musí pozvánka mimo náležitosti uvedené v bodě 7. tohoto článku obsahovat i další náležitosti, stanovené v ustanovení § 202 nebo v § 211 odst. 1 obchodního zákoníku v platném znění.
 9. Na valné hromadě lze přijímat rozhodnutí o věcech, které nebyly zařazeny do navrhovaného pořadu jednání valné hromady pouze za účasti a se souhlasem všech akcionářů.

Článek 14

Působnost valné hromady

1. Do výlučné působnosti valné hromady náleží:
 - a) rozhodování o změně stanov
 - b) přijímání statutu a penzijního plánu a jejich změn
 - c) rozhodnutí o zvýšení nebo snížení základního kapitálu
 - d) volba a odvolání členů představenstva
 - e) volba a odvolání členů dozorčí rady
 - f) schvalování řádné účetní závěrky, rozhodnutí o rozdělení zisku nebo úhradě ztrát, stanovení tantiém
 - g) rozhodování o odměňování členů představenstva a dozorčí rady
 - h) rozhodnutí o zrušení Fondu s likvidací a o schválení podílu na likvidačním zůstatku
 - i) rozhodnutí o přeměně akcií vydaných jako zaknihované cenné papíry na listinné cenné papíry a naopak
 - j) rozhodnutí o převodech a pronájmech nemovitého majetku
 - k) rozhodování o rozdělení Fondu nebo o sloučení nebo splynutí s jiným penzijním fondem
 - l) rozhodnutí o dalších otázkách, které obchodní zákoník nebo tyto stanovy zahrnují do působnosti valné hromady.

Článek 15

Usnášeníschopnost a hlasování na valné hromadě

1. Valná hromada je usnášeníschopná, jsou-li přítomni akcionáři, kteří mají akcie s jmenovitou hodnotou představující úhrnem více jak 67 % základního kapitálu Fondu.
2. Valná hromada rozhoduje většinou hlasů přítomných akcionářů, pokud obchodní zákoník nevyžaduje většinu jinou. K rozhodnutí o změně stanov, statutu nebo penzijního plánu, o zvýšení nebo snížení základního kapitálu, o rozdělení Fondu, sloučení nebo splynutí s jiným penzijním fondem a o zrušení Fondu se vyžaduje dvoutřetinová většina hlasů přítomných akcionářů a musí být o tom sepsán notářský zápis. V těchto případech zajistí představenstvo účast notáře na valné hromadě.
3. Hlasování na valné hromadě se děje aklamací, pokud valná hromada nerozhodne jinak.
4. Valná hromada volí svého předsedu, zapisovatele, dva ověřovatele zápisu a osoby pověřené sčítáním hlasů (skrutátory). Do doby zvolení předsedy řídí valnou hromadu člen představenstva, jehož tím představenstvo pověří.
5. Předseda valné hromady zajistí, aby listina akcionářů přítomných na valné hromadě a zápis o valné hromadě měly náležitosti stanovené zákonem.
6. Vyhotovení zápisu o valné hromadě zabezpečuje představenstvo, a to do třiceti dnů od data jejího konání. Zápis podepisují zapisovatelé, předseda valné hromady a dva ověřovatelé.

Článek 16

Představenstvo

1. Představenstvo je statutárním orgánem společnosti a jedná jménem Fondu způsobem určeným v článku 7 těchto stanov.
2. Stanovy, rozhodnutí valné hromady nebo dozorčí rady může omezit právo představenstva jednat jménem Fondu, avšak tato omezení nejsou účinná vůči třetím osobám.
3. Členy představenstva volí na dobu pěti let valná hromada. Opětovná volba týchž osob je možná.
4. Představenstvo má pět členů. Členem představenstva může být jen fyzická osoba starší 18 let, způsobilá k právním úkonům, bezúhonná a odborně způsobilá, která není fyzickou osobou uvedenou v ustanovení § 7 odst. 3 zákona č. 42/1994 Sb., v platném znění, a která byla předem schválena Českou národní bankou. V případě, že počet členů představenstva volených valnou hromadou neklesl pod polovinu, může představenstvo jmenovat do příštího zasedání valné hromady náhradní členy, předem schválené Českou národní bankou. Návrh na jmenování se předkládá k odsouhlasení České národní bance. Pokud Česká národní banka do 30 dnů ode dne doručení návrhu na nového člena představenstva nesdělí, že s návrhem nesouhlasí, má se za to, že návrh schvaluje.
5. Pokud člen představenstva zemře, vzdá se funkce, je odvolán nebo skončí jeho funkční období, musí valná hromada do tří měsíců zvolit nového člena představenstva, předem schváleného Českou národní bankou.
6. Představenstvo volí ze svých členů předsedu představenstva.
7. Členové představenstva jsou povinni vykonávat svou působnost s náležitou péčí a zachovávat mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech, jejichž prozrazení třetím osobám by mohlo způsobit Fondu újmu. Pro členy představenstva platí zákaz konkurence v rozsahu stanoveném zákonem a smlouvou, kterou podepsali.

