

KLÍČOVÉ INFORMACE ÚČASTNICKÉHO FONDU



Platnost od 1. 2. 2021

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.

ALLIANZ ÚČASTNICKÝ POVINNÝ KONZERVATIVNÍ FOND ALLIANZ PENZIJNÍ SPOLEČNOSTI, A. S.

PENZIJNÍ SPOLEČNOST

Allianz penzijní společnost, a. s., Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8, IČO 25 61 26 03 (součást Allianz Group)

DRUH FONDU

Dluhopisový fond – Investuje do dluhopisů a nástrojů peněžního trhu

TYP FONDU

Fond dle zákona 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen Účastnický fond)

ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKA DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ

Doplňkové penzijní spoření (DPS) je součástí důchodového systému České republiky, tvoří tzv. 3. důchodový pilíř. Jeho vlastnosti jsou dány zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů.

Stát se účastníkem (tj. začít spořit v tomto produktu) může fyzická osoba.

Výše měsíčního příspěvku účastníka je volitelná, nejnižší hodnota je 100 Kč.

Účastník má nárok na státní příspěvek, jehož výše je odvozena od jeho příspěvku. Minimální měsíční výše státního příspěvku je 90 Kč při příspěvku účastníka 300 Kč a maximální 230 Kč při měsíčním příspěvku 1 000 Kč a více.

Účastník si může snížit daňový základ o částku měsíčního příspěvku převyšující 1 000 Kč, maximálně však o 24 000 Kč ročně. Na smlouvu o DPS může přispívat i zaměstnavatel, jeho příspěvek je pro účastníka daňově zvýhodněn.

V případě předčasného ukončení smlouvy o DPS přichází účastník o státní příspěvky a musí dodanit dříve uplatněné daňové odpočty.

INVESTIČNÍ CÍLE A ZPŮSOB INVESTOVÁNÍ

Účastnický fond je určen pro účastníky, kteří mají zájem při nízké míře rizika v střednědobém horizontu participovat na výnosu dluhopisového portfolia.

Portfolio fondu je složeno zejména ze státních dluhopisů emitovaných Českou republikou, dalšími členskými státy EU a OECD, mezinárodními institucemi typu EIB a centrálními bankami zmíněných států, z korporátních dluhopisů a z podílových fondů peněžního trhu (okrajově i dluhopisových podílových fondů).

Rating státních i korporátních dluhopisů od renomované ratingové agentury je v rozmezí A+ až AAA.

Penzijní společnost může investovat až 100 % hodnoty majetku v tomto fondu do investičních cenných papírů a nástrojů peněžního trhu, které vydala nebo za které převzala záruku Česká republika nebo Česká národní banka, přičemž musí jít o cenné papíry z nejméně 6 emisí a cenné papíry z jedné emise mohou tvořit nejvýše 30 % hodnoty majetku Fondu.

Výnos fondu plyne zejména z úroků z dluhopisů a depozit a z kapitálového zhodnocení cenných papírů.

Investiční horizont investice je minimálně tři roky, pro investici na kratší dobu nemusí být tento fond vhodný. Účastnický fond není vhodný pro účastníky, kteří zamýšlí změnit strategii spoření, požádat o dávku nebo převést prostředky k jiné

penzijní společnosti, v kratší než doporučené době. Účastnický fond je fondem růstovým, veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření fondu. Účastnický fond nesleduje, nekopíruje ani nezamýšlí sledovat určitý index nebo ukazatel (benchmark).

Účastnický fond může k řízení měnového a úvěrového rizika použít finanční deriváty.

SKLADBA MAJETKU FONDU

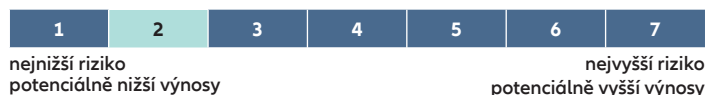


● 100% Dluhové cenné papíry, nástroje peněžního trhu a hotovost u bank

100% majetku fondu je tvořeno dluhovými cennými papíry (dluhopisy a obdobné cenné papíry), nástroji peněžního trhu (termínové vklady) a hotovostí na bankovních účtech.

RIZIKOVÝ PROFIL

Účelem tohoto ukazatele je umožnit účastníkům lepší pochopení rizika spojeného s potenciálními příjmy a ztrátami jejich investice v závislosti na rizikovitosti investiční strategie fondu.



Rizikovitost povinného konzervativního fondu je na úrovni 2 na číselné stupnici tvořené celými čísly ve vzestupném pořadí podle volatility povinného konzervativního fondu od 1 do 7, kde rizikovitost na úrovni 1 značí nejnižší volatilitu a rizikovitost na úrovni 7 značí nejvyšší volatilitu.

Většina prostředků je investována do vládních dluhopisů a korporátních dluhopisů vyšší kvality a část je investována na peněžním trhu.

Zařazení účastnického fondu do příslušné skupiny se může měnit. Zařazení fondu do nejméně rizikové skupiny neznamena investici bez rizika.

Hodnota investice může klesat i stoupat a není zaručena návratnost vložených prostředků.

