

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 zajištěný účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s.

Fond spravuje: KB Penzijní společnost, a.s., IČ: 61860018, Praha 13 – Stodůlky, náměstí Junkových 2772/1, PSČ 155 00

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 mohou stát lidé starší 18 let.
- 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

- Investičními cíli Fondu je dosáhnout dlouhodobého zhodnocení majetku ve Fondu a současně k ultimu Investičního horizontu Fondu dosáhnout, aby aktuální hodnota Penzijní jednotky byla minimálně ve výši její nejvyšší hodnoty dosažené v průběhu existence Fondu (Zajištěná hodnota).
- Tento Fond nemusí být vhodný pro spořitele, kteří zamýšlejí změnit strategii spoření, požádat o dávku nebo uplatnit nárok na převedení prostředků v době kratší než 10 let.
- Fond nemá žádné limity ohledně koncentrace svých investic v určitém hospodářském odvětví, státu či regionu, jiné části trhu nebo určitém druhu aktiv a nekopíruje ani nesleduje určitý index.
- Fond investuje do široké škály aktiv, zejména akcií, státních a podnikových dluhopisů a fondů kolektivního investování, jejichž cílem je získat dodatečný výnos anebo aby k ultimu Investičního horizontu Fondu byla vyplacena přinejmenším Zajištěná hodnota.

Pro koho je Fond určen?

- Fond je vhodný pro investory, kteří by prostřednictvím investic na kapitálových trzích rádi dosáhli vyššího výnosu, než je možné dosáhnout na peněžním trhu a trhu konzervativních státních dluhopisů, ale kteří současně požadují nulovou ztrátu ze svých investic ke konkrétnímu datu v budoucnu (k ultimu Investičního horizontu).

Rizikový profil

< Nižší riziko

Vyšší riziko >

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Typicky nižší výnosy

Typicky vyšší výnosy

Zdůvodnění hodnocení:

- Fond byl zařazen do této skupiny vzhledem k převažujícím investicím do dluhopisů a obdobných cenných papírů.
- Zařazení Fondu do příslušné skupiny se může měnit.
- Hodnota investice může klesat i stoupat a není zaručena návratnost prostředků Účastníka.
- Zařazení Fondu do skupiny 1 neznamena investici bez rizika.

Rizika, která mají pro Fond význam a nejsou zachycena v ukazateli hodnocení:

- **Měnové riziko:** Základní měnová hodnota investic Fondu, stanovených v jiné měně, může stoupat nebo klesat v důsledku změn měnových kurzů. Nepříznivé pohyby kurzů mohou mít za následek ztrátu kapitálu.
- **Riziko výpadku plateb:** Neschopnost dodržet závazky ze strany vystavovatele a provádět platby ve sjednaném termínu. Společnost snižuje toto riziko výběrem finančně silných protistran s kvalitním ratingem.
- **Riziko likvidity:** Fond podstupuje riziko nedostatečné likvidity, spočívající ve skutečnosti, že určité aktivum nebude zpeněženo za přiměřenou cenu a Fond nebude schopen dostát závazkům ze žádostí o odkoupení Podílových listů, nebo že může dojít k pozastavení odkoupení Podílových listů vydaných Fondem.
- **Úvěrové riziko:** Investice jsou vystaveny nepříznivým okolnostem, které mohou zhoršit schopnost vystavovatele provádět platby úroků a jistiny.
- **Tržní riziko:** Ceny dluhopisů a obdobných cenných papírů mohou stoupat nebo klesat v reakci na úrokové míry, přičemž růst úrokové míry vede k poklesu ceny dluhového cenného papíru.
- **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

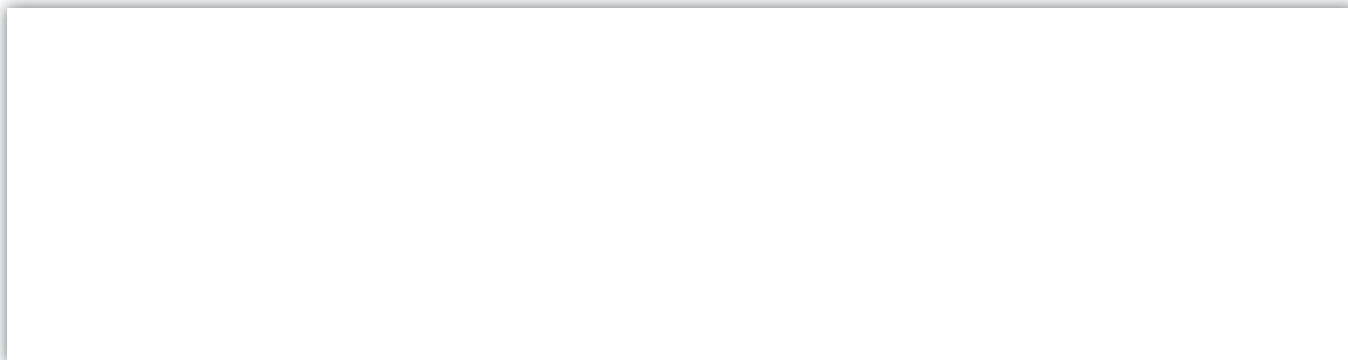
Úplata za obhospodařování majetku	do výše 0,8 %
Úplata za zhodnocení majetku	do výše 10 %
Jiné poplatky	
Poplatek za změnu strategie častěji než dvakrát ročně	do výše 500 Kč
Poplatek za převod prostředků k jiné PS	do výše 800 Kč
Odeslání výpisu spoření častěji než jednou ročně	do výše 100 Kč
Jiný způsob výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem	do výše 100 Kč
Pozastavení výplaty dávky	do výše 100 Kč
Poskytování informací jinak, než stanovuje zákon	do výše 100 Kč

- Podrobné informace o konkrétní výši všech poplatků a přesném způsobu jejich účtování je možné najít v aktuálním Sazebníku nebo na www.kbps.cz.
- Jiné než výše uvedené poplatky 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.
- Poplatek za obhospodařování majetku slouží k úhradě veškerých nákladů KB Penzijní společnosti. Tato úplata snižuje potenciální výnosnost Fondu.
- Celková úplata za rok 2013 bude zveřejněna po 1. 1. 2014.

Historická výkonnost

Upozornění: Z důvodu nedostatku historických údajů, které by Účastníkovi mohly poskytnout užitečný obraz o dosavadní výkonnosti, nejsou data o historické výkonnosti uvedena.

Výkonnost – graf vývoje (bude zveřejněna od roku 2014)



Doplňující informace

- Depozitářem Fondu je Česká spořitelna, a.s., se sídlem v Praze 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00.
- Další informace včetně aktuálního vývoje výkonnosti Fondu, výroční a pololetní zprávy Fondu nebo statutu Fondu je možné získat zdarma na internetové stránce www.kbps.cz nebo na adrese: KB Penzijní společnost, a.s., náměstí Junkových 2772/1, Praha 13 – Stodůlky, PSČ 155 00. Telefonní kontakt na infolinku: 955 525 999, e-mail: kbps@kbps.cz.
- KB Penzijní společnost, a.s., nese odpovědnost pouze v případě, že údaje v tomto sdělení jsou zavádějící, nepřesné nebo neodpovídají příslušným částem prospektu Fondu.

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

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