

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 TARGET BOND 2035 ÚČASTNICKÝ FOND, Conseq penzijní společnost, a.s.** (dále jen „**Účastnický fond**“).

Tento Účastnický fond investuje zejména do střednědobých a dlouhodobých dluhových cenných papírů s pevným výnosem.

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 spořívá 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 výplatou odbytného je Penzijní společnost povinna vrátit státní příspěvek Ministerstvu financí. Nárok na odbytné 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 odbytného, je nutné příjem (daňovou úlevu) dodanit v roce následujícím po ukončení smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

## INVESTIČNÍ CÍLE A ZPŮSOB INVESTOVÁNÍ

Cílem Účastnického fondu je maximalizovat zhodnocení pro účastníky, jejichž investiční horizont je kolem cílového roku 2035. V období do cílového roku 2035 Účastnický fond usiluje o to, aby se vývoj zhodnocení penzijní jednotky podobal vývoji zhodnocení fixně úročených státních dluhopisů České republiky se splatností kolem cílového roku 2035. V počátku bude tedy durace portfolia Účastnického fondu relativně vysoká a postupně se bude snižovat, tak jak se bude přibližovat cílový rok 2035. Po dosažení cílového roku 2035 bude Účastnický fond zhodnocovat svůj majetek investováním do dluhopisů a nástrojů peněžního trhu s cílem dosáhnout stabilního bezpečného zhodnocení svého majetku měřeného v českých korunách.

Účastnický fond lze charakterizovat jako dluhopisový účastnický fond, který investuje především do střednědobých a dlouhodobých dluhových cenných papírů s pevným výnosem.

Účastnický fond nesleduje a ani aktivně nekopíruje žádný index.

Účastnický fond nekoncentruje své investice v určitém hospodářském odvětví, státě či regionu, jiné části trhu nebo určitém druhu aktiv.

Účastnický fond používá finanční deriváty a jiné techniky za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů. Otevřené pozice vztahující se k finančním derivátům nesmí přesáhnout 80% hodnoty majetku v Účastnickém fondu. Majetek Účastnického fondu je nejméně ze 70% zajištěn proti měnovému riziku.

Účastnický fond je vhodný zejména jako dluhopisová složka strategií spoření, které jsou nabízeny Penzijní společností, zvláště pak strategií životního cyklu.

## 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.

U nově založeného účastnického fondu bez dostupnosti historických dat bylo pro určení rizikového profilu použito referenční portfolio obdobného fondu.

Ukazatel pak udává rizikovost 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 rizikovosti Účastnického fondu do kategorie 1 neznamena investici bez rizika.

### ODŮVODNĚNÍ ZAŘAZENÍ FONDU DO KATEGORIE 2:

Fond je nově založeným účastnickým fondem, a proto prozatím nemá k dispozici dostatek vlastních dat pro určení rizikového profilu fondu. Fond si však na základě posouzení srovnatelnosti svých investičních cílů a způsobu investování zvolil pro určení syntetického ukazatele (jako charakteristické referenční portfolio v souladu s přílohou Vyhlášky o statutu) účastnický fond Conseq dluhopisový účastnický fond, Conseq penzijní společnost, a.s.

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 dalším 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 omezoováno 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](http://www.conseq.cz).

## ÚPLATA A POPLATKY

ÚPLATA	2022	2023
Úplata za obhospodařování majetku Účastnického fondu	1 %	1 %
Úplata za zhodnocení majetku Účastnického fondu	15 %	15 %

Úplata Penzijní společnosti za obhospodařování majetku Účastnického fondu je vypočtena z průměrné roční hodnoty fondového vlastního kapitálu v Účastnickém fondu. Takto stanovená úplata se snižuje 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	max. 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](http://www.conseq.cz). Žádné další úplaty a poplatky nelze účastníkům účtovat.

## HISTORICKÁ VÝKONNOST

Fond je nově vzniklým účastnickým fondem, a proto informace o historické výkonnosti z důvodu nedostatku údajů prozatím neprezentuje.

## 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 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 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](mailto:penze@conseq.cz) nebo na webových stránkách [www.conseq.cz](http://www.conseq.cz) (na těchto webových stránkách můžete najít i aktuální hodnotu penzijních jednotek Účastnického fondu).