

# 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 se s tímto sdělením seznámit.

Název účastnického fondu:

**Penze 2030 – Účastnický fond ING Penzijní společnosti, a.s.**

Tento fond investuje zejména do státních dluhopisů České republiky a ostatních členských států Eurozóny a EHP, doplněně firemními dluhopisy důvěryhodných emitentů a maximálně 40 % svých aktiv může investovat do akciových titulů.

Identifikace penzijní společnosti, která jej obhospodařuje:

**ING 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 „penzijní společnost“).

## (2) Základní charakteristika doplňkového penzijního spoření

Doplňkové penzijní spoření je shromažďování a umísťování příspěvků účastníka doplňkového penzijního spoření, příspěvků placených za účastníka jeho zaměstnavatelem a odpovídajících státních příspěvků do účastnických fondů obhospodařovaných penzijní společností, a to podle účastníkem zvolené strategie spoření. Účastníkovi náleží státní příspěvek, pokud splňuje zákonem stanovené podmínky a zaplatil měsíční příspěvek alespoň ve výši 300 Kč. Po splnění zákonem stanovených podmínek

(včetně délky spořicí doby) má účastník nárok na výplatu dávek z doplňkového penzijního spoření, jejichž účelem je zabezpečit doplňkový příjem účastníka ve stáří nebo invaliditě. Příspěvky účastníka podléhají daňovému zvýhodnění podle platných daňových předpisů. V případě předčasného ukončení doplňkového penzijního spoření přichází účastník o státní příspěvky a případné příspěvky zaměstnavatele podléhají zdanění podle platných daňových předpisů.

## (3) Investiční cíle a způsob investování

Penze 2030 – Účastnický fond ING Penzijní společnosti, a.s. (dále také jen „fond“ nebo „fond Penze 2030“) je určen pro účastníky, kteří mají zájem o umírněnou investiční strategii s postupným snižováním rizikových aktiv. Majetek fondu bude investován v souladu se zákonem na principu pravidel omezení a rozložení rizika, přičemž budou využívány investice výhradně do pevně úročených finančních nástrojů. Část portfolia tohoto fondu může být investována i na akciových trzích, v porovnání s akciovým fondem je však akciová složka podstatně menší – max. 40 %. Rizikový profil tohoto fondu tak odpovídá představám účastníků fondu, jehož investiční strategie se nachází uprostřed mezi investiční strategií konzervativního a akciového fondu.

Účastníkovi, jemuž je přiznán nárok na starobní důchod přibližně kolem roku 2030, doporučujeme setrvat ve fondu, který se v roce 2030 stává plně konzervativním fondem a investuje dle zásad povinného konzervativního fondu, případně se může tento fond sloučit s jiným fondem stejného investičního zaměření. 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:

- investičních cenných papírů nebo nástrojů peněžního trhu, které jsou přijaty k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému provozovatele se sídlem v členském státě, nebo na trhu obdobně regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, nebo se s nimi obchoduje na trhu obdobně regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, jestliže tyto trhy jsou uvedeny v seznamu zahraničních trhů obdobně regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, vedeném Českou národní bankou. Výše zmíněné odpovídá převodním místům dle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu,
- investičních cenných papírů z nové emise, jestliže emisní podmínky obsahují závazek, že bude podána žádost o jejich přijetí k obchodování na některém z převodních míst (uvedených v písmeni a) a tato žádost bude podána tak, aby byly tyto investiční cenné papíry přijaty k obchodování nejpozději do 1 roku ode dne emise,
- cenných papírů vydávaných standardním fondem kolektivního investování nebo zahraničním standardním fondem kolektivního investování, pokud podle statutu tohoto fondu kolektivního investování může být investováno nejvýše 10 % hodnoty jeho majetku do cenných papírů vydávaných standardním fon-

dem kolektivního investování, zahraničním standardním fondem kolektivního investování, speciálním fondem kolektivního investování nebo zahraničním fondem kolektivního investování, který splňuje zákonem stanovené podmínky,

- cenných papírů vydávaných speciálním fondem kolektivního investování nebo zahraničním speciálním fondem kolektivního investování, pokud tento fond splňuje zákonem stanovené podmínky,
- vkladů, se kterými je možno volně nakládat, nebo termínovaných vkladů se lhůtou splatnosti nejdéle 2 roky u regulované banky,
- finančních derivátů, které jsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst uvedených v písmeni a),
- finančních derivátů, které nejsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst uvedených v písmeni a), za předpokladu, že
  - podkladovou hodnotou těchto derivátů jsou investiční nástroje uvedené v písmeni a) až f) nebo h), finanční indexy, úrokové sazby, měnové kurzy nebo měny,
  - druhou smluvní stranou obchodu je instituce, která podléhá dohledu a patří do některé z kategorií institucí schválených Českou národní bankou a uvedených v seznamu České národní banky, a
  - tyto finanční deriváty jsou denně oceňovány spolehlivým a ověřitelným způsobem a účastnický fond má možnost je kdykoliv zpeněžit nebo uzavřít za částku, které lze dosáhnout mezi informovanými stranami za obvyklých tržních podmínek,
- nástrojů peněžního trhu, které nejsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst uvedených v písmeni a), za předpokladu, že regulace jejich emise nebo emitenta zabezpečuje ochranu investorů nebo úspor, a že jejich emitentem je osoba uvedená v § 98 odst. 1 písm. a) nebo b) zákona a jejich rating, popřípadě rating jejich emitenta, byl-li vydán, patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou.

Fond Penze 2030 nesleduje ani nekopíruje žádný index nebo ukazatel.

