více než / standard

Klíčové informace účastnického fondu Dluhopisový účastnický fond AXA penzijní společnosti a.s.

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.

Dluhopisový účastnický fond AXA penzijní společnosti a.s. (dále jen „Fond“) obhospodařuje společnost **AXA penzijní společnost a.s.**, IČ: 61859818 (dále jen „penzijní společnost“), která náleží do konsolidačního celku mateřské společnosti AXA S.A., Francie. Fond je dluhopisovým fondem.

Základní charakteristika doplňkového penzijního spoření

Doplňkové penzijní spoření je dobrovolný spořicí finanční produkt, který vzniká smlouvou o doplňkovém penzijním spoření uzavřenou mezi penzijní společností a zájemcem, jejíž podstatou je:

- dlouhodobé shromažďování peněžních prostředků účastníka, příspěvků placených za účastníka jeho zaměstnavatelem a státních příspěvků,
- umísťování těchto prostředků do účastnických fondů obhospodařovaných penzijní společností dle účastníkem sjednané strategie spoření,
- vyplácení dávek penzijní společností za podmínek stanovených smlouvou a zákonem č. 427/2011 Sb. o doplňkovém penzijním spoření.

Podmínky smlouvy mohou být měněny pouze se souhlasem účastníka, nedojde-li ke změně podmínek doplňkového penzijního spoření z důvodu změny zákona, kterým se smlouva řídí.

Stát podporuje doplňkové penzijní spoření poskytováním státních příspěvků až do výše 230 Kč měsíčně podle měsíční výše příspěvku účastníka na doplňkové penzijní spoření a daňovým zvýhodněním u daně z příjmů osob jak na straně účastníka, tak případně i zaměstnavatele, který přispívá zaměstnanci na jeho doplňkové penzijní spoření.

Účastník může doplňkové penzijní spoření kdykoli písemně vypovědět. Smlouva přitom stanoví měsíční výpovědní dobu; tato doba začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce po doručení výpovědi. V případě předčasného ukončení smlouvy s výplatou odbytného zaniká nárok na státní příspěvky i daňovou úlevu na straně účastníka. V případě ukončení smlouvy před uplynutím 24 měsíců jejího trvání nevzniká účastníkovi nárok na žádnou z dávek.

Investiční cíle a způsob investování

Investičním cílem Fondu je dosažení míry výnosu nad úrovní výnosů z dluhopisů při zachování odpovídající míry rizika.

Hlavními druhy majetku, do kterých Fond investuje, jsou: dluhopisy, nástroje peněžního trhu a vklady u regulovaných bank.

Fond bude investovat do dluhopisů emitentů všech kategorií tj. do dluhopisů nadnárodních institucí, státních dluhopisů, bankovních dluhopisů, dluhopisů obchodních společností, komunálních dluhopisů, apod. Rating dluhopisů není omezen.

Investice Fondu nejsou odvětvově ani geograficky omezovány.

Fond nesleduje žádný index nebo benchmark a ani nekopíruje jakýkoli index.

Za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů může Fond používat zejména následující finanční deriváty: forward, foreign exchange (fx), swap, call a put opce, přičemž Fond bude provádět operace s deriváty převážně k řízení měnového, úrokového a tržního rizika. Fond aktivně řídí měnové riziko. Maximální nezajištěná expozice na cizí měny je 50 % hodnoty majetku ve Fondu. Bližší informace ohledně používání finančních derivátů obsahuje statut tohoto Fondu.

Fond je vhodný pro středně konzervativní účastníky, kteří hledají příležitost ke zhodnocení svých investic prostřednictvím diversifikovaného dluhopisového portfolia s širokou působností, mají zkušenosti s investováním do dluhopisového portfolia a jsou ochotni akceptovat kolísání hodnoty vyšší než u Povinného konzervativního fondu. Ke kolísání může docházet zejména v krátkém horizontu.

Přibližná doba, po kterou je vhodné setrvat ve Fondu, je minimálně 3 až 5 let. 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 přibližné doby, po kterou by měl ve Fondu setrvat.

Rizikový profil

Aktuální hodnota penzijní jednotky (investice) může v čase klesat i stoupat v závislosti na vývoji finančních trhů a dalších souvisejících faktorů, návratnost vložených prostředků není tudíž zaručena. Upozorňujeme, že minulá výkonnost Fondu nezaručuje stejnou výkonnost v budoucnosti. I případné zařazení Fondu do nejméně rizikové skupiny neznamená investici bez rizika.