Článek 17

Působnost představenstva

1. Představenstvo rozhoduje o všech náležitostech Fondu, pokud nejsou těmito stanovami nebo zákonem vyhrazeny do působnosti valné hromady či jiných orgánů.
2. Do působnosti představenstva náleží zejména:
 - a) zabezpečit řádné vedení účetnictví
 - b) předkládat valné hromadě ke schválení řádnou účetní závěrku s návrhem na rozdělení zisku, popřípadě krytí ztráty Fondu
 - c) určovat počet pracovníků Fondu a stanovit zásady jejich odměňování
 - d) vykonávat jménem společnosti zaměstnavatelská práva a povinnosti vyplývající z pracovně právních předpisů
 - e) v případech uvedených v čl. 15, bod 2. těchto stanov zajistit účast notáře na valné hromadě a vyhotovovat do 30 dnů od skončení valné hromady zápis o valné hromadě
 - f) předkládat na každé řádné valné hromadě zprávu o podnikatelské činnosti Fondu a o stavu jeho majetku.
3. Při výkonu své působnosti je představenstvo povinno řídit se zásadami a pokyny schválenými valnou hromadou, pokud jsou v souladu s právními předpisy a těmito stanovami.
4. Představenstvo je povinno svolat ve smyslu ustanovení § 193 odst. 1 obchodního zákoníku v platném znění mimořádnou valnou hromadu bez zbytečného odkladu poté, co zjistí, že ztráta Fondu přesáhla hodnotu poloviny základního kapitálu nebo že se Fond dostal do úpadku, a navrhne valné hromadě zrušení Fondu a jeho vstup do likvidace nebo přijetí jiného opatření, nestanoví-li zvláštní zákon něco jiného. Představenstvo je dále také povinno svolat mimořádnou valnou hromadu, jestliže zjistí, že Fond není způsobilý krýt nároky na dávky z penzijního připojištění.
5. Představenstvo je povinno v souladu s ustanovením § 193 odst. 2 obchodního zákoníku v platném znění podat bez zbytečného odkladu příslušnému soudu návrh na prohlášení konkursu, jestliže jsou splněny podmínky stanovené zvláštním zákonem. Zaviněné porušení této povinnosti členem

představenstva má za následek jeho ručení za závazky Fondu, které vznikly po dni, kdy představenstvo povinnost porušilo.

Článek 18

Zasedání a rozhodování představenstva

1. Zasedání představenstva se konají podle potřeby, nejméně však jednou za tři měsíce. Zasedání svolává předseda představenstva zpravidla do sídla Fondu. O průběhu zasedání představenstva se pořizují zápisy, podepsané předsedou představenstva a zapisovatelem. V zápisu z jednání představenstva musí být jmenovitě uvedeni členové představenstva, kteří hlasovali proti jednotlivým usnesením představenstva nebo se zdrželi hlasování. Pokud není prokázáno něco jiného, platí, že neuvedení členové představenstva hlasovali pro přijetí usnesení.
2. Představenstvo rozhoduje většinou hlasů všech členů. V případech uvedených v čl. 17, bod 2., písm. b) těchto stanov je k přijetí rozhodnutí představenstva potřebný souhlas všech jeho členů.
3. Představenstvo může přijímat rozhodnutí i mimo zasedání, a to písemným hlasováním nebo hlasováním pomocí elektronické pošty nebo telefaxu. Použití tohoto způsobu hlasování je přípustné pouze se souhlasem všech členů představenstva.

