

## Zpráva pro dohled České národní banky

1. Zpráva pro dohled obsahuje informace týkající se činnosti v oblasti panevropského osobního penzijního produktu, použité investiční strategie a její výkonnosti, systému řízení rizik a účinnosti technik snižování rizik pro panevropský osobní penzijní produkt a příslušných důsledků vyplývajících z obezřetnostního rámce poskytovatele panevropského osobního penzijního produktu.

2. Poskytovatel panevropského osobního penzijního produktu popíše ve zprávě pro dohled povahu své činnosti v oblasti panevropského osobního penzijního produktu, investiční možnosti a vnější prostředí, veškeré významné události, ke kterým došlo během období, ke kterému se zpráva zpracovává, a uvede obecné informace o panevropském osobním penzijním produktu, včetně

a) registračního čísla panevropského osobního penzijního produktu,

b) jmen a adres externích auditorů poskytovatele panevropského osobního penzijního produktu,

c) popisu investičních možností a záruk týkajících se panevropského osobního penzijního produktu, včetně popisu stanovení výše záruk, které poskytovatel sjednal, a uvedení zemí, v nichž tyto možnosti sjednal, se zvláštním zřetelem na veškeré změny za období, ke kterému se zpráva zpracovává,

d) popisu cílového trhu, jakož i popisu cílových účastníků panevropského osobního penzijního produktu; tento popis by měl uvádět alespoň věkový profil cílových účastníků panevropského osobního penzijního produktu a to, jak se zohledňuje posouzení finanční situace, finančních znalostí a schopnosti cílových účastníků panevropského osobního penzijního produktu nést ztráty s ohledem na investiční profil,

e) veškerých významných událostí, ke kterým došlo v období, ke kterému se zpráva zpracovává, pokud nejsou podrobněji oznámeny jinak, které mají podstatný dopad na cíle účastníků panevropského osobního penzijního produktu, na poskytovatele panevropského osobního penzijního produktu nebo na jeho obchodní modely v oblasti panevropského osobního penzijního produktu a na strategii týkající se panevropského osobního penzijního produktu,

f) hlavních trendů a faktorů, které pozitivně nebo negativně přispěly k vývoji, plnění a pozici panevropského osobního penzijního produktu v období, ke kterému se zpráva zpracovává,

g) popisu distribučních kanálů používaných k distribuci panevropského osobního penzijního produktu a kontrol k zajištění náležité distribuce,

h) popisu postupu změny poskytovatele zavedeného pro činnost v oblasti panevropského osobního penzijního produktu a prováděného v období, ke kterému se zpráva zpracovává,

i) obecného popisu obdržených stížností, včetně výsledků stížností, průměrné doby platnosti smluv, jichž se týkají obdržené stížnosti, čeho se stížnosti týkají a příslušných opatření přijatých poskytovatelem s cílem konkrétní stížnosti vyřešit, jakož i širších opatření za účelem vyřešení jakýchkoli otázek týkajících se návrhu a distribuce panevropského osobního penzijního produktu.

3. Poskytovatel panevropského osobního penzijního produktu popíše strukturu správy a řízení činnosti v oblasti panevropského osobního penzijního produktu, což zahrnuje alespoň

a) zavedené administrativní a účetní postupy, které poskytovateli panevropského osobního penzijního produktu umožňují včas předkládat zprávy, jež poskytují věrný a poctivý obraz o stavu investic a pasiv v oblasti panevropského osobního penzijního produktu a jež jsou v souladu s účetními předpisy a standardy,

- b) případně informace o hlavních úkolech funkce compliance prováděných s ohledem na činnost v oblasti panevropského osobního penzijního produktu,
- c) informace o systémech a kontrolách zavedených k zajištění dodržování dohledu nad produkty a zásadami správy a řízení,
- d) případně popis toho, jak jsou v souvislosti s činností v oblasti panevropského osobního penzijního produktu prováděny hlavní úkoly pojistněmatematické funkce,
- e) obecné vysvětlení partnerství a smluv s třetími stranami v souvislosti s panevropským osobním penzijním produktem a fungování těchto smluv a partnerství, jakož i jejich podmínek a výsledků s ohledem na dotčené smlouvy o panevropském osobním penzijním produktu.

