

Klíčové informace účastnického fondu

(1) Základní údaje

V tomto sdělení účastník nebo zájemce nalezne klíčové informace o účastnickém fondu a o doplňkovém penzijním spoření. Nejde o propagační sdělení. Poskytnutí informace vyžaduje zákon č. 427/2012 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „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 s tímto sdělením seznámit.

Název účastnického fondu: **Vyvážený účastnický fond NN Penzijní společnosti, a.s.**

Charakteristika účastnického fondu: Investiční strategie tohoto fondu spočívá v investicích do pevně úročených investičních nástrojů (zejména státní dluhopisy České republiky a ostatních členských států Eurozóny a EHP, doplněné firemními dluhopisy důvěryhodných emitentů) a část portfolia fondu je investována na akciových trzích, přičemž akciová složka portfolia představuje maximálně 40 % majetku fondu.

Penzijní společnost: **NN Penzijní společnost, a.s.**, se sídlem: Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov, IČ: 63078074, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3019 (dále jen „NN PS“)

(2) Základní charakteristika doplňkového penzijního spoření

Doplňkové penzijní spoření spočívá ve shromažďování a umísťování pravidelných příspěvků jeho účastníků spolu s příspěvky od zaměstnavatelů a státních příspěvků do tzv. účastnických fondů obhospodařovaných penzijní společností, které účastníkům nabízejí strategie s různými mírami investičního rizika. Účelem doplňkového penzijního spoření je zabezpečit jeho účastníkům doplňkový příjem ve stáří nebo invaliditě.

V případě předčasného ukončení doplňkového penzijního spoření přichází účastník o státní příspěvky a případné příspěvky zaměstnavatele podléhají zdanění podle platných daňových předpisů.

- ✓ Účastník má nárok na státní příspěvek, pokud splňuje zákonem stanovené podmínky a zaplatil měsíční příspěvek účastníka alespoň ve výši 300 Kč. Minimální výše státního příspěvku je 90 Kč a maximální výše, při měsíčním příspěvku účastníka alespoň 1 000 Kč, je 230 Kč.
- ✓ Příspěvky účastníka podléhají daňovému zvýhodnění podle platných daňových předpisů. Od roku 2017 lze ve zdaňovacím období uplatnit daňový odečet (daňovou úlevu) maximálně ve výši 24 000 Kč. Částka pro uplatnění daňového odečtu se stanoví jako úhrn těch částí měsíčních účastnických příspěvků, které v jednotlivých kalendářních měsících převyšují částku 1 000 Kč.

(3) Investiční cíle a způsob investování

Vyvážený účastnický fond NN Penzijní společnosti, a.s. (dále také jen „fond“ nebo „vyvážený fond“) je určen **pro účastníky, kteří mají zájem o vyváženou investiční strategii, umožňující zhodnocení vložených prostředků v dlouhodobém časovém horizontu prostřednictvím široce diverzifikovaného portfolia.**

Investiční cíl fondu: Relativně bezpečné zhodnocování investic

Investiční strategie fondu: Vyvážená

Výsledný výnos: V dlouhodobém horizontu nižší než při rizikovějších strategiích spoření, což však bude na druhé straně vyvážené nižším kolísáním hodnoty penzijní jednotky.

Minimální doba setrvání ve fondu: Účastníkovi se doporučuje setrvat ve vyváženém fondu po dobu minimálně 5 let, aby mohl dosáhnout očekávaného výnosu. Tento 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 doporučené doby setrvání ve fondu.

Fond smí investovat do těchto druhů aktiv:

- a) **investičních cenných papírů nebo nástrojů peněžního trhu**, které jsou přijaty k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo v mnohohostranném obchodním systému provozovatele se sídlem v členském státě, nebo na trhu obdobněm regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, nebo se s nimi obchoduje na trhu obdobněm regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, jestliže tyto trhy jsou uvedeny v seznamu zahraničních trhů obdobněm regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, vedeném Českou národní bankou,
- b) **investičních cenných papírů z nové emise**, jestliže emisní podmínky obsahují závazek, že bude podána žádost o jejich přijetí k obchodování na některém z převodních míst uvedených v písmeni a) a tato žádost bude podána tak, aby byly tyto investiční cenné papíry přijaty k obchodování nejpozději do 1 roku ode dne emise,
- c) **cenných papírů vydávaných standardním fondem nebo zahraničním investičním fondem**, pokud podle statutu tohoto fondu může být investováno nejvýše 10 % hodnoty jeho majetku do cenných papírů vydávaných fondem kolektivního investování nebo srovnatelným, zahraničním investičním fondem, který splňuje podmínky uvedené v písmeni d),
- d) **cenných papírů vydávaných speciálním fondem nebo zahraničním investičním fondem**, pokud tento fond splňuje tyto podmínky:
 - I. investuje do stejných druhů aktiv jako standardní fond a rozkládá riziko spojené s investováním,
 - II. odkupuje cenné papíry, které vydal, nebo zajišťuje, že se kurz nebo cena těchto cenných papírů na evropském regulovaném trhu nebo na trhu obdobněm regulovanému trhu uvedenému v § 100, odst. 2 písm. a) zákona významně neliší od jejich aktuální hodnoty,
 - III. má povolení orgánu dohledu státu, ve kterém má sídlo, podléhá dohledu, který Česká národní banka považuje za rovnocenný dohledu členského státu, a je zajištěna spolupráce mezi Českou národní bankou a tímto orgánem dohledu,
 - IV. ochrana vlastníků cenných papírů vydávaných tímto fondem je rovnocenná ochraně poskytované vlastníkům cenných papírů vydávaných standardním fondem; tento speciální fond nebo srovnatelný zahraniční investiční fond musí zejména dodržovat ustanovení o omezení v nakládání s majetkem a jeho majetek musí být účtově oddělen ve smyslu zákona upravujícího investiční společnosti a investiční fondy,
 - V. vypracovává a uveřejňuje pololetní zprávu a výroční zprávu obdobně jako standardní fond a
 - VI. jeho statut umožňuje investovat nejvýše 10 % hodnoty jeho majetku do cenných papírů

- vydávaných fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem, který splňuje podmínky uvedené v tomto písmeni,
- e) **vkladů**, se kterými je možno volně nakládat, nebo termínovaných vkladů se lhůtou splatnosti nejdéle 2 roky u regulované banky,
 - f) **finančních derivátů**, které jsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst uvedených v písmeni a),
 - g) **finančních derivátů**, které nejsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst uvedených v písmeni a), za předpokladu, že:
 - I. podkladovou hodnotou těchto derivátů jsou investiční nástroje uvedené v písmeni a) až f) nebo h), finanční indexy, úrokové sazby, měnové kurzy nebo měny,
 - II. tento derivát sjednán s příjstnou protistranou podle nařízení vlády upravujícího investování investičních fondů a techniky k jejich obhospodařování a tato protistrana podléhá dohledu České národní banky nebo orgánu dohledu jiného státu, a
 - III. tyto finanční deriváty jsou denně oceňovány spolehlivým a ověřitelným způsobem a fond má možnost je kdykoliv zpeněžit nebo uzavřít za částku, která lze dosáhnout mezi informovanými stranami za obvyklých tržních podmínek,
 - h) **nástrojů peněžního trhu**, které nejsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst uvedených v písmeni a), za předpokladu, že regulace jejich emise nebo emitenta zabezpečuje ochranu investorů nebo úspor, a že jejich emitentem je osoba uvedená v § 98 odst. 1 písm. a) nebo b) zákona, a jejich rating, popřípadě rating jejich emitenta, byl-li vydán, patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou.

Vyvážený fond může nabyt investiční cenný papír, cenný papír kolektivního investování, finanční derivát nebo nástroj peněžního trhu uvedený v odst. 1, i když nebyl plně splacen.

Hodnota všech cenných papírů uvedených v odst. 1 písm. b) může tvořit nejvýše 5 % hodnoty majetku ve vyváženém fondu. Pokud tyto cenné papíry nebyly do jednoho roku ode dne jejich emise přijaty k obchodování na některém z převodních míst uvedených v odst. 1 písm. a), musí je vyvážený fond do 3 měsíců prodat.