Článek 19

Dozorčí rada

1. Dozorčí rada společnosti dohlíží na výkon působnosti představenstva a na činnost Fondu.
2. Do působnosti dozorčí rady patří zejména:
 - a) nahlížet do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti Fondu
 - b) kontrolovat, zda činnost Fondu se uskutečňuje v souladu s právními předpisy, těmito stanovami a pokyny valné hromady
 - c) kontrolovat, zda jsou řádně a v souladu se skutečností vedeny účetní zápisy společnosti
 - d) přezkoumávat řádnou účetní závěrku a návrh na rozdělení zisku vypracované představenstvem a předkládat své vyjádření valné hromadě
 - e) účastnit se valné hromady a seznamovat valnou hromadu s výsledky své kontrolní činnosti
 - f) svolávat mimořádnou valnou hromadu, jestliže to vyžadují zájmy Fondu, a na valné hromadě navrhopvat potřebná opatření
 - g) plní funkci výboru pro audit.
3. Dozorčí rada se skládá ze šesti členů volených valnou hromadou na dobu pěti let. Má-li fond v první den účetního období, v němž se koná valná hromada, která volí členy dozorčí rady, více než 50 zaměstnanců v pracovním poměru na pracovní dobu přesahující polovinu týdenní pracovní doby stanovené zvláštním právním předpisem, dva členy dozorčí rady volí zaměstnanci fondu a čtyři členy dozorčí rady volí valná hromada.
4. Členem dozorčí rady může být jen fyzická osoba starší 18 let, způsobilá k právním úkonům, bezúhonná a odborně způsobilá, která není fyzickou osobou uvedenou v ustanovení § 7 odst. 3 zákona č. 42/1994 Sb., v platném znění, a která byla předem schválena Českou národní bankou. Dozorčí rada, jejíž počet členů volených valnou hromadou neklesl pod polovinu, může představenstvo jmenovat do příštího zasedání valné hromady náhradní členy, předem schválené Českou národní bankou. Návrh na jmenování se předkládá k odsouhlasení České národní bance. Pokud Česká národní banka do 30 dnů ode dne doručení návrhu na nového člena představenstva nesdělí, že s návrhem nesouhlasí, má se za to, že návrh schvaluje. Pro členy dozorčí rady platí obdobně čl. 16 bod 5. těchto stanov a čl. 16, bod 7. těchto stanov. Členové dozorčí rady nesmějí být zaměstnanci Fondu.
5. Členové dozorčí rady volí mezi sebou předsedu a osobu, která povede zápisy ze zasedání dozorčí rady. Předseda dozorčí rady zastupuje Fond před soudy a jinými orgány proti členům představenstva.
6. Člen dozorčí rady nesmí být zároveň členem představenstva společnosti, prokuristou nebo jinou osobou oprávněnou podle zápisu v obchodním rejstříku jednat jménem společnosti.
7. Zasedání dozorčí rady se konají podle potřeby, nejméně však čtyřikrát ročně.

8. Zasedání dozorčí rady svolává předseda. Předseda dozorčí rady sdělí všem členům dozorčí rady údaj o dni zasedání, místě, hodině a programu minimálně tři dny přede dnem konání zasedání, nepočítaje v to den oznámení a den konání zasedání. Zasedání dozorčí rady, pokud některý z jejích členů nenamítá nic proti, lze svolat i v kratší době.
9. Dozorčí rada rozhoduje na základě souhlasu většiny svých členů. Každý člen dozorčí rady má jeden hlas. Dozorčí rada může přijímat rozhodnutí i mimo zasedání, a to písemným hlasováním nebo prostřednictvím elektronické pošty nebo telefaxu. Použití tohoto hlasování je přípustné pouze se souhlasem všech členů dozorčí rady.
10. O průběhu zasedání dozorčí rady a o jejích rozhodnutích se pořizuje zápis, podepsaný jejím předsedou. V zápisu se uvede i stanovisko člena, který hlasoval proti rozhodnutí dozorčí rady.
11. Při výkonu své působnosti se dozorčí rada řídí těmito stanovami a příslušnými obecně závaznými právními předpisy.