512802-D 01/2013

AXA penzijní společnost a.s., Úzká 488/8, 602 00 Brno, Česká republika
AXA linka: +420 292 292 292, Fax: +420 531 021 237, E-mail: info@axa.cz, www.axa.cz
IČ: 61 85 98 18, společnost je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, oddíl B, vložka 1692

Níže uvedený syntetický ukazatel představuje kategorii rizika a výnosu, do které Fond spadá. Účelem tohoto ukazatele je umožnit účastníkům lepší pochopení rizika spojeného s potenciálními příjmy a ztrátami jejich investice v závislosti na rizikovosti investiční strategie Fondu. Nižší riziko znamená potenciálně nižší výnosy a vyšší riziko znamená výnosy potenciálně vyšší. Historické údaje, jako například údaje použité při výpočtu následujícího ukazatele rizika, nemusí být spolehlivým vodítkem, pokud jde o rizikový profil Fondu do budoucna. Nižší riziko znamená potenciálně nižší výnosy a vyšší riziko znamená výnosy potenciálně vyšší.

Fond byl na stupnici rizika od 1 do 7, kdy 1 představuje nejnižší riziko, zařazen na pozici 3, neboť investuje převážně do dluhových cenných papírů, které vykazují v porovnání s akciovými investicemi nižší míru tržního rizika. Zařazení Fondu do této skupiny se může měnit.

S investováním Fondu jsou spojena zejména následující rizika:

a) **Úvěrové:** riziko ekonomické ztráty v důsledku selhání emitenta dluhopisu či jiné protistrany při plnění jejích smluvních závazků.
b) **Nedostatečné likvidity** : riziko, že plánovaná transakce nemůže být provedena včas nebo za přiměřenou tržní cenu v důsledku jejího velkého objemu, respektive v důsledku nedostatečné tržní poptávky po tomto aktivu.
c) **Vypořádání:** riziko ekonomické ztráty v důsledku selhání protistrany v průběhu procesu vypořádání, tj. protistrana nezaplatí nebo nedodá nakoupené investiční nástroje ve stanovené lhůtě, případně ztráty spojené se zdržením transakce.
d) **Tržní:** riziko ekonomické ztráty v důsledku změny hodnot cenných papírů, finančních derivátů a dalších aktiv v majetku ve Fondu v důsledku pohybu tržních cen a dalších tržních indikátorů.
e) **Operační:** riziko ztráty majetku vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí a riziko ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolvencí, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek ve Fondu.

Úplata a poplatky

Penzijní společnost má nárok na úplatu za obhospodařování majetku ve Fondu, jejíž výše nesmí překročit 0,8 % z průměrné roční hodnoty fondového vlastního kapitálu.

Penzijní společnost má dále nárok na úplatu za zhodnocení majetku ve Fondu ve výši maximálně 10 % z rozdílu průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku Fondu vynásobené průměrným ročním počtem penzijních jednotek.

Konkrétní výše úplaty za obhospodařování a úplaty za zhodnocení je předem vyhlašována v Sazebníku poplatků.

Úplata za obhospodařování a úplata za zhodnocení zahrnuje veškeré náklady Fondu, s výjimkou následujících jednorázových poplatků:

a) poplatek za převod prostředků k jiné penzijní společnosti,
b) poplatek za změnu strategie spoření častěji než jednou za kalendářní rok,
c) poplatek za pozastavení výplaty dávky,
d) poplatek za odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně,
e) poplatek za jiný způsob výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem,
f) poplatek za poskytování informací jiným způsobem než stanoví zákon.

Žádné další úplaty a poplatky nelze účastníkům účtovat. Aktuální výše poplatků, včetně výjimek z placení poplatků, je uvedena v Sazebníku poplatků, který je zveřejněn na internetové adrese www.axa.cz.

Historická výkonnost

Jedná se o nově vytvořený Fond, z tohoto důvodu nejsou k dispozici takové údaje o historické výkonnosti Fondu, jejichž zveřejnění by poskytlo účastníkům užitečnou informaci o minulém vývoji výkonnosti Fondu.

Doplňující informace

Depozitářem Fondu je UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

Účastník má právo na poskytnutí statutu Fondu a výroční či pololetní zprávy.

Dodatečné informace je možné získat v sídle společnosti na adrese Úzká 488/8, 602 00 Brno, telefonicky na lince +420 292 292 292, v elektronické podobě na www.axa.cz nebo Vám budou zaslány na základě žádosti e-mailem na info@axa.cz.

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 Fondu.

Povolení k vytvoření Fondu bylo vydáno v České republice. Penzijní společnost, která obhospodařuje Fond, podléhá dohledu České národní banky.

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