4. Poskytovatel panevropského osobního penzijního produktu popíše použitou investiční strategii pro jednotlivé investiční možnosti týkající se panevropského osobního penzijního produktu. Tento popis zahrnuje alespoň

- a) popis systémů zavedených k zajištění dodržování čl. 41 nařízení,
- b) určení rizikových faktorů a zdrojů návratnosti investiční strategie,
- c) popis toho, jak investiční strategie zohledňuje zájmy účastníků panevropského osobního penzijního produktu, s přihlédnutím k jejich specifickému profilu a při zohlednění environmentálních a sociálních faktorů a faktorů správy a řízení,
- d) popis systémů zavedených za účelem monitorování investiční strategie panevropského osobního penzijního produktu, jakož i zásady týkající se případné změny této strategie,
- e) případně popis plánu řízení likvidity, jakož i opatření, která poskytovatel panevropského osobního penzijního produktu může provést, pokud k problému s likviditou dojde.

5. Poskytovatel panevropského osobního penzijního produktu uvede podrobné informace o finanční výkonnosti investic držených pro účely panevropského osobního penzijního produktu, včetně

- a) analýzy celkové výkonnosti investic týkajících se panevropského osobního penzijního produktu provedené správním nebo vedoucím orgánem,
- b) informací o ziscích nebo ztrátách v souvislosti s investicemi týkajícími se panevropského osobního penzijního produktu a případně o složkách těchto příjmů z příslušných podskupin kategorií investic,
- c) dopadu derivátů na výkonnost investic týkajících se panevropského osobního penzijního produktu,
- d) informací o investičních výdajích týkajících se panevropského osobního penzijního produktu vzniklých v období, ke kterému se zpráva zpracovává, ve srovnání s předchozími roky a důvodech podstatných změn.

6. Poskytovatel panevropského osobního penzijního produktu uvede druhy rizik, jimž jsou účastníci panevropského osobního penzijního produktu vystaveni nebo jimž by vystaveni být mohli, popíše systém řízení rizik s ohledem na poskytování panevropského osobního penzijního produktu včetně strategie řízení rizik poskytovatele panevropského osobního penzijního produktu a zavedené písemné zásady k zajištění souladu s touto strategií.

7. Poskytovatel panevropského osobního penzijního produktu popíše, jak systém řízení rizik umožňuje průběžně identifikovat, měřit, monitorovat, řídit a vykazovat rizika, jimž jsou účastníci panevropského osobního penzijního produktu vystaveni nebo jimž by vystaveni být mohli, a jejich vzájemnou provázanost. Požadované informace zahrnují

- a) rámec řízení rizik zavedený pro činnost v oblasti panevropského osobního penzijního produktu, který je založen na písemných zásadách řízení rizik, a to s ohledem na povahu, objem a složitost nabízených panevropských osobních penzijních produktů,
- b) popis systémů zavedených k zajištění souladu s požadavky nařízení,
- c) oblast působnosti a povahu systémů řízení rizik na základě písemných zásad řízení rizik, včetně popisu nástrojů řízení používaných k identifikaci, měření, monitorování, řízení

a vykazování rizik souvisejících s poskytováním panevropského osobního penzijního produktu, jež zachycují přístupy poskytovatele panevropského osobního penzijního produktu k řízení alespoň finančních rizik a rizik likvidity, tržních rizik, úvěrových rizik, rizik poškození dobré pověsti a environmentálních a sociálních rizik a rizik správy a řízení,

d) účinnost systémů řízení rizik a vnitřní kontroly zavedených s ohledem na rizika související s panevropským osobním penzijním produktem, jež má mít poskytovatel panevropského osobního penzijního produktu pod kontrolou,

e) obecný přehled rozsahu a četnosti informací předkládaných správnímu nebo vedoucímu orgánu, pokud jde o panevropský osobní penzijní produkt, a požadavcích z nich vyplývajících,

f) podrobnosti o tom, jak poskytovatel panevropského osobního penzijního produktu monitoruje rizika vyplývající z derivátových pozic.

8. Poskytovatel panevropského osobního penzijního produktu uvede podrobnosti o používaných technikách snižování rizik, které zahrnují alespoň

a) podrobnosti o mechanismech, přístupech a metodikách umístování v rámci techniky snižování rizik používaných pro investiční možnosti týkající se panevropského osobního penzijního produktu a o jejich skutečné výkonnosti,

b) procesy monitorování trvalé účinnosti těchto postupů v oblasti snižování rizik.

9. Poskytovatel panevropského osobního penzijního produktu případně dále uvede tyto údaje:

a) informace o zásadách oceňování používaných pro účely solventnosti,

b) informace o kapitálové struktuře poskytovatele panevropského osobního penzijního produktu, kapitálových poměrech a úrovni finanční páky.