KB
Penzijní společnost

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

KB dluhopisový účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s.
Majetek Fondu obhospodařuje: KB Penzijní společnost, a.s., IČ: 61860018, Praha 5 – Stodůlky, náměstí Junkových 2772/1, PSČ 155 00, která je součástí konsolidačního celku Komerční banky, a.s.
Z hlediska druhu majetku, do kterého Fond převážně investuje, se jedná o účastnický fond dluhopisový.

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 může stát pouze fyzická osoba, která uzavře s penzijní společností smlouvu o doplňkovém penzijním spoření.
- Účastníci splňující podmínky nároku na státní příspěvek dostávají v závislosti na výši svého Příspěvku příspěvek od státu v zákonem stanovené výši.
- 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

- Investičním cílem Fondu je dlouhodobé zhodnocení majetku ve Fondu investicemi do dluhopisů nebo obdobných cenných papírů představujících právo na splacení dlužné částky, instrumentů nesoucích riziko dluhových cenných papírů a nástrojů peněžního trhu. Fond nekopíruje žádný index. Fond je spravován aktivně.
- Majetek Fondu je investován bez daného geografického nebo odvětvového omezení, i když Fond může v rámci investiční politiky preferovat investiční nástroje z České republiky nebo z regionu střední a východní Evropy, a to z důvodu geografické blízkosti a nižšího měnového rizika.
- Fond může používat techniky a nástroje vztahující se k investičním cenným papírům a nástrojům peněžního trhu za předpokladu, že slouží k efektivnímu obhospodařování majetku. Používáním těchto technik a nástrojů se Fond nesmí odchýlit od způsobu investování uvedeného ve statutu Účastnického fondu.
- ČNB umožnila Fondu investovat až 100 % hodnoty majetku do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu, které vydala nebo za které převzala záruku Česká republika nebo Česká národní banka.

Fond je vhodný pro účastníky se zvýšenou averzí k riziku, kteří chtějí participovat na výnosech dluhopisových trhů a jsou připraveni pochopit a přijmout rizika spojená s investováním na těchto trzích. Pro dosažení očekávaného výnosu je vhodné setrvat v tomto Fondu minimálně 2 roky. Fond není vhodný pro Účastníky, kteří zamýšlí změnit Strategii spoření, požádat o Dávku nebo uplatnit nárok na převedení Prostředků v době kratší, než je délka přibližné doby, po kterou by měli ve Fondu setrvat.

KB Penzijní společnost, a.s., se sídlem:
náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5, IČO: 61860018
Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2865
Id: PENZEDPS_KID_PS_ALL
Code: PENZEDPS_KID_PS_ALL 12.1.2026 13:57:46

Rizikový profil

< Nižší riziko Vyšší riziko >

1	2	3	4	5	6	7

Typicky nižší výnosy Typicky vyšší výnosy

- Fond byl zařazen do této skupiny vzhledem k převažujícím investicím do dluhopisů a obdobných cenných papírů.
- Zařazení Fondu do příslušné skupiny se může měnit. Informaci o zařazení fondu do rizikové skupiny si lze ověřit na internetové adrese www.kbps.cz.
- Hodnota Prostředků Účastníka může klesat i stoupat a není zaručena návratnost Prostředků Účastníka.
- Zařazení Fondu do nejméně rizikové skupiny neznamená investici bez rizika.

Rizika, která jsou spojena se zvoleným způsobem investování Fondu:

- **Měnové riziko:** Základní měnová hodnota investic Fondu, stanovených v jiné měně, může stoupat nebo klesat v důsledku změn měnových kurzů.
- **Riziko výpadku plateb:** Neschopnost dodržet závazky ze strany emitenta nebo protistrany a provádět platby ve sjednaném termínu. Společnost snižuje toto riziko výběrem finančně silných protistran.
- **Riziko likvidity:** Fond podstupuje riziko nedostatečné likvidity, spočívající ve skutečnosti, že určité aktivum nebude zpeněženo za přiměřenou cenu a Fond nebude schopen dostát závazkům
- **Úvěrové riziko:** Investice jsou vystaveny nepříznivým okolnostem, které mohou zhoršit schopnost emitenta nebo protistrany splnit svůj závazek.
- **Tržní riziko:** Ceny investičních nástrojů, do kterých může Fond investovat, mohou stoupat nebo klesat v reakci na vývoj finančního trhu.
- **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 (předchozí účetní období)	1,0 %
Úplata za zhodnocení majetku (předchozí účetní období)	15 %

- Vedle úplaty má Penzijní společnost nárok na jednorázový poplatek za: změnu Strategie spoření častěji než dvakrát v kalendářním roce v maximální výši 500 Kč, převod prostředků Účastníka k jiné penzijní společnosti do 5 let od vzniku Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření v maximální výši 800 Kč, pozastavení výplaty dávky, odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně, jiný způsob výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem, poskytování informací jiným způsobem než stanoví Zákon o doplňkovém penzijním spoření.
- Podrobné informace o konkrétní výši všech poplatků a přesném způsobu jejich účtování je možné najít v aktuálním Sazebníku nebo na www.kbps.cz.
- Jiné poplatky než uvedené v Sazebníku 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.
- Úplata za obhospodařování majetku slouží k úhradě veškerých nákladů Penzijní společnosti. Tato úplata snižuje potenciální výnosnost Fondu.

