

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.

Conseq povinný konzervativní fond, Conseq penzijní společnost, a.s. (dále jen „Účastnický fond“).

Účastnický fond obhospodařuje Conseq penzijní společnost, a.s., IČ: 279 16 430 (dále také jen „Penzijní společnost“). Penzijní společnost je součástí skupiny Conseq.

ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKA DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ

1. Dobrovolným spořením ve třetím pilíři, které je založeno smlouvou o doplňkovém penzijním spoření, uzavřenou mezi účastníkem a Penzijní společností, lze zabezpečit doplňkový příjem účastníka ve stáří nebo invaliditě. Podstata spočívá v dlouhodobém shromažďování příspěvků účastníka (a příp. příspěvků jeho zaměstnavatele) a státních příspěvků a v následném vyplácení dávek. Vklady zaměstnavatele stát daňově zvýhodňuje. Spoření je variabilní a účastník v průběhu platnosti smlouvy může měnit výši svého spoření. Účastník může placení příspěvků odložit, přerušit nebo smlouvu ukončit. V případě předčasného ukončení doplňkového penzijního spoření výplatu obytného je Penzijní společnost povinna vrátit státní příspěvek Ministerstvu financí. Nárok na obytné vzniká účastníkovi až po uplynutí 24 měsíců spořicí doby.

2. Nárok na státní příspěvek ke svému spoření má účastník (za podmínek stanovených zákonem), pokud je výše měsíčního příspěvku účastníka alespoň 300,- Kč. Je-li výše příspěvku 300 až 999 Kč, je výše měsíčního státního příspěvku 90 Kč a 20 % z částky přesahující 300 Kč. Při příspěvku 1 000 a více Kč, činí výše měsíčního státního příspěvku částku 230 Kč.

3. Spoření účastníka v celkovém úhrnu nejvýše 24 000 Kč ročně je položkou odečitatelnou od základu daně z příjmu fyzické osoby. Při měsíčním spoření 3 000 Kč získá účastník na prvních 12 000 Kč státní příspěvek a na dalších 24 000 Kč pak získá další formu zvýhodnění v podobě daňové úlevy. Do daňových úlev se nezapočítávají příspěvky zaměstnavatele. Pokud účastník čerpal daňovou úlevu a smlouvu ukončí bez vzniku nároku na dávku nebo s výplatou obytného, je nutné příjem (daňovou úlevu) dodanit v roce následujícím po ukončení smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

INVESTIČNÍ CÍLE A ZPŮSOB INVESTOVÁNÍ

Investičním cílem Účastnického fondu je dosáhnout stabilního zhodnocení fondového vlastního kapitálu v krátkém horizontu (nepřesahujícím váženou průměrnou splatnost portfolia v délce 5 let) měřeného v českých korunách a to při nízké volatilitě hodnoty penzijní jednotky.

Účastnický fond investuje především do nástrojů peněžního trhu, termínovaných vkladů u bank a dluhopisů denominovaných v českých korunách. Prostředky jsou investovány na dluhopisových trzích bez daného geografického nebo odvětvového omezení, i když Účastnický fond může v rámci investičních cílů preferovat investiční nástroje z České republiky nebo z regionu střední a východní Evropy, a to z důvodu geografické blízkosti a nižšího měnového rizika.

Účastnický fond nekopíruje, nesleduje ani nezamýšlí sledovat žádný index ani benchmark.

Účastnický fond používá finanční deriváty a jiné techniky za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů. Otevřená pozice vztahující se k finančním derivátům

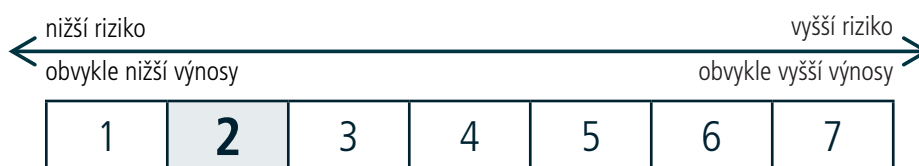
nesmí přesáhnout 80 % hodnoty majetku v Účastnickém fondu. Majetek v Účastnickém fondu je prostřednictvím finančních derivátů plně zajištěn proti měnovému riziku.

Doporučení: tento Účastnický fond nemusí být vhodný pro účastníky, kteří zamýšlí změnit strategii spoření, požádat o dávku nebo uplatnit nárok na převedení prostředků v době kratší než 1 rok.

Účastnický fond je vhodný pro investory s velmi malou nebo žádnou zkušeností s fondovým investováním, kteří preferují stabilitu své investice a mají vysokou averzi k investičnímu riziku a požadují stabilní zhodnocení investice.

