



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 KONZERVATIVNÍ DŮCHODOVÝ 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 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 účastníky, kteří nemají předchozí zkušenost s investicemi 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 důchodového fondu.

Hlavním cílem investiční politiky Fondu je vhodným výběrem investic a jejich strukturou dosahovat růstu hodnoty vložených prostředků určených na pokrytí nároků účastníků na výplaty důchodu.

Fond investuje do dluhopisů, nebo nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je členský stát EU nebo členský stát OECD nebo jeho centrální banka nebo jejichž emitentem je mezinárodní finanční instituce, jejíž závazky jsou zaručeny státy. Fond může investovat i do dluhopisů a nástrojů peněžního trhu, jejichž emitenty jsou banky nebo podniky. Fond může také investovat do podílových fondů kolektivního investování, může ukládat prostředky také do vkladů, se kterými je možné volně nakládat, nebo termínovaných vkladů se lhůtou splatnosti nejdéle 2 roky, u regulované banky.

Cenné papíry mohou být jak v CZK, tak i jiné měně. Při investování majetku dbá Fond na to, aby byl schopen dostát závazkům vůči účastníkům dle zvolené strategie spoření. Průměrná splatnost dluhopisů 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



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	0,4 % z průměrné roční hodnoty fondového vlastního kapitálu
Úplata za zhodnocení	10 % *)
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 **)

*) Úplata za zhodnocení se počítá z rozdílu průměrné hodnoty důchodové jednotky Fondu v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty důchodové jednotky Fondu v letech předcházejících příslušnému období od vzniku důchodového fondu vynásobené průměrným počtem důchodových jednotek příslušném období.

***) 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. Doplnující 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.