ČSOB důchodový fond státních dluhopisů | ČSOB konzervativní důchodový fond | ČSOB vyvážený důchodový fond | ČSOB dynamický důchodový fond

ČSOB Penzijní společnost

KLÍČOVÉ INFORMACE DŮCHODOVÉHO FONDU

1. Základní údaje

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

Název fondu: **ČSOB DŮCHODOVÝ FOND STÁTNÍCH DLUHOPISŮ**
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 k činnosti penzijní společnosti udělené ČNB.

2. Základní charakteristika důchodového spoření

Účastníkem důchodového spoření se může stát fyzická osoba, která dosáhla věku 18 let a uzavře s penzijní společností smlouvu o důchodovém spoření nejpozději do konce kalendářního roku, ve kterém dosáhne věku 35 let. Do 30.6.2013 může takovou smlouvu uzavřít i osoba starší 35 let. Vstupem do systému důchodového spoření si účastník musí být vědom toho, že se jedná o závazek, který nelze zrušit. Smlouvu o důchodovém spoření zaregistrovanou v Centrálním registru smluv nelze vypovědět ani od ní odstoupit. V průběhu důchodového spoření může účastník pouze převést své prostředky k jiné penzijní společnosti a po dosažení důchodového věku je čerpat formou penze vyplácené životní pojišťovnou doživotně nebo po dobu 20 let. V případě úmrtí účastníka v průběhu důchodového spoření jsou prostředky předmětem dědictví.

Účastník je povinen neprodleně sdělit datum vzniku účasti na důchodovém spoření každému svému zaměstnavateli. Sazba pojistného na důchodové spoření činí 5 % z vyměřovacího základu zaměstnance pro pojistné na důchodové pojištění. Příjmy účastníka ze státního důchodového pojištění potom budou za dobu účasti v systému důchodového spoření adekvátně sníženy.

3. Investiční cíle a způsoby investování

Fond je vhodný pro takové účastníky, kteří nemají předchozí zkušenost s investováním na kapitálových trzích. Účast ve Fondu je vhodná pro všechny typy potenciálních účastníků, kteří jsou ochotni akceptovat riziko z možné koncentrace investice do stejného druhu investičních nástrojů a stejné geografické oblasti, tedy státních dluhopisů vydaných Českou republikou a pro ty, kteří hodlají investovat pouze po minimální potřebnou dobu.

Hlavním cílem investiční politiky Fondu je přinášet účastníkům stabilní zhodnocení při minimalizaci všech souvisejících rizik a pokrytí nároků účastníků na výplaty důchodu. Tohoto cíle bude dosahováno investováním zejména do dluhopisů, jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka. Dále Fond investuje do státních dluhopisů, jejichž emitentem je členský stát EU nebo členský stát OECD nebo jeho centrální banka, dále Evropský fond finanční stability, Evropská centrální banka, Evropská investiční banka, Světová banka, Mezinárodní měnový fond nebo jiná mezinárodní finanční instituce. Fond může investovat i do nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je 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, a to u regulované banky.

Přesto však nemůže Společnost 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 nekopíruje při investičním procesu žádný určitý index ani ukazatel.

Průměrná splatnost portfolia ve Fondu může být nejvýše 5 let. Majetek ve Fondu musí být plně zajištěn proti měnovému riziku.

Pravidla pro investování zajišťují investování s relativně nízkým rizikem, avšak i s relativně nižším výnosovým potenciálem.

4. Rizikový profil

1 **2** 3 4 5 6 7

Nižší riziko *Vyšší riziko*

Rizikový profil Fondu je průběžně přepočítáván, aktuální 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 nemůže být postupem času přeřazen do jiné kategorie. Ani nejnižší kategorie neznamená investici bez rizika.

Hodnota prostředků může klesat i stoupat a není vždy zaručena návratnost vložených prostředků. Vzhledem k možným výkyvům na finančních trzích nemůže Fond zaručit dosažení stanovených cílů. 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:

a) Úvěrové riziko je takové riziko, že protistrana, nejčastěji emitent dluhopisu nesplní svůj závazek vyplatit smluvený úrok nebo jistinu.

b) Riziko likvidity vzniká nižší schopností prodat jednotlivé cenné papíry v určitém časovém okamžiku či získat přiměřenou cenu, což by v krajním případě mohlo vést ke zvýšenému riziku likvidity.

c) 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.

d) Tržní riziko je riziko vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a majetek Fondu. Hodnota jednotlivých investičních nástrojů v portfoliu Fondu a příjem z nich může stoupat i klesat, jejich ziskovost není zaručena.

e) Operační riziko souvisí s provozem Fondu, nedostatky či selháním lidského či systémového faktoru, případně s vlivem vnějších událostí.

Rizikový profil Fondu byl vyhodnocen a Fond byl zařazen do 2. rizikového stupně ze sedmi možných.

5. Úplaty a poplatky

Úplata za obhospodařování majetku ve Fondu	0,3 % z průměrné roční hodnoty fondového vlastního kapitálu
Změna strategie spoření 1 x za kalendářní rok	zdarma
2 a více změn investiční strategie v průběhu kalendářního roku	max. 500,- Kč za každou změnu *)
Převod prostředků účastníka k jiné PS	800,- Kč
Odeslání výpisu důchodového spoření častěji než jednou ročně	náklady na zpracování a poštovné *)
Poskytování informací jiným než zákonem stanoveným způsobem	náklady na zpracování a poštovné *)

*) Výše poplatku musí odrážet účelně vynaložené náklady.

Převod prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti je bezplatný, pokud od vzniku účasti na důchodovém spoření u Penzijní společnosti do dne doručení výpovědi nebo uzavření dohody o skončení smlouvy uplynulo více než 5 let. Žádné další úplaty ani poplatky nelze účastníkům účtovat.

6. Historická výkonnost

Vzhledem k nedostatku údajů nelze v současnosti poskytnout informace o historické výkonnosti Fondu.

7. Doplňující informace

a) Depozitářem Fondu je UniCredit Bank Czech Republic, a.s., se sídlem Želetavská 1525/1, Praha 4, Michle, PSČ 140 92, IČO: 64948242.

b) Další praktické informace o Fondu včetně jeho statutu, poslední a případné starší výroční zprávy nebo pololetní zprávy v českém jazyce a aktuální hodnotu důchodové jednotky lze zdarma získat na internetové adrese www.csob-penze.cz. Informace a dokumenty si účastník může rovněž bezplatně vyžádat na e-mailové adrese csobpfstabilita@csob.cz, na adrese Penzijní společnosti nebo na telefonním čísle 495 800 600 během pracovní doby: Po – Čt 9.00 – 17.00 hod., Pá 8.00 – 16.00 hod.

c) 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.

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

9. Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 1. 1. 2013.