

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 informace vyžaduje zákon č. 427/2012 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „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 s tímto sdělením seznámit.

Název účastnického fondu: **Povinný konzervativní fond NN Penzijní společnosti, a.s.**

Charakteristika účastnického fondu: Fond je postaven výhradně na pevně úročených aktivech (dluhopisy, nástroje peněžního trhu a další plně konzervativní aktiva).

Penzijní společnost: **NN Penzijní společnost, a.s.**, se sídlem: Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov, IČ: 63078074, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3019 (dále jen „NN PS“)

(2) Základní charakteristika doplňkového penzijního spoření

Doplňkové penzijní spoření spočívá ve shromažďování a umísťování pravidelných příspěvků jeho účastníků spolu s příspěvky od zaměstnavatelů a státních příspěvků do tzv. účastnických fondů obhospodařovaných penzijní společností, které účastníkům nabízejí strategie s různými mírami investičního rizika. Účelem doplňkového penzijního spoření je zabezpečit jeho účastníkům doplňkový příjem ve stáří nebo invaliditě.

V případě předčasného ukončení doplňkového penzijního spoření přichází účastník o státní příspěvky a případné příspěvky zaměstnavatele podléhají zdanění podle platných daňových předpisů.

- ✓ Účastník má nárok na státní příspěvek, pokud splňuje zákonem stanovené podmínky a zaplatil měsíční příspěvek účastníka alespoň ve výši 300 Kč. Minimální výše státního příspěvku je 90 Kč a maximální výše, při měsíčním příspěvku účastníka alespoň 1 000 Kč, je 230 Kč.
- ✓ Příspěvky účastníka podléhají daňovému zvýhodnění podle platných daňových předpisů. Od roku 2017 lze ve zdaňovacím období uplatnit daňový odečet (daňovou úlevu) maximálně ve výši 24 000 Kč. Částka pro uplatnění daňového odečtu se stanoví jako úhrn těch částí měsíčních účastnických příspěvků, které v jednotlivých kalendářních měsících převyšují částku 1 000 Kč.

(3) Investiční cíle a způsob investování

Povinný konzervativní fond NN Penzijní společnosti, a.s. (dále také jen „fond“ nebo „konzervativní fond“) je určen **pro účastníky jednoznačně upřednostňující systém bezpečného spoření.**

Investiční cíl fondu: Zajistit účastníkům kladný nominální výnos

Investiční strategie fondu: Velmi konzervativní

Výsledný výnos: V dlouhodobém horizontu nižší než při rizikovějších strategiích spoření, což však bude na druhé straně vyvážené nižším kolísáním hodnoty penzijní jednotky.

Minimální doba setrvání ve fondu: Účastníkovi se doporučuje setrvat v konzervativním fondu po dobu minimálně 5 let, aby mohl dosáhnout očekávaného výnosu. Tento fond nemusí být vhodný pro účastníka, který zamýšlí změnit strategii spoření, požádat o dávku nebo uplatnit nárok na převedení prostředků v době kratší, než je délka doporučené doby setrvání ve fondu.

Fond smí investovat do těchto druhů aktiv:

- a) **dluhopisů nebo obdobných cenných papírů** představujících právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je členský stát nebo členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD),
- b) **nástrojů peněžního trhu**, jejichž emitentem je členský stát nebo členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD),
- c) **dluhopisů, obdobných cenných papírů** představujících právo na splacení dlužné částky nebo nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je Evropský fond finanční stability, Evropská centrální banka, Evropská investiční banka, Světová banka, Mezinárodní měnový fond nebo jiná mezinárodní finanční instituce, jejíž závazky jsou zaručeny státy, které jsou jejími členy, a kterou Česká národní banka zapíše do seznamu, který vede,
- d) **dluhopisů nebo obdobných cenných papírů** představujících právo na splacení dlužné částky jiných než podle písmene a) nebo c),
- e) **nástrojů peněžního trhu** jiných než podle písmene b) nebo c),
- f) **cenných papírů vydávaných podílovým fondem**, který podléhá dohledu nebo má povolení k činnosti členského státu, jehož hlavním cílem je uchování čisté hodnoty aktiv bez výnosů nebo ve výši investice zvýšené o výnosy (hlavního cíle lze dosáhnout rovněž doplňkovým investováním do vkladů u regulovaných bank), který zajišťuje likviditu vypořádání této nebo následujícího dne a investuje výlučně do nástrojů peněžního trhu se splatností nebo zbytkovou splatností nejvýše 397 dnů a s váženou průměrnou splatností nejvýše půl roku,

g) **vkladů**, se kterými je možno volně nakládat, nebo termínovaných vkladů se lhůtou splatnosti nejdéle 2 roky u regulované banky.

