

Hodnota prostředků může klesat i stoupat a není vždy zaručena návratnost vložených prostředků. Výnosy dosažené v minulosti nejsou zárukou stejných výnosů v budoucnosti.

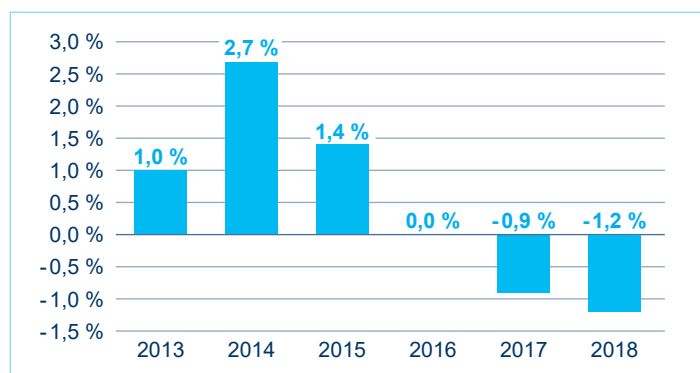
V souvislosti s vložením prostředků do tohoto Fondu se může účastník setkat především s následujícími riziky:

- Úvěrové riziko je takové riziko, že protistrana, nejčastěji emitent dluhopisu nesplní svůj závazek vyplatit smlouvený úrok nebo jistinu.
- Riziko likvidity vzniká nižší schopností prodat jednotlivé cenné papíry v určitém časovém okamžiku či získat přiměřenou cenu, což by v krajním případě mohlo vést k tomu, že fond nebude schopen dostát svým závazkům.
- Riziko vypořádání je takové riziko, že vypořádání transakce neproběhne tak, jak se předpokládalo a to především z důvodu, že protistrana nezaplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě.
- Tržní riziko je riziko vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých majetkových hodnot v majetku Fondu.

1.5 Úplaty a poplatky

| | |
|---|---|
| Úplata za obhospodařování (předchozí účetní období, rok 2018) | 0,4 % z průměrné roční hodnoty fondového vlastního kapitálu |
| Úplata za zhodnocení (předchozí účetní období, rok 2018) | 10 % *) |
| Změna strategie spoření (jednou ročně) | zdarma |
| Převod prostředků účastníka k jiné PS | 800,- Kč |
| Odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně | náklady na zpracování a poštovné **) |
| Poskytování informací jiným než zákonem stanoveným způsobem | náklady na zpracování a poštovné **) |
| Pozastavení výplaty dávky či jiný způsob výplaty než vnitrostátním převodem | náklady na zpracování **) |

1.6 Historická výkonnost



1.7 Doplňující informace

- Depozitářem Fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., se sídlem Želetavská 1525/1, Praha 4, Michle, PSČ 140 92, IČO: 64948242.
- Další praktické informace o Fondu včetně jeho statutu, poslední výroční zprávy nebo pololetní zprávy v českém jazyce lze zdarma získat na internetové adrese www.csob-penze.cz. Informace a dokumenty si účastník může rovněž bezplatně vyžádat na e-mailové

Hodnota jednotlivých investičních nástrojů v portfoliu Fondu a příjem z nich může stoupat i klesat, jejich ziskovost není zaručena.

- Operační riziko souvisí s provozem Fondu, nedostatky vnitřních procesů či selháním lidského faktoru, nebo vlivem vnějších událostí a s rizikem ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolventností, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek ve Fondu.
- Fond může investovat až 100 % majetku do dluhopisů a nástrojů peněžního trhu vydaných nebo zaručených Českou republikou nebo ČNB, v případě těchto investic tedy hrozí zvýšené koncentrační riziko spojené s tímto investováním.

Rizikový profil fondu byl vyhodnocen a zařazen do 3. rizikového stupně ze sedmi možných na základě volatility historické výkonnosti a způsobu investování fondu. Zařazení do 3. rizikového stupně odpovídá nižší střední volatilitě a zároveň střednímu potenciálnímu výnosu.

*) Úplata za zhodnocení se počítá z rozdílu průměrné hodnoty penzijní jednotky Fondu v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky Fondu v letech předcházejících příslušnému období od vzniku účastnického fondu vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období.

***) Výše poplatku musí odrazet účelně vynaložené náklady.

Převod prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti je bezplatný, pokud účastník požádá o převod po více než 60 měsících spořicí doby u téže penzijní společnosti.

Žádné další úplaty ani poplatky nelze účastníkům účtovat.

- Použité údaje o historické výkonnosti Fondu se týkají minulosti a nejsou spolehlivým ukazatelem výkonnosti budoucí.
- Výpočet historické výkonnosti vychází z hodnoty fondového vlastního kapitálu Fondu po odečtení úplaty za obhospodařování a zhodnocení majetku ve Fondu.
- Fond existuje od 1. 1. 2013.
- Historická výkonnost Fondu je počítána v Kč.

adrese csobps@csob.cz, na adrese Penzijní společnosti nebo na telefonním čísle 495 800 600.

- Penzijní společnost odpovídá za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto sdělení, jsou-li nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou-li v souladu s informacemi uvedenými ve statutu.

1.8 Povolení k vytvoření tohoto účastnického fondu

bylo vydáno v České republice. Penzijní společnost, která obhospodařuje tento účastnický fond, podléhá dohledu České národní banky.

1.9 Toto sdělení klíčových informací

bylo vyhotoveno ke dni 22. ledna 2019.

Datum uveřejnění: 24. ledna 2019