



KLÍČOVÉ INFORMACE ÚČASTNICKÉHO FONDU

1. Základní údaje

V tomto sdělení účastník nebo zájemce nalezne klíčové informace o účastnickém fondu a o doplňkovém penzijním spoření. Nejde o propagační sdělení. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby účastník nebo zájemce lépe pochopil způsob investování tohoto účastnického fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda zvolit tento účastnický fond, se účastníkům a zájemcům doporučuje se s tímto sdělením seznámit.

Název fondu: **ČSOB VYVÁŽENÝ ÚČASTNICKÝ FOND**
ČSOB Penzijní společnosti, a. s., člena skupiny ČSOB (dále též „Fond“)

Fond byl vytvořen a jeho majetek je obhospodařován ČSOB Penzijní společností, a. s., členem skupiny ČSOB (dále též „Penzijní společnost“) se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57, IČO: 61859265. Penzijní společnost vznikla dne 1. 1. 2013 na základě povolení ČNB k činnosti penzijní společnosti.

2. Základní charakteristika doplňkového penzijního spoření

Doplňkové penzijní spoření je shromažďování a umísťování příspěvků účastníka, příspěvků placených za účastníka jeho zaměstnavatelem a státních příspěvků do účastnických fondů obhospodařovaných penzijní společností a vyplácení dávek z doplňkového penzijního spoření, jehož účelem je zabezpečit doplňkový příjem účastníka ve stáří nebo invaliditě. Řídí se zákonem č. 427/2011 Sb. o doplňkovém penzijním spoření, v platném znění (dále jen “ZDPS”).

Účastníkem doplňkového penzijního spoření se může stát fyzická osoba, která dosáhla věku 18 let a uzavře s penzijní společností smlouvu o doplňkovém penzijním spoření. Výše příspěvku účastníka se stanoví na kalendářní měsíc a nesmí být nižší než 100 Kč. Nárok na státní příspěvek má účastník, který má trvalý pobyt na území České republiky nebo má bydliště na území členského státu a je účasten důchodového pojištění podle tuzemských právních předpisů, poživitelem důchodu z tohoto důchodového pojištění nebo účasten veřejného zdravotního pojištění v České republice a zaplatil vlastní příspěvek ve výši alespoň 300 Kč. Maximální státní příspěvek ve výši 230 Kč se poskytuje k příspěvku účastníka ve výši 1000 Kč měsíčně. K příspěvku zaměstnavatele nenáleží státní příspěvek.

Účastník může smlouvu o doplňkovém penzijním spoření vypovědět a požádat o převod prostředků k jiné penzijní společnosti nebo o výplatu odbytného. Při výplatě odbytného zaniká nárok na státní příspěvek.

Při splnění podmínek definovaných ZDPS vzniká účastníkovi nárok na dávky. Svůj nárok uplatňuje písemně.

Doplňkové penzijní spoření účastníka zaniká dnem ukončení výplaty starobní penze na určenou dobu nebo invalidní penze na určenou dobu, výplaty jednorázového vyrovnání, úhrady jednorázového pojistného do životní pojišťovny, na kterém se účastník a penzijní společnost písemně dohodli, uplynutí výpovědní doby nebo úmrtí účastníka.

Nárok na dávku v případě úmrtí účastníka vzniká osobám určeným ve smlouvě pro převzetí nároků po zemřelém účastníkovi nebo dědici, nejsou-li takové osoby určeny.

Účastník má možnost snížit základ pro výpočet daně z příjmu o úhrn příspěvků účastníka zaplacených ve sjednané výši na zdaňovací období (kalendářní rok) přesahujících 12 tis. Kč, maximálně však o 12 tis. Kč.

3. Investiční cíle a způsob investování

Fond je vhodný pro takové účastníky, kteří mají již určitou zkušenost s investováním na kapitálových trzích nebo se aktivně zajímají o dění na kapitálových trzích. Fond není vhodný pro účastníka, který hodlá v kratší době požádat o výplatu dávky.

Hlavním cílem investiční politiky Fondu je vhodným výběrem investic a jejich strukturou dosahovat růstu hodnoty vložených prostředků. Fond investuje vyváženě zejména do dluhopisů a akcií. Akciová složka může tvořit až 40 % hodnoty majetku. Cenné papíry mohou být vydány v CZK či jiné měně. Společnost však nemůže plně garantovat dosažení investičního cíle vzhledem k nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích.

Fond je svým investičním zaměřením vyváženým účastnickým fondem. Investice Fondu mohou směřovat rovněž do vkladů, se kterými je možné volně nakládat, nebo termínovaných vkladů se lhůtou splatnosti nejdéle 2 roky, u regulované banky; nebo finančních derivátů. Fond může používat finanční deriváty a jiné techniky za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů.

Žádné záruky třetích stran za účelem ochrany účastníků nejsou při investicích Fondu poskytovány. Fond nekopíruje při investičním procesu žádný určitý index ani ukazatel. Společnost nemůže plně garantovat dosažení investičního cíle vzhledem k nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích. Při investování majetku dbá Fond zejména na to, aby byl schopen dostát závazkům vůči účastníkům dle zvolené strategie spoření.

Penzijní společnost řídí splatnost portfolia ve Fondu prostřednictvím výběru takových investičních nástrojů, aby vážená průměrná splatnost portfolia ve Fondu byla nejvýše 15 let.

Majetek ve Fondu, který není plně zajištěn proti měnovému riziku, může tvořit nejvýše 25% hodnoty majetku.

