

1 KLÍČOVÉ INFORMACE ÚČASTNICKÉHO FONDU

1.1 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 ÚČASTNICKÝ POVINNÝ KONZERVATIVNÍ 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. Fond je typově dle majetku, do kterého převážně investuje, fondem dluhopisovým.

1.2 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 vyplacení 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 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, poživatelem 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 ne náleží státní příspěvek.

V případě předčasného ukončení smlouvy o doplňkovém penzijním spoření přichází účastník o veškeré státní příspěvky. V případě, že k takovému ukončení dojde dříve než po 24 měsících trvání spořicí doby (započítává se každý měsíc, za který byl zaplacen příspěvek účastníka nebo zaměstnavatele ve výši alespoň 100 Kč) nebudou účastníkovi vyplaceny žádné prostředky.

Při splnění podmínek definovaných ZDPS vzniká účastníkovi nárok na tam popsané dávky.

Účastník má možnost snížit základ pro výpočet daně z příjmu až o 24 tis. Kč.

1.3 Investiční cíle a způsob investování

Fond je vhodný pro účastníky, kteří nemají předchozí zkušenost s investicemi na kapitálových trzích včetně těch, kteří se o dění na kapitálových trzích nezajímají, ale jejichž cílem je zajistit si další zdroj příjmů v důchodovém věku. Prostředky mohou být do Fondu přesunuty rovněž zákonem určeným způsobem, tj. po dosažení stanovené hranice počtu let před dosažením důchodového věku za podmínky, že účastník písemně nepožádá o ponechání či převod prostředků do jiného účastnického fondu.

Hlavním cílem investiční politiky Fondu je přinášet účastníkům stabilní zhodnocení, spolehlivý výnos z vložených prostředků a pokrytí nároků účastníků na výplaty dávek. Tohoto cíle bude dosahováno investováním do bezpečných vysoce bonitních a likvidních aktiv přinášejících spolehlivý výnos v dlouhodobém horizontu. Přesto však nemůže Penzijní společnost plně garantovat dosažení investičního cíle vzhledem k nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích. Fond je svým investičním zaměřením dluhopisovým fondem.

Fond investuje do dluhopisů nebo nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je členský stát EU nebo členský stát OECD nebo centrální banka takového státu, nebo jejichž emitentem je mezinárodní finanční instituce,

jejíž závazky jsou zaručeny státy nebo do cenných papírů vydávaných fondem kolektivního investování. Fond může investovat až do výše 100 % hodnoty majetku ve Fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu, které vydala nebo za které převzala záruku Česká republika nebo Česká národní banka. Fond může ukládat prostředky také do vkladů, se kterými je možné volně nakládat, nebo termínovaných vkladů se lhůtou splatnosti nejdéle 2 roky, u regulované banky.

Aktiva (všechny majetkové hodnoty, do kterých mohou být umístěny prostředky ve fondu) mohou být denominována v CZK či jiné měně. Společnost nemůže plně garantovat dosažení investičního cíle vzhledem k nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích.

Žádné záruky třetích stran za účelem ochrany účastníků nejsou při investicích Fondu poskytovány. Fond nesleduje ani nekopíruje při investičním procesu žádný určitý index ani ukazatel.

Penzijní společnost řídí splatnost portfolia ve Fondu prostřednictvím výběru takových investičních nástrojů, aby vážená průměrná splatnost portfolia ve Fondu byla nejvýše 5 let.

Majetek Fondu musí být plně zajištěn proti měnovému riziku.

1.4 Rizikový profil

Rizikový profil je Penzijní společností průběžně přepočítáván, informaci o zařazení fondu do rizikové skupiny si můžete ověřit na internetové adrese www.csob-penze.cz. Není garantováno, že udaná rizikově-výnosová kategorie se nezmění, a Fond může být postupem času přefázen do jiné kategorie. Ani nejnižší kategorie však neznamená investici bez rizika.



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

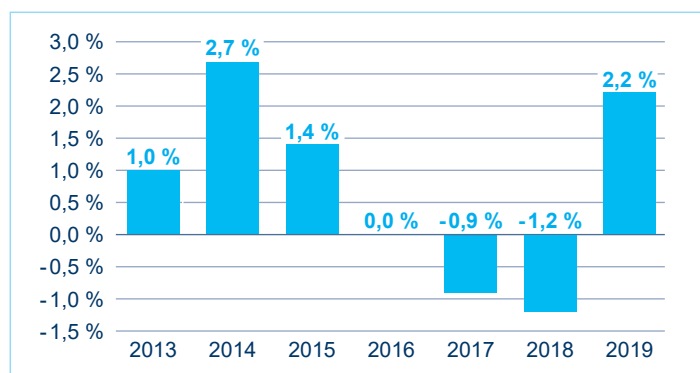
V souvislosti s vložením prostředků do tohoto Fondu se může účastník setkat především s následujícími riziky:

- 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 31. ledna 2020.

Datum uveřejnění: 31. ledna 2020