

KLÍČOVÉ INFORMACE ÚČASTNICKÉHO FONDU

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.

KB spořicí konzervativní účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s.

Majetek Fondu obhospodařuje: KB Penzijní společnost, a.s., IČ: 61860018, Praha 5 – Stodůlky, náměstí Junkových 2772/1, PSC 155 00, která je součástí konsolidačního celku Komerční banky, a.s.

Z hlediska druhu majetku, do kterého Fond převážně investuje, se jedná o účastnický fond smíšený.

Základní charakteristika doplňkového penzijního spoření

- Doplňkové penzijní spoření představuje III. pilíř spoření na důchod a je pokračováním dobrovolného penzijního připojištění s daňovými úlevami, možným příspěvkem od státu a příspěvkem zaměstnavatele.
- Účastníkem se může stát pouze fyzická osoba, která uzavře s penzijní společností smlouvu o doplňkovém penzijním spoření.
- Účastníci splňující podmínky nároku na Státní příspěvek dostávají v závislosti na výši svého Příspěvku příspěvek od státu až do výše 230 Kč za měsíc.
- V závislosti na výši Příspěvku mohou Účastníci získat daňové úlevy.
- Doplňkové penzijní spoření je možné kdykoli ukončit. Účastníkovi po předčasném ukončení náleží odbytné. Výše odbytného nezahrnuje Státní příspěvky, na které předčasným ukončením Účastník ztrácí nárok.

Investiční cíle a způsob investování

- Investičním cílem Fondu je zhodnocování majetku ve Fondu v dlouhodobém časovém horizontu investicemi do portfolia tvořeného především státními a korporátními dluhopisy bez omezení z hlediska ratingového stupně a vklady. Část majetku Fondu může být investována i do investičních fondů a akcií. Fond nekopíruje ani nesleduje určitý index. Fond je spravován aktivně.
- Majetek Fondu je investován bez daného geografického nebo odvětvového omezení, i když Fond může v rámci investiční politiky preferovat investiční nástroje z České republiky nebo z regionu střední a východní Evropy, a to z důvodu geografické blízkosti a nižšího měnového rizika.
- Fond může používat techniky a nástroje vztahující se k investičním cenným papírům a nástrojům peněžního trhu za předpokladu, že slouží k efektivnímu obhospodařování majetku. Používáním těchto technik a nástrojů se Fond nesmí odchýlit od způsobu investování uvedeného ve Statutu.
- ČNB umožnila Fondu investovat až 100 % hodnoty majetku do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu, které vydala nebo za které převzala záruku Česká republika nebo Česká národní banka.

Fond je vhodný pro Účastníky se zvýšenou averzí k riziku, kteří požadují, aby převážná část portfolia fondu byla alokována na trhu dluhopisů, ale jsou ochotni v portfoliu tolerovat v malé míře i akciovou složku, která by v dlouhodobém horizontu měla zabezpečit vyšší výnosový potenciál ve srovnání s čistě dluhopisovým fondem. Pro dosažení očekávaného výnosu je vhodné setrvat v tomto Fondu minimálně 2 roky. Fond není vhodný pro Účastníky, kteří zamýšlí změnit Strategii spoření, požádat o Dávku nebo uplatnit nárok na převedení Prostředků v době kratší, než je délka přibližné doby, po kterou by měli ve Fondu setrvat.

Rizikový profil

| | | | | | | |
|----------------------|---|---|----------------------|---|---|---|
| < Nižší riziko | | | Vyšší riziko > | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Typicky nižší výnosy | | | Typicky vyšší výnosy | | | |

- Fond byl zařazen do této skupiny vzhledem k maximálnímu možnému investičnímu limitu do akcií, který činí až 10 %.
- Zařazení Fondu do příslušné skupiny se může měnit. Informaci o zařazení fondu do rizikové skupiny si lze ověřit na internetové adrese www.kbps.cz.
- Hodnota Prostředků Účastníka může klesat i stoupat a není zaručena návratnost Prostředků Účastníka.
- Zařazení Fondu do nejméně rizikové skupiny neznamená investici bez rizika.

Rizika, která jsou spojena se zvoleným způsobem investování Fondu:

- **Měnové riziko:** Základní měnová hodnota investic Fondu, stanovených v jiné měně, může stoupat nebo klesat v důsledku změn měnových kurzů.
- **Riziko výpadku plateb:** Neschopnost dodržet závazky ze strany emitenta nebo protistrany a provádět platby ve sjednaném termínu. Společnost snižuje toto riziko výběrem finančně silných protistran.
- **Riziko likvidity:** Fond podstupuje riziko nedostatečné likvidity, spočívající ve skutečnosti, že určité aktivum nebude zpeněženo za přiměřenou cenu a Fond nebude schopen dostát závazkům.
- **Úvěrové riziko:** Investice jsou vystaveny nepříznivým okolnostem, které mohou zhoršit schopnost emitenta nebo protistrany splnit svůj závazek.
- **Tržní riziko:** Ceny investičních nástrojů, do kterých může Fond investovat, mohou stoupat nebo klesat v reakci na vývoj finančního trhu.
- **Operační riziko:** Riziko ztráty vlivem nedostatků či selhání procesů nebo lidského faktoru a riziko ztráty majetku svěřeného do úschovy, které může být zapříčiněno zejména insolventností, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek Fondu.