Historická výkonnost

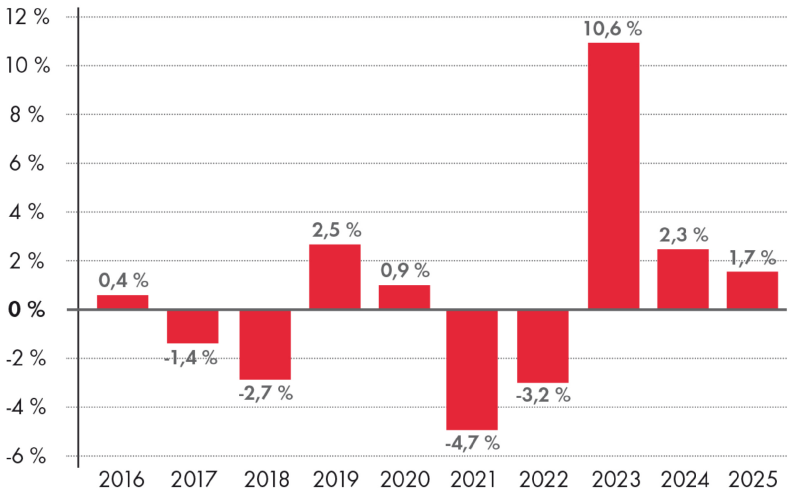
- Uvedené údaje se týkají historické výkonnosti Fondu, mají pouze omezenou vypovídající schopnost a nejsou spolehlivým ukazatelem ani zárukou budoucích výnosů.
- Údaje o roční výkonnosti za rok 2015 nejsou k dispozici, protože Fond vznikl 5.8.2015.

KB Penzijní společnost, a.s., se sídlem:
náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5, IČO: 61860018
Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2865

Id: PENZEDPS_KID_PS_ALL
Code: PENZEDPS_KID_PS_ALL 12.1.2026 13:57:46

- Historická výkonnost vychází z hodnoty fondového vlastního kapitálu Fondu po odečtení úplaty za obhospodařování a úplaty za zhodnocení majetku. V období od založení do 30.4.2016 byla účtována snížená úplata za obhospodařování. Do konce roku 2016 nebyla účtována úplata za zhodnocení majetku.
- KB Penzijní společnost, a.s., poskytla v průběhu roku 2015 do Fondu dotaci ve výši 233 520 Kč, která ovlivnila celkovou výkonnost Fondu.
- Účastnický fond nesleduje žádný index nebo ukazatel.
- Výkonnost je počítána v české koruně (CZK).

Zhodnocení v předchozích letech



Doplňující informace

- Depozitářem Fondu je Česká spořitelna, a.s., se sídlem Olbrachtova 1929/62, Praha 4, PSČ 140 00.
- Další informace včetně aktuálního vývoje výkonnosti Fondu, výroční a pololetní zprávy Fondu nebo Statutu Fondu je možné získat zdarma na internetových stránkách www.kbps.cz nebo na adrese: KB Penzijní společnost, a.s., náměstí Junkových 2772/1, Praha 13 – Stodůlky, PSČ 155 00. Infolinka: 955 525 999, e-mail: kbps@kbps.cz.
- KB Penzijní společnost, a.s., odpovídá za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto dokumentu, jsou-li nejasné, nepravdivé, zavádějící, nebo klamavé nebo nejsou-li v souladu s informacemi uvedenými ve Statutu Fondu.

KB Penzijní společnost, a.s., ve svých zásadách zveřejněných na https://www.kb.cz/cs/kbps/o-nas/spolecenska-odpovednost popisuje, jak v souladu s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb (SFDR), začleňuje do svých interních procesů postupy pro posuzování hlavních nepříznivých dopadů, s příslušnými finančními riziky a příslušnými riziky udržitelnosti. Rizika udržitelnosti znamenají environmentální, sociální nebo správní vlivy, které mají negativní materiální dopad na hodnotu investice. Fond je z hlediska regulace SFDR klasifikován dle článku 6 SFDR.

Povolení k vytvoření tohoto Účastnického fondu bylo vydáno v České republice. KB Penzijní společnost, a.s., která obhospodařuje tento Účastnický fond, podléhá dohledu České národní banky.

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 20. 1. 2026. Aktuální platné znění klíčových informací je vždy uveřejněno na internetové adrese www.kbps.cz.

Pokud tento dokument obsahuje pojmy se začátečními velkými písmeny, jejichž obsah není definován v tomto dokumentu, budou pro definici těchto pojmů použity definice použité v dokumentu „Obchodní podmínky", které jsou nedílnou součástí smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

KB Penzijní společnost, a.s., se sídlem:
náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5, IČO: 61860018
Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2865
Id: PENZEDPS_KID_PS_ALL
Code: PENZEDPS_KID_PS_ALL 12.1.2026 13:57:46