Účastnický fond je vystaven rizikům, která mohou negativně ovlivnit hodnotu majetku. Ztráta může vyplývat z následujících rizik: Tržní rizika spojená s kolísáním cen na finančních trzích, mezi které patří riziko úrokového prostředí a poklesu cen dluhopisů. Tržní rizika jsou aktivně řízena zajišťovacími technikami a diversifikací investičního portfolia. Riziko koncentrace investic vůči jedné osobě, do určitého

odvětví či geografické oblasti je řízeno systémem limitů a způsobem investování fondu dle statutu. Mezi další rizika, která jsou významně snižována systémem řízení rizik, patří riziko vypořádání, kdy protistrana nezaplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě, operační riziko představující ztrátu vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších

událostí či riziko ztráty majetku svěřeného do úschovy. Dále je fond spojen s rizikem zrušení účastnického fondu ze zákonem stanovených důvodů odnětím povolení k vytvoření či provozování účastnického fondu nebo zrušením penzijní společnosti likvidační nebo rozhodnutím soudu.

ÚPLATA A POPLATKY

ÚPLATA ZA OBHOSPODAŘOVÁNÍ MAJETKU

| | |
|--------------------|---|
| Výše úplaty | 0,4 % |
| Základ pro výpočet | průměrná roční hodnota fondového vlastního kapitálu |

ÚPLATA ZA ZHODNOCENÍ

| | |
|--------------------|--|
| Výše | 10 % |
| Základ pro výpočet | rozdíl průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku Účastnického fondu vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období |

Úplata penzijní společnosti (celková nákladovost) za předchozí účetní období (rok 2020) činí 0,58 %.

Detailní přehled a popis poplatků účtovaných účastníkům doplňkového penzijního spoření je součástí statutu, který je dostupný na internetových stránkách www.allianz.cz.

POPLATKY SPOJENÉ S INVESTOVÁNÍM

| Poplatek | Výše poplatku |
|---|--|
| Převod prostředků mezi účastnickými fondy | Zdarma – první v kalendářním roce Max. 60 Kč – každý další (nevyužité převody zdarma se převádí do dalších let) |
| Změna investiční strategie | Zdarma – první v kalendářním roce Max. 60 Kč – každý další (nevyužité změny zdarma se převádí do dalších let) |

Poplatky se nehradí v případě změn účastnického fondu uvedených ve statutu, pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o takové změně a doručení žádosti o změnu investiční strategie nebo o převod prostředků mezi účastnickými fondy uplynulo méně než 6 měsíců.

POPLATKY SPOJENÉ S ŽÁDOSTMI O INFORMACE

| Poplatek | Výše poplatku |
|--|---------------------|
| Řádný roční výpis (vyhotovení a odeslání) | Jednou ročně zdarma |
| Mimořádné výpisy a přehledy plateb (vyhotovení a odeslání) | Max. 60 Kč |
| Zaslání výroční a pololetní zprávy v listinné podobě | Max. 60 Kč |

POPLATKY SPOJENÉ S VÝPLATOU DÁVEK

| Poplatek | Výše poplatku |
|----------------------------|----------------------------|
| Výplata poštovní poukázkou | Dle sazebníku České pošty; |
| Pozastavení výplaty dávky | max. 60 Kč |

PŘEVOD K JINÉ PENZIJI SPOLEČNOSTI

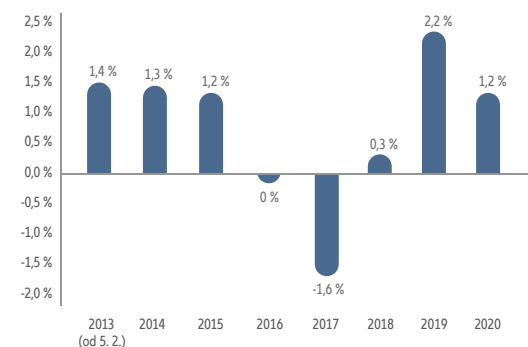
| Poplatek | Výše poplatku |
|------------------------------------|---------------|
| Převod k jiné penzijní společnosti | 800 Kč |

Poplatek za tento převod se nehradí:

- pokud ke dni doručení žádosti o převod prostředků k jiné penzijní společnosti bylo trvání spořicí doby u Allianz penzijní společnosti, a. s., delší než 60 měsíců;
- v případě změn účastnického fondu uvedených ve statutu, pokud mezi nabytím právní moci rozhodnutí o takové změně a doručení žádosti o převod k jiné penzijní společnosti uplynulo méně než 6 měsíců.

Účastníkovi nemohou být účtovány žádné další úplaty a poplatky, které nejsou uvedeny v zákoně č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.

HISTORICKÁ VÝKONNOST



Údaje o historické výkonnosti účastnického fondu se týkají minulosti. Výkonnost v minulosti není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů. Graf historické výkonnosti má proto pouze omezenou použitelnost jako ukazatel budoucí výkonnosti.

Výkonnost účastnického fondu je počítána v Kč a vychází z hodnoty fondového vlastního kapitálu účastnického fondu po odečtení úplaty za obhospodařování a úplaty za zhodnocení majetku v účastnickém fondu. Úplata snižuje výkonnost účastnického fondu.

Účastnický fond existuje od roku 2013.

Aktuální informace o historické výkonnosti jsou dostupné na internetových stránkách www.allianz.cz.

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

Depozitářem účastnického fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., se sídlem Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle, IČO 64 94 82 42.

Další dodatečné informace o fondu včetně jeho statutu, poslední výroční zprávy a případné pozdější pololetní zprávy v českém jazyce a aktuální hodnotu penzijní jednotky lze zdarma získat:

- na internetových stránkách www.allianz.cz/napiste;
- telefonicky na lince 241 170 000;
- v sídle Allianz penzijní společnosti, a. s., Ke Štvanici 656/3, Praha 8, 186 00.

Allianz penzijní společnost, a. s., odpovídá za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto sdělení, pokud jsou nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou-li v souladu s informacemi uvedenými ve statutu.

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. 2. 2021.