Fond je vystaven měnovému riziku v závislosti na aktuálním rozložení investic. Měnové riziko vzniká při investování do nástrojů finančního trhu vydaných v jiné měně, než je měna domácí (Kč). Změna měnového kurzu zapříčiní odpovídající změnu hodnoty fondu.

## (4) Rizikový profil

**Rizikový profil fondu – syntetický ukazatel:**

nižší riziko			vyšší riziko			
1	2	3	4	5	6	7

Nižší riziko znamená očekávané nižší výnosy a vyšší riziko znamená možné vyšší výnosy.

Fond byl zařazen do této skupiny s ohledem na svou strategii investování. Součástí strategie investování je postupné snižování maximální rizikovitosti fondu.

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 neznamená investici bez rizika. Čistá hodnota aktiv může kolísat v závislosti na vývoji finančních trhů.

### Popis souvisejících rizik:

#### Úvěrové riziko

- je riziko, že protistrana nedodrží svůj závazek. Vzniká při splátkách jistiny či úroku a závisí na kvalitě protistrany. Obecně vyšší riziko bývá kompenzo-

váno vyššími výnosy. Fond je vystaven úvěrovému riziku u emitenta České republiky a dalších možných protistran v závislosti na aktuálním rozložení investic.

#### Riziko nedostatečné likvidity

- je 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. Fond je vystaven riziku nedostatečné likvidity.

#### Riziko vypořádání

- je riziko, že transakce neproběhne tak, jak se předpokládalo, z důvodu, že protistrana nezaplátí 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. Fond je vystaven riziku vypořádání vůči České republice a dalších možných protistran v závislosti na aktuálním rozložení investic.

#### Tržní riziko

- je 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. Fond je vystaven tržnímu riziku.

#### Operační riziko

- 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. Fond je vystaven operačnímu riziku.

#### Riziko zaměření

- je způsobeno investicí do určitého sektoru ekonomiky (například energetika) nebo do určité zeměpisné oblasti (například Česká republika). Fond je vystaven riziku zaměření zejména vůči České republice.

---

## (5) Úplata a poplatky

---

### 1. Úplata za obhospodařování majetku v účastnickém fondu

- Výše úplaty za obhospodařování majetku ve fondu nepřekročí 0,8 % z průměrné hodnoty fondového vlastního kapitálu ve fondu.
- Průměrná roční hodnota fondového vlastního kapitálu fondu se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot fondového vlastního kapitálu fondu za každý den příslušného období. Úplata za obhospodařování majetku je příjmem penzijní společnosti a hrají se nejméně jednou za týden z majetku ve fondu.

### 2. Úplata za zhodnocení majetku v účastnickém fondu

- Výše úplaty za zhodnocení majetku ve fondu je nejvýše 10 % z rozdílu 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.
- Penzijní společnost nemá nárok na úplatu podle předchozího odstavce 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.

### 3. Jednorázové poplatky od účastníka

- Poplatek za změnu strategie spoření
  - Výše poplatku nepřekročí 500 Kč. Poplatek se účtuje pouze za druhou a každou další změnu strategie spoření v jednom kalendářním roce (1x ročně lze změnit strategii spoření zdarma). Poplatek bude odrážet účelně vynaložené náklady na změnu strategie spoření.

### b) Poplatek za převod prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti

- Výše poplatku nepřekročí 800 Kč. Poplatek je hrazen Účastníkem před převodem prostředků.

### c) Poplatek za odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně

- Poplatek je hrazen z prostředků účastníka. Poplatek bude odrážet účelně vynaložené náklady na odeslání výpisu.

### d) Poplatek za poskytování informací jiným způsobem než stanoví zákon

- Poplatek je hrazen z prostředků účastníka. Poplatek bude odrážet účelně vynaložené náklady na poskytnutí informace.

### e) Poplatek za pozastavení výplaty dávky

- Poplatek je hrazen z prostředků účastníka. Poplatek bude odrážet účelně vynaložené náklady za pozastavení výplaty dávky.

### f) Poplatek za jiný způsob výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem

- Poplatek je hrazen z prostředků účastníka. Poplatek bude odrážet účelně vynaložené náklady za jiný způsob výplaty dávky.

### 4. Úplata penzijní společnosti za předchozí účetní období není k dispozici, protože se jedná o nově založený fond.

### 5. Úplata za obhospodařování majetku v účastnickém fondu i veškeré poplatky (včetně jejich konkrétní výše) jsou uvedeny v Sazebníku poplatků, který je zveřejněn na internetových stránkách penzijní společnosti [www.ingpenzijnispolocnost.cz](http://www.ingpenzijnispolocnost.cz). Žádné další úplaty a poplatky nelze účastníkům účtovat.

---

## (6) Historická výkonnost

---

Údaje o historické výkonnosti fondu v minulosti nejsou ukazatelem výkonnosti budoucí.

Informace o historické výkonnosti fondu (roční výkonnost): Informace není k dispozici, protože se jedná o nově založený fond.

Aktuální informace o historické výkonnosti fondu lze nalézt na internetových stránkách penzijní společnosti [www.ingpenzijnispolocnost.cz](http://www.ingpenzijnispolocnost.cz). 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 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 bodu c). Účastník je oprávněn vyžádat si od penzijní společnosti statut k fondu a tyto klíčové informace také v listinné podobě.

Dodatečné informace k tomuto fondu lze získat na adrese ING Penzijní společnost, a.s., Nádražní 25, 150 00, Praha 5; tel. 844 444 480, na internetové adrese [www.ingpenzijnispolocnost.cz](http://www.ingpenzijnispolocnost.cz), e-mail: [klient@ing.cz](mailto:klient@ing.cz).

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

---

## (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 1. 1. 2013.