Konzervativní fond investuje nejvýše 30 % hodnoty svého majetku do investičních nástrojů uvedených výše.

Rating aktiv podle a) a c), popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi 5 nejlepších ratingových kategorií dlouhodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou, nebo centrální bankou takového státu.

Rating aktiv podle b), e) a f), popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni s výjimkou dvou nejhorších ratingových kategorií krátkodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou, nebo centrální bankou takového státu aktiv podle b).

V případě dluhopisů a nástrojů peněžního trhu uvedených výše, jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka, se požadavek na rating neuplatní.

Tento fond nesleduje ani nekopíruje žádný index nebo ukazatel. Konzervativní fond využívá techniky a nástroje sloužící k efektivnímu obhospodařování majetku v účastnickém fondu v souladu s požadavky zákona pouze k řízení měnového a úrokového rizika. Majetek v konzervativním fondu musí být plně zajištěn proti měnovému riziku.

(4) Rizikový profil

Rizikový profil fondu – syntetický ukazatel:

nižší riziko							vyšší riziko
nižší potenciál výnosu							vyšší potenciál výnosu
1	2	3	4	5	6	7	

Syntetický ukazatel rizikovitosti fondu má umožnit účastníkům lepší pochopení rizika spojeného s potenciálními výnosy a ztráty jejich investice v závislosti na rizikovitosti investiční strategie fondu. Fond byl zařazen do této skupiny s ohledem na strategii investování převážně do dluhopisů a nástrojů peněžního trhu.

Minulá výkonnost není spolehlivým ukazatelem budoucích výsledků. Hodnota prostředků účastníka může klesat i stoupat a není zaručena návratnost prostředků účastníka. Zařazení fondu do této skupiny se může změnit s tím, že ani zařazení fondu do nejméně rizikové skupiny neznamena investici bez rizika. Čistá hodnota aktiv může kolísat v závislosti na vývoji finančních trhů.

S investicí do tohoto fondu jsou spojena zejména následující rizika:

- a) **Úvěrové riziko**, tj. riziko, že protistrana nedodrží svůj závazek. Vzniká při splátkách jistiny či úroku a závisí na kvalitě protistrany. Obecně vyšší riziko bývá kompenzováno vyššími výnosy.
- b) **Riziko vypořádání**, tj. riziko, že transakce neproběhne tak, jak se předpokládalo, z důvodu, že protistrana nezaplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě. Vzniká při splátkách jistiny či úroku a závisí na kvalitě protistrany. Obecně vyšší riziko bývá kompenzováno vyššími výnosy.
- c) **Tržní riziko**, tj. riziko změn vývoje celkového trhu, zejména cen. Změny cen zapříčiní odpovídající změnu hodnoty fondu. Nástroje s delší dobou splatnosti jsou obecně více vystaveny tržnímu riziku.
- d) **Riziko zaměření**, tj. riziko způsobeno investicí do určitého sektoru ekonomiky (například energetika) nebo do určité zeměpisné oblasti (například Česká republika).

Dále jsou s investicí do tohoto fondu spojená i následující rizika:

- e) **Riziko likvidity**, tj. riziko, že určitý majetek fondu nebude zpeněžen včas a za přiměřenou cenu, tzn. projevuje se v okamžiku prodeje. V případě prodeje velkého objemu nástrojů na finančním trhu může dojít k situaci, že není dostatek protistran připravených a ochotných koupit prodávané nástroje. Pak není možné nástroje prodat bez zásadního dopadu na jejich tržní cenu.
- f) **Operační riziko**, tj. zahrnuje ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí. Dále zahrnuje ztrátu majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, která může být zapříčiněna zejména insolventností,

nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek fondu.