Účastnický fond je dále určen pro účastníky, jejichž prostředky budou do Účastnického fondu Penzijní společností převedeny z jiných účastnických fondů podle Zákona o doplňkovém penzijním spoření, a to 5 let před vznikem nároku účastníků na dávky, pokud se nedohodli na odlišné strategii spoření. Fond je také určen pro umístění prostředků účastníků, kterým jsou vypláceny dávky starobní a invalidní penze na určenou dobu, pokud se nedohodli na odlišné strategii spoření.

RIZIKOVÝ PROFIL



Rizikový profil Účastnického fondu je vyjádřen syntetickým ukazatelem, jehož výpočet vychází z volatility historické výkonnosti Účastnického fondu, za posledních 5 let jeho existence. Ukazatel pak udává rizikovitost Účastnického fondu na stupnici od 1 do 7, přičemž nižší kategorie znamená nižší riziko. Poměr rizika a výnosů vychází z historických dat, nemůže proto být spolehlivým vodítkem poměru rizika a výnosů v budoucnosti a dále se může v průběhu času měnit. Zařazení rizikovitosti Účastnického fondu do kategorie 1 neznamená investici bez rizika.

ODŮVODNĚNÍ ZAŘAZENÍ FONDU DO KATEGORIE 2

Investice podléhají běžným výkyvům trhu a dalším rizikům spojených s investicemi do cenných papírů. Účastnický fond bude investovat na rozvíjejících se trzích, proto je třeba zohlednit i faktory, které zpravidla nejsou spojeny s investováním na trzích vespělých.

Zařazení Účastnického fondu do skupiny č. 2 vychází z historické volatility aktiv, do kterých by Účastnický fond investoval v souladu se svými investičními cíli. Tento stupeň rizikovitosti odpovídá investiční strategii Účastnického fondu.

Návratnost investice není zajištěna.

V SOUVISLOSTI S VLOŽENÍM PROSTŘEDKŮ DO ÚČASTNICKÉHO FONDU SE ÚČASTNÍK MŮŽE SETKAT ZEJMÉNA S NÁSLEDUJÍCÍMI RIZIKY:

Úvěrové riziko spočívající v tom, že emitent nebo protistrana nesplní svůj závazek. Vzniká při splátkách jistiny či úroku a závisí na kvalitě protistrany. Obecně vyšší riziko bývá vyváženo vyššími výnosy. Účastnický fond je vystaven úvěrovému riziku u emitenta České republiky a dalších možných protistran v závislosti na aktuálním rozložení investic.

Riziko nedostatečné likvidity spočívající v tom, že určitý majetek Účastnického fondu nebude zpeněžen včas za přiměřenou cenu a že Účastnický fond z tohoto důvodu nebude schopen dostát závazkům. V takovém případě není možné investiční nástroje prodat bez zásadního dopadu na jejich tržní cenu. Účastnický fond je vystaven riziku nedostatečné likvidity.

Riziko vypořádání spojeného s tím, že vypořádání transakce neproběhne tak, jak se předpokládalo, z důvodu, že protistrana nezplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě. Vzniká při splátkách jistiny či úroku a závisí na kvalitě protistrany. Účastnický fond je vystaven riziku vypořádání vůči České republice a dalších protistran, v závislosti na aktuálním rozložení investic.

Tržní riziko vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých druhů majetku Účastnického fondu. Investiční nástroje s delší dobou splatnosti jsou obecně více vystaveny tržnímu riziku. Účastnický fond je vystaven tržnímu riziku.

Operační riziko a rizika související s opatrováním majetku, která spočívají ve ztrátě vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí. Toto riziko je omezovalo udržováním odpovídajícího řídicího a kontrolního systému Penzijní společnosti.

RIZIKOVÝ PROFIL (POKRAČOVÁNÍ)

Riziko zaměření souvisí s investicí do určitého sektoru ekonomiky nebo do určité zeměpisné oblasti. Účastnický fond je vystaven riziku zaměření zejména vůči České republice.

Podrobný popis všech rizik, kterým Účastnický fond čelí, najdete v části "Rizikový profil" v aktuálním statutu Účastnického fondu na webové adrese Penzijní společnosti www.conseq.cz.

ÚPLATA A POPLATKY

| ÚPLATA | 2020 | 2021 |
|--|-------|-------|
| Úplata za obhospodařování majetku Účastnického fondu | 0,4 % | 0,4 % |
| Úplata za zhodnocení majetku Účastnického fondu | 10 % | 10 % |

Úplata Penzijní společnosti za obhospodařování majetku Účastnického fondu je vypočtena z průměrné roční hodnoty fondového vlastního kapitálu v Účastnickém fondu. Takto stanovená úplata se sníží o náklady na nákup, prodej a držení cenných papírů vydávaných investičním fondem nebo zahraničním investičním fondem. Průměrná roční hodnota fondového vlastního kapitálu v Účastnickém fondu se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot fondového vlastního kapitálu Účastnického fondu za každý den příslušného období.