Článek 20

Auditor

Valná hromada v souladu s platnými právními předpisy určí auditora, který přezkoumává řádnou, mimořádnou a mezitímní účetní závěrku Fondu. Představenstvo uzavře smlouvu o povinném auditu pouze s takto určeným auditorem.

Článek 21

Statut a penzijní plán

1. Valná hromada rozhoduje o přijetí statutu a penzijního plánu a o jejich změnách. K rozhodnutí o přijetí statutu a penzijního plánu se vyžaduje dvoutřetinová většina hlasů přítomných a musí o tom být sepsán notářský zápis.
2. Návrh statutu, penzijního plánu nebo jejich změny a doplnění předkládá valné hromadě představenstvo.
3. Změny a doplňky statutu musí být schváleny Českou národní bankou, jinak jsou neplatné. Pokud ČNB do 30 dnů ode dne doručení návrhu na změnu nesdělí, že se změnou nesouhlasí, platí, že změna je schválena.
4. Změny a doplňky penzijního plánu musí být schváleny Českou národní bankou, jinak jsou neplatné. Pokud ČNB do 60 dnů ode dne doručení návrhu na změnu nesdělí, že se změnou nesouhlasí, platí, že změna je schválena.
5. Statut a penzijní plán jsou každému přístupné k nahlédnutí v sídle Fondu.

Článek 22

Depozitář Fondu

1. Depozitářem Fondu je ING Bank N.V., akciová společnost založená podle právního řádu Nizozemí, se sídlem Bijlmerplein 888, 1102 MG Amsterdam, Nizozemí, registrovaná v Obchodním rejstříku Obchodní a Průmyslové komory v Amsterdamu pod číslem spisu 33031431, jednající v České republice prostřednictvím své pobočky v Praze se sídlem na adrese Praha 5, Nádražní 344/25, PSČ: 150 00, Česká republika, IČ: 49279866, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu A, vložce 7930.

Článek 23

Rezervní a jiné fondy

1. Fond je povinen vytvořit rezervní fond ze zisku vykázaného v řádné účetní závěrce za rok, v němž poprvé zisk vytvoří, a to ve výši nejméně 20 % ze zisku, avšak ne více než 10 % z hodnoty základního kapitálu. Tento fond se ročně doplňuje o částku určenou stanovami, nejméně však 5 % ze zisku, až do dosažení výše 20 % základního kapitálu. Rezervní fond může být použit pouze k úhradě ztráty.
2. O použití rezervního fondu rozhoduje představenstvo.

3. Dále Fond zřizuje tzv. fond na krytí rizik spojených s činností Fondu, tj. s penzijním připojištěním, který se vytvoří ze zisku vykázaného v řádné účetní závěrce za rok, v němž poprvé zisk vytvoří, a to ve výši 10 % z čistého zisku dle čl. 27, bod 1., písm. b) těchto stanov. O přidělech do tohoto fondu rozhoduje valná hromada.
4. Zřizuje se fond rozvoje společnosti. Prostředky z fondu rozvoje společnosti budou čerpány zejména na:
 - výhody poskytované zaměstnavatelem
 - příspěvky na sportovní a jiné mimopracovní akce
 - dary
 - na další případy, které nelze považovat za výdaje vynaložené k dosažení, zajištění a udržení příjmu pro daňové účely.Fond vypracuje vnitřní směrnici pro používání fondu rozvoje společnosti.
Do fondu rozvoje společnosti bude přiděleno 2,46 % čistého zisku vytvořeného v roce 2002, tedy 5.957.191,44 Kč (slovy: Pět milionů devět set padesát sedm tisíc jedno sto devadesát jedna Kč, čtyřiačtyřicet haléřů). O dalších přidělech do fondu rozvoje společnosti rozhoduje podle potřeby valná hromada.
5. Valná hromada může rozhodnout o zřízení dalších fondů a stanovit pravidla pro jejich tvorbu a použití.