Vyvážený fond nesmí investovat do investičních cenných papírů vydaných penzijní společností, která jej obhospodařuje, nebo osobou patřící do stejného koncernu jako tato penzijní společnost. Fond nesleduje ani nekopíruje žádný index nebo ukazatel.

(4) Rizikový profil

Rizikový profil fondu – syntetický ukazatel:

nižší riziko nižší potenciál výnosu				vyšší riziko vyšší potenciál výnosu		
1	2	3	4	5	6	7

Syntetický ukazatel rizikosti fondu má umožnit účastníkům lepší pochopení rizika spojeného s potenciálními výnosy a ztráty jejich investice v závislosti na rizikosti investiční strategie fondu. Fond byl zařazen do této skupiny s ohledem na svou strategii investování.

Minulá výkonnost není spolehlivým ukazatelem budoucích výsledků. Hodnota prostředků účastníka může klesat i stoupat a není zaručena návratnost prostředků účastníka. Zařazení fondu do této skupiny se může změnit s tím, že ani zařazení fondu do nejméně rizikové skupiny neznamená investici bez rizika. Čistá hodnota aktiv může kolísat v závislosti na vývoji finančních trhů.

S investicí do tohoto fondu jsou spojena zejména následující rizika:

- Měnové riziko**, tj. riziko, které vzniká při investování do nástrojů finančního trhu vydaných v jiné měně, než je měna domácí (Kč). Změna měnového kurzu zapříčiní odpovídající změnu hodnoty fondu.
- Úvěrové riziko**, tj. riziko, že protistrana nedodrží svůj závazek. Vzniká při splátkách jistiny či úroku a závisí na kvalitě protistrany. Obecně vyšší riziko bývá kompenzováno vyššími výnosy.
- Riziko vypořádání**, tj. riziko, že transakce neproběhne tak, jak se předpokládalo, z důvodu, že protistrana nezaplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě. Vzniká při splátkách jistiny či úroku a závisí na kvalitě protistrany. Obecně vyšší riziko bývá kompenzováno vyššími výnosy.

d) **Tržní riziko**, tj. riziko změn vývoje celkového trhu, zejména cen. Změny cen zapříčiní odpovídající změnu hodnoty fondu. Nástroje s delší dobou splatnosti jsou obecně více vystaveny tržnímu riziku.

Dále jsou s investicí do tohoto fondu spojená i následující rizika:

- Riziko likvidity**, tj. riziko, že určitý majetek fondu nebude zpeněžen včas a za přiměřenou cenu, tzn. projevuje se v okamžiku prodeje. V případě prodeje velkého objemu nástrojů na finančním trhu může dojít k situaci, že není dostatek protistran připravených a ochotných koupit prodávané nástroje. Pak není možné nástroje prodat bez zásadního dopadu na jejich tržní cenu.
- Operační riziko**, tj. zahrnuje ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí. Dále zahrnuje ztrátu majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, která může být zapříčiněna zejména insolventností, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek fondu.
- Riziko zaměření**, tj. riziko způsobeno investicí do určitého sektoru ekonomiky (například energetika) nebo do určité zeměpisné oblasti (například Česká republika).
- Rizika vyplývající ze zákonů:**
 - Riziko odnětí povolení k vytvoření účastnického fondu
 - Riziko zrušení NN PS s likvidací nebo rozhodnutím soudu

(5) Úplata a poplatky

Úplata za obhospodařování majetku v účastnickém fondu

Výše úplaty: max. 1,0 %

Základ pro výpočet: průměrná hodnota fondového vlastního kapitálu ve fondu

Úplata za zhodnocení majetku v účastnickém fondu

Výše úplaty: max. 15 %

Základ pro výpočet: rozdíl průměrné hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku fondu vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období

Podmínky účtování: V případě, že průměrná roční hodnota penzijní jednotky fondu v příslušném období byla rovna nebo nižší než nejvyšší průměrná roční hodnota penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku fondu, NN PS si úplatu za zhodnocení nebude účtovat.