Úplata a poplatky

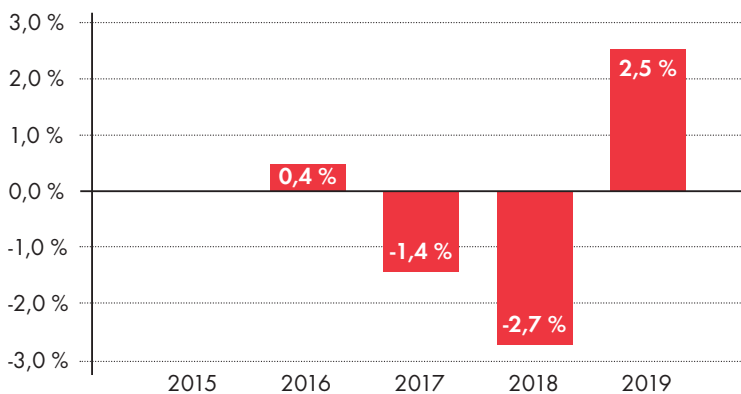
| | |
|---|-------|
| Úplata za obhospodařování majetku (předchozí účetní období) | 1,0 % |
| Úplata za zhodnocení majetku (předchozí účetní období) | 15 % |

- Vedle úplaty má KB Penzijní společnost nárok na jednorázový poplatek za: změnu Strategie spoření častěji než dvakrát v kalendářním roce v maximální výši 500 Kč, převod prostředků Účastníka k jiné penzijní společnosti do 5 let od vzniku Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření v maximální výši 800 Kč, pozastavení výplaty dávky, odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně, jiný způsob výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem, poskytování informací jiným způsobem než stanoví Zákon o doplňkovém penzijním spoření.
- Podrobné informace o konkrétní výši všech poplatků a přesném způsobu jejich účtování je možné najít v aktuálním Sazebníku nebo na www.kbps.cz.
- Jiné poplatky než uvedené v Sazebníku nelze účtovat.
- Úplata za obhospodařování majetku je vypočítána z průměrné roční hodnoty fondového vlastního kapitálu.
- Úplata za zhodnocení majetku je počítána z rozdílu průměrné roční hodnoty Penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty Penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku Účastnického fondu. Úplata je možná, pouze když průměrná roční hodnota Penzijní jednotky ve Fondu byla vyšší než nejvyšší průměrná roční hodnota Penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku tohoto Fondu.
- Průměrná roční hodnota je počítána jako prostý aritmetický průměr hodnot za každý den daného roku.
- Úplata za obhospodařování majetku slouží k úhradě veškerých nákladů KB Penzijní společnosti. Tato úplata snižuje potenciální výnosnost Fondu.

Historická výkonnost

- Uvedené údaje se týkají historické výkonnosti Fondu, mají pouze omezenou vypovídající schopnost a nejsou spolehlivým ukazatelem ani zárukou budoucích výnosů.
- Údaje o roční výkonnosti za rok 2015 nejsou k dispozici, protože Fond vznikl 5. 8. 2015.
- Historická výkonnost vychází z hodnoty fondového vlastního kapitálu Fondu po odečtení úplaty za obhospodařování a úplaty za zhodnocení majetku. V období od založení do 30. 4. 2016 byla účtována snížená úplata za obhospodařování. Do konce roku 2016 nebyla účtována úplata za zhodnocení majetku.
- KB Penzijní společnost a.s., poskytla v průběhu roku 2015 do Fondu dotaci ve výši 233 520 Kč, která ovlivnila celkovou výkonnost Fondu.
- Účastnický fond nesleduje žádný index nebo ukazatel.
- Výkonnost je počítána v české koruně (CZK).

Zhodnocení v předchozích letech



Doplňující informace

- Depozitářem Fondu je Česká spořitelna, a.s., se sídlem Olbrachtova 1929/62, Praha 4, PSČ 140 00.
- Další informace včetně aktuálního vývoje výkonnosti Fondu, výroční a pololetní zprávy Fondu nebo Statutu Fondu je možné získat zdarma na internetových stránkách www.kbps.cz nebo na adrese KB Penzijní společnost, a.s., náměstí Junkových 2772/1, Praha 5 - Stodůlky, PSČ 155 00. Infolinka 955 525 999, e-mail kbps@kbps.cz.
- KB Penzijní společnost, a.s., odpovídá za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto dokumentu, jsou-li nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou-li v souladu s informacemi uvedenými ve Statutu Fondu.

Povolení k vytvoření tohoto Účastnického fondu bylo vydáno v České republice. KB Penzijní společnost, a.s., která obhospodařuje tento Účastnický fond, podléhá dohledu České národní banky.

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 15. 1. 2020. Aktuální platné znění klíčových informací je vždy uveřejněno na internetové adrese www.kbps.cz.

Pokud tento dokument obsahuje pojmy se začátečními velkými písmeny, jejichž obsah není definován v tomto dokumentu, budou pro definici těchto pojmů použity definice použité v dokumentu „Obchodní podmínky“, které jsou nedílnou součástí smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.