Článek 24

Hospodaření Fondu

1. Fond hospodaří způsobem a v souladu s platnými právními předpisy.
2. Fond účtuje v soustavě podvojného účetnictví.

Článek 25

Účetní období

Účetní období Fondu se shoduje s kalendářním rokem. První účetní období začíná dnem vzniku Fondu a končí 31. prosince téhož roku.

Článek 26

Řádná účetní závěrka

1. Po skončení účetního období, nejpozději však do tří měsíců, sestaví představenstvo společnosti účetní závěrku.
2. Řádnou účetní závěrku spolu s návrhem na rozdělení zisku, popřípadě krytí ztrát Fondu, předloží představenstvo k přezkoumání dozorčí radě společnosti, k prověření auditorovi a poté ji předloží ke schválení valné hromadě společnosti.
3. Řádnou účetní závěrku spolu s návrhem na rozdělení zisku, popř. krytí ztrát Fondu zašle představenstvo akcionářům spolu s pozvánkou na valnou hromadu, která má rozhodovat o jejím schválení.

Článek 27

Rozdělení zisku a úhrady ztrát

1. Čistý zisk Fondu, který se zjistí odečtením nákladů od výnosů, po zaúčtování daňové povinnosti, se použije podle rozhodnutí valné hromady v tomto pořadí:
 - a) nejméně 5 % k přidělu do rezervního fondu podle čl. 23 bod 1. a 2. těchto stanov
 - b) nejvýše 10 % se rozdělí podle rozhodnutí valné hromady
 - c) zbylá část se použije ve prospěch účastníků penzijního připojištění.
2. Případná ztráta společnosti bude hrazena z rezervního fondu, případně snížením základního kapitálu nebo jiným způsobem na základě rozhodnutí valné hromady na návrh představenstva, to vše v souladu s platnými právními předpisy.

Článek 28**Způsob zveřejňování zpráv a hospodaření Fondu**

1. Fond zveřejňuje informace o hospodaření s majetkem Fondu formou půlročních a výročních zpráv, a to nejpozději do tří měsíců po ukončení příslušného období. Součástí výroční zprávy je též účetní závěrka ověřená auditorem. Zprávy jsou publikovány v tisku (v Obchodním věstníku), na internetové stránce společnosti a jsou též k nahlédnutí v sídle Fondu.
2. Fond informuje písemně účastníky penzijního připojištění jednou ročně o výši všech prostředků, které Fond spravuje ve prospěch účastníků penzijního připojištění a o stavu jejich nároků.

Článek 29**Ukončení činnosti Fondu**

1. Zrušení a likvidace Fondu se řídí obchodním zákoníkem s odchylkami stanovenými v zákoně č. 42/1994 Sb. o penzijním připojištění, ve znění pozdějších předpisů.
2. Fond se zrušuje též dnem uvedeným v rozhodnutí ČNB o odnětí povolení ze zákonem uvedených důvodů.
3. K rozdělení Fondu, ke sloučení nebo splynutí Fondu s jiným penzijním fondem je třeba povolení České národní banky.
4. Po uspokojení věřitelů se likvidační zůstatek rozdělí mezi akcionáře v souladu s ustanovením § 220 obchodního zákoníku v platném znění.

Článek 30**Závěrečná ustanovení**

1. Změnu nebo doplnění těchto stanov navrhuje představenstvo Fondu a předkládá je k přijetí valné hromadě. Pokud dojde ke změně příslušných právních předpisů upravujících režim akciových společností, dojde ke změně stanov vždy.
2. Stanovy jsou k nahlédnutí všem účastníkům penzijního připojištění v sídle Fondu a jsou uveřejněny na internetové stránce Fondu.
3. Toto úplné znění stanov vydává představenstvo Fondu v souvislosti s právní událostí – převzetím správy zaknihovaných cenných papírů Fondu Centrálním depozitářem cenných papírů. Toto znění nabývá platnosti i účinnosti ke dni 17.8.2010.

V Praze, dne: 17.8.2010

ING Penzijní fond, a.s.

ERROR: syntaxerror
OFFENDING COMMAND: --nostringval--

STACK:

/Title
(
/Subject
(D:20100818110524)
/ModDate
(
/Keywords
(PDFCreator Version 0.8.0)
/Creator
(D:20100818110524)
/CreationDate
(mysakovl)
/Author
-mark-