- g) **Měnové riziko**, tj. riziko, které vzniká při investování do nástrojů finančního trhu vydaných v jiné měně, než je měna domácí (Kč). Změna měnového kurzu zapříčiní odpovídající změnu hodnoty fondu.
- h) **Rizika vyplývající ze zákonů:**
- Riziko odnětí povolení k vytvoření účastnického fondu
 - Riziko zrušení NN PS s likvidací nebo rozhodnutím soudu

(5) Úplata a poplatky

Úplata za obhospodařování majetku v účastnickém fondu

Výše úplaty: max. 0,4 %

Základ pro výpočet: průměrná hodnota fondového vlastního kapitálu ve fondu

Úplata za zhodnocení majetku v účastnickém fondu

Výše úplaty: max. 10 %

Základ pro výpočet: rozdíl průměrné hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku fondu vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období

Podmínky účtování: V případě, že průměrná roční hodnota penzijní jednotky fondu v příslušném období byla rovna nebo nižší než nejvyšší průměrná roční hodnota penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku fondu, NN PS si úplatu za zhodnocení nebude účtovat.

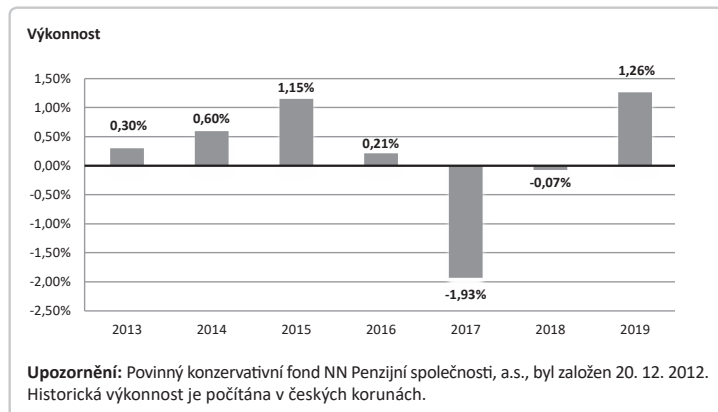
Jednorázové poplatky od účastníka:

- a) Poplatek za změnu strategie spoření
- Výše poplatku je max. 450 Kč. Poplatek se účtuje pouze za druhou a každou další změnu strategie spoření v jednom kalendářním roce (1x ročně lze změnit strategii spoření zdarma).
- b) Poplatek za převod prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti
- Výše poplatku je max. 800 Kč. Poplatek se neúčtuje, pokud doba spoření účastníka u NN PS trvala více než 5 let.
- c) Poplatek za odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně
- d) Poplatek za poskytování informací jiným způsobem než stanoví zákon
- e) Poplatek za pozastavení výplaty dávky
- f) Poplatek za jiný způsob výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem

Úplata za obhospodařování a za zhodnocení majetku v účastnickém fondu je započítána v hodnotě penzijní jednotky.

Aktuální výše úplaty za obhospodařování a zhodnocení majetku jednotlivých účastnických fondů obhospodařovaných NN PS i veškeré poplatky (včetně jejich aktuální konkrétní výše) jsou uvedeny v Sazebníku poplatků, který je zveřejněn na internetových stránkách penzijní společnosti www.nnpenzijnispolecnost.cz. Žádné další úplaty a poplatky nelze účastníkům účtovat.

(6) Historická výkonnost



Údaje o historické výkonnosti fondu v minulosti nejsou ukazatelem výkonnosti budoucí. Grafické znázornění historické výkonnosti má proto omezenou vypovídací schopnost pro předvídání budoucího vývoje výkonnosti.

Aktuální informace o historické výkonnosti fondu lze nalézt na <https://penze.nn.cz/doplňkove-penzijni-sporeni/fondy/#tabs1>. Výpočet historické výkonnosti vychází z hodnoty vlastního kapitálu fondu a z předpokladu, že zisk nebo výnosy fondu byly znovu investovány. Na výkonnost fondu má vliv výše úplaty za obhospodařování a za zhodnocení majetku v účastnickém fondu.

(7) Doplňující informace

Depozitářem fondu je Česká spořitelna, a. s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČ: 45244782, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171.

Statut, výroční a pololetní zprávu týkající se účastnického fondu lze bezplatně získat na kontaktních místech uvedených níže v této části. Účastník je oprávněn vyžádat si od penzijní společnosti statut k fondu a tyto klíčové informace také v listinné podobě.

Penzijní společnost odpovídá za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto sdělení.

Dodatečné informace k tomuto fondu lze získat na adrese NN Penzijní společnost, a.s., Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov; tel. 800 127 127, na internetové adrese www.nnpenzijnispolecnost.cz, e-mail: klient@nn.cz.

(8)

Povolení k vytvoření tohoto účastnického fondu bylo vydáno v České republice. Penzijní společnost, která obhospodařuje tento účastnický fond, podléhá dohledu České národní banky.

(9)

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 29. 1. 2020.