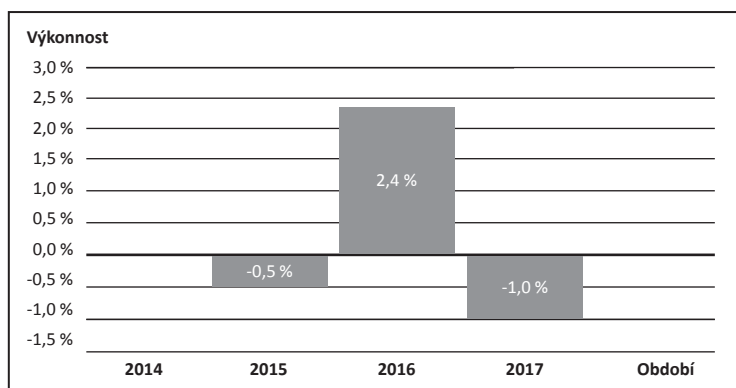
Jednorázové poplatky od účastníka:

- Poplatek za změnu strategie spoření
 - Výše poplatku je max. 450 Kč. Poplatek se účtuje pouze za druhou a každou další změnu strategie spoření v jednom kalendářním roce (1x ročně lze změnit strategii spoření zdarma).
- Poplatek za převod prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti
 - Výše poplatku je max. 800 Kč. Poplatek se neúčtuje, pokud doba spoření účastníka u NN PS trvala více než 5 let.
- Poplatek za odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně
- Poplatek za poskytování informací jiným způsobem než stanoví zákon
- Poplatek za pozastavení výplaty dávky
- Poplatek za jiný způsob výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem

Úplata za obhospodařování a za zhodnocení majetku v účastnickém fondu je započítána v hodnotě penzijní jednotky.

Aktuální výše úplaty za obhospodařování a zhodnocení majetku jednotlivých účastnických fondů obhospodařovaných NN PS i veškeré poplatky (včetně jejich aktuální konkrétní výše) jsou uvedeny v Sazebníku poplatků, který je zveřejněn na internetových stránkách penzijní společnosti www.nnpenzijnispolecnost.cz. Žádné další úplaty a poplatky nelze účastníkům účtovat.

(6) Historická výkonnost



Údaje o historické výkonnosti fondu v minulosti nejsou ukazatelem výkonnosti budoucí.

Grafické znázornění historické výkonnosti má proto omezenou vypovídací schopnost pro předvídaní budoucího vývoje výkonnosti.

Aktuální informace o historické výkonnosti fondu lze nalézt na <https://penze.nn.cz/doplňkove-penzijni-sporeni/fondy/#tabs2>. Výpočet historické výkonnosti vychází z hodnoty vlastního kapitálu fondu a z předpokladu, že zisk nebo výnosy fondu byly znovu investovány.

Na výkonnost fondu má vliv výše úplaty za obhospodařování a za zhodnocení majetku v účastnickém fondu.

Upozornění

Vyvážený účastnický fond NN Penzijní společnosti, a.s. (do 31. 10. 2016 označený jako „Spořicí účastnický fond NN Penzijní společnosti, a.s.“) byl založen 4. 11. 2014, ale fakticky začal investovat až po 16. 2. 2015, tj. po zániku původních účastnických fondů Penze 2030 a Penze 2040, které tento fond nahradil. V roce 2015 se tedy nejednalo o celoroční výkonnost. V období od vzniku fondu do 31. 10. 2016 bylo výkonnosti dosaženo za okolností daných odlišnou investiční strategií Spořicího účastnického fondu. Historická výkonnost je počítána v českých korunách.

(7) Doplňující informace

Depozitářem fondu je Česká spořitelna, a. s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČ: 45244782, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171.

Statut, výroční a pololetní zpráva týkající se účastnického fondu lze bezplatně získat na kontaktních místech uvedených níže v této části. Účastník je oprávněn vyžádat si od penzijní společnosti statut k fondu a tyto klíčové informace také v listinné podobě.

Penzijní společnost odpovídá za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto sdělení.

Dodatečné informace k tomuto fondu lze získat na adrese NN Penzijní společnost, a.s., Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov; tel. 800 127 127, na internetové adrese www.nnpenzijnispolecnost.cz, e-mail: klient@nn.cz.

(8)

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

(9)

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 29. 1. 2018.