Úplata Penzijní společnosti za zhodnocení majetku v Účastnickém fondu je vypočtena z rozdílu průměrné hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušné období od vzniku Účastnického fondu vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období. Konkrétní částky výše uvedených poplatků jsou uvedeny v sazebníku Penzijní společnosti dostupném na internetových stránkách Penzijní společnosti.

POPLATKY

| | |
|--|---|
| Druhá a každá další změna strategie spoření*) realizovaná v kalendářním roce | účelně vynaložené náklady, max. 500 Kč |
| Převod prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti uskutečněný do 60 měsíců trvání smlouvy o doplňkovém penzijním spoření | 800 Kč |
| Pozastavení výplaty dávky | 0 Kč |
| Odeslání výpisu častěji než jednou ročně | 10 Kč + náklady na poštovné |
| Výplata dávky jiným způsobem než bankovním převodem v rámci ČR | rozdíl mezi náklady na převod v ČR a požadovanou výplatou **) |
| Poskytování informací nad rámec Zákona o doplňkovém penzijním spoření | účelně vynaložené náklady |

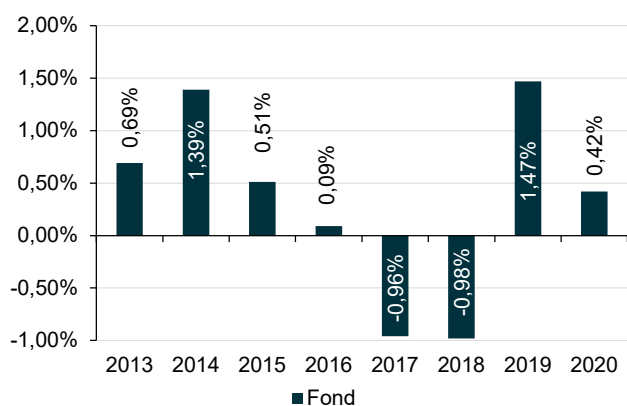
*) Změnou strategie spoření se rozumí vedle změny strategie spoření i individuální přesun prostředků mezi účastnickými fondy a/nebo změna alokačního poměru u individuální spořicí strategie.

**) Poplatky za jiný způsob výplaty dávky se strhávají z částky určené k výplatě.

Poplatek za převod k jiné penzijní společnosti hradí účastník na účet k tomuto účelu určený. Ostatní poplatky se účtují na vrub osobního účtu účastníka.

Úplata za obhospodařování majetku v Účastnickém fondu i veškeré poplatky (včetně jejich konkrétní výše) jsou uvedeny v sazebníku poplatků, který je zveřejněn na webové adrese Penzijní společnosti www.conseq.cz. Žádné další úplaty a poplatky nelze účastníkům účtovat.

HISTORICKÁ VÝKONNOST



Výpočet historické výkonnosti vychází z hodnoty fondového vlastního kapitálu po odečtení úplaty za obhospodařování a úplaty za zhodnocení majetku ve Fondu.

Historická výkonnost Účastnického fondu není zárukou výkonnosti Účastnického fondu v budoucnosti.

Fond vykonává svoji činnost od roku 2013.

Poznámka ke grafu:

Historická výkonnost Účastnického fondu je počítána v českých korunách. Historická výkonnost v prvním roce existence Fondu není annualizována a je vypočtena ode dne prvního připsání penzijních jednotek Fondu dne 11. 6. 2013.

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

DEPOZITÁŘ

Česká spořitelna, a. s.

DAŇOVÁ LEGISLATIVA

Fond podléhá českému právu, což má vliv na to, jak jsou zdaňovány výnosy Fondu. Zdanění vašich příjmů z Účastnického fondu se řídí daňovými předpisy vašeho domovského státu.

ODPOVĚDNOST

Penzijní společnost nese odpovědnost za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto sdělení pouze v případě, jsou-li zavádějící, nepřesné nebo neodpovídají příslušným částem statutu Účastnického fondu.

DALŠÍ INFORMACE

Statut a poslední uveřejněnou výroční a pololetní zprávu Účastnického fondu lze bezplatně získat na webové stránce uvedené níže v této části. Účastník je oprávněn vyžádat si od Penzijní společnosti statut a sdělení klíčových informací Účastnického fondu také v listinné podobě.

Dodatečné informace o Účastnickém fondu můžete získat na adrese Conseq penzijní společnost, a. s., Rybná 682/14, 110 00 Praha 1, v pracovní dny mezi 9:00 a 17:00, na tel.: 225 988 225, na e-mailové adrese: penze@conseq.cz nebo na webových stránkách www.conseq.cz (na těchto webových stránkách můžete najít i aktuální hodnotu penzijních jednotek Účastnického fondu).