



#### ZÁKLADNÍ ÚDAJE

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o Alternativním účastnickém fondu, Rentea penzijní společnosti, a.s. Nejedná se o propagační sdělení, ale o poskytnutí informací vyžadovaných zákonem. Účelem je lepší orientace a pochopení způsobu investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici realizovat, Vám doporučujeme seznámení se s tímto sdělením.

#### NÁZEV FONDU

#### Alternativní účastnický fond, Rentea penzijní společnost, a.s. (dále jen „Fond“)

Majetek Fondu obhospodařuje Rentea penzijní společnost, a.s., Tůrkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČO 097 01 125 (dále jen "Společnost"). Společnost je součástí skupiny Partners.

#### ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKA DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ

- Doplnkové 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 doplnkového penzijního spoření se může stát fyzická osoba, která uzavře s penzijní společností smlouvu o doplnkovém penzijním spoření. Výše příspěvku účastníka se stanoví na kalendářní měsíc a nesmí být nižší než 100 Kč.
- V závislosti na výši příspěvku můžete získat daňové úlevy a příspěvek od státu. Nárok na státní příspěvek má účastník, který má trvalý pobyt na území České republiky nebo má bydliště na území členského státu a je účasten důchodového pojištění podle tuzemských právních předpisů nebo je účasten veřejného zdravotního pojištění v České republice a zaplatil vlastní příspěvek ve výši alespoň 500 Kč měsíčně. Maximální státní příspěvek ve výši 340 Kč se poskytuje k příspěvku účastníka ve výši 1 700 Kč měsíčně. K příspěvku zaměstnavatele nenáleží státní příspěvek.
- Doplnkové penzijní spoření je možné kdykoli ukončit. Po předčasném ukončení Vám náleží odbytné. Výše odbytného nezahrnuje státní příspěvky, na které předčasným ukončením ztrácíte nárok.
- Jako účastník máte možnost snížit základ pro výpočet daně z příjmu až o 48 tis. Kč ročně (platí v souhrnu pro všechny podporované produkty spoření na stáří).

#### INVESTIČNÍ CÍLE A ZPŮSOB INVESTOVÁNÍ

- Investičním cílem Fondu je dosáhnout co nejvyššího zhodnocení vložených prostředků v dlouhodobém časovém horizontu, a to prostřednictvím diverzifikovaného alternativního portfolia při dodržení zásad rozložení rizika spojeného s investováním dle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.
- Fond je vhodný pro účastníky, kteří mají zkušenosti v oblasti investování, jsou ochotni přijmout výrazné výkyvy hodnoty majetku ve Fondu a mohou si dovolit vložit peněžní prostředky s minimálním investičním horizontem pěti let.
- Fond nemusí být vhodný pro účastníky, kteří zamýšlí změnit strategii spoření, požádat o výplatu dávky nebo uplatnit nárok na převedení prostředků v době kratší 5 let.
- Fond je svým zaměřením dynamickým fondem s aktivní správou. Investiční strategie Fondu je zaměřena především na nákup cenných papírů vydávaných investičními fondy či ETF fondy, nákup akcií a podílů na obchodních společnostech, které nejsou vtěleny do cenného papíru. V případě investičních fondů bude Fond investovat do cenných papírů vydávaných jak fondy kolektivního investování, tak i fondy kvalifikovaných investorů, případně do cenných papírů vydávaných srovnatelnými zahraničními fondy. V případě ETF fondů bude Fond cílit mimo jiné také na ETF fondy, které mají mezi podkladovými aktivy komodity. Fond může rovněž investovat do podílů v právnické osobě, jejímž předmětem činnosti je převážně nabývání nemovitých věcí, do korporátních dluhopisů či státních dluhopisů. Fond může zajišťovat své investice proti měnovému riziku.
- Investování Fondu neprosazuje environmentální ani sociální vlastnosti ani nesleduje cíl udržitelných investic ve smyslu čl. 8 a 9 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb. Fond nezohledňuje hlavní nepříznivé dopady na

faktory udržitelnosti. Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

- Fond nekoncentruje své investice v určitém hospodářském odvětví, státě či regionu ani jiné části trhu. Fond používá finanční deriváty a jiné techniky za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů.
- Fond nesleduje ani nekopíruje žádný index nebo ukazatel (benchmark).

#### RIZIKOVÝ PROFIL

< Nižší riziko  
< Nižší výnosy

Vyšší riziko >  
> Vyšší výnosy >

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- Rizikový profil Fondu je vyjádřen syntetickým ukazatelem, který vychází z volatility charakteristického referenčního portfolia určeného na základě investičních cílů či způsobů investování a později také z historické výkonnosti Fondu. Ukazatel pak udává rizikovost Fondu na stupnici od 1 do 7, přičemž nižší kategorie znamená nižší riziko.
- Zařazení Fondu do kategorie 7 vychází z historické volatility aktiv, do kterých by Fond investoval v souladu se svými investičními cíli. Tento stupeň rizikovosti odpovídá investiční strategii Fondu. Zařazení Fondu do příslušné skupiny se může v průběhu času měnit.
- Informaci o zařazení Fondu do rizikové skupiny si lze ověřit na internetové adrese [www.rentea.cz](http://www.rentea.cz).
- Hodnota Vašich prostředků může klesat i stoupat a není zaručena návratnost prostředků.
- Zařazení Fondu do nejméně rizikové skupiny neznamena investici bez rizika.

S investicí do Fondu jsou spojena zejména tato rizika:

- Ménové riziko, tj. riziko spojené s pohybem kurzu měny, ve kterých jsou nakoupeny povolené investice Fondu.
- Tržní riziko, vyplývající z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých druhů majetku Fondu.
- 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 nedostatečné likvidity: Fond podstupuje riziko nedostatečné likvidity, spočívající ve skutečnosti, že určité aktivum nebude zpeněženo za přiměřenou cenu a Fond nebude schopen dostát závazkům.
- 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, nedbalostí nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek Fondu.
- Úvěrové riziko spočívá v tom, že emitent nebo protistrana nedodrží svůj závazek. Vzniká při splátkách jistiny či úroku a závisí na kvalitě protistrany.

Podrobný popis všech rizik, kterým Fond čelí, je uveden v aktuálním statutu Fondu na internetové adrese [www.rentea.cz](http://www.rentea.cz).

#### ÚPLATA A POPLATKY

Fond byl vytvořen v roce 2025. V souladu se statutem Fondu jsou maximální výše úplaty 2,5% za obhospodařování majetku a 25% za zhodnocení majetku.

Úplata za obhospodařování majetku se vypočítává z průměrné roční hodnoty fondového vlastního kapitálu.

Úplata za zhodnocení majetku se počítá z rozdílu průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku Fondu vynásobeného průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období.

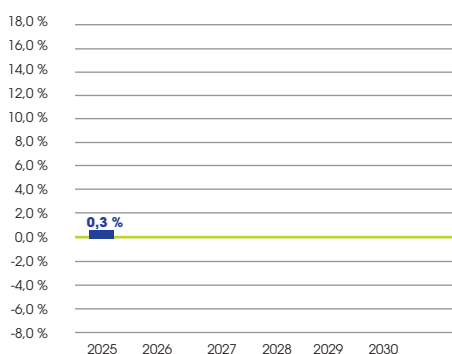
## DALŠÍ POPLATKY

Změna strategie spoření	zdarma
Převod prostředků mezi účastnickými fondy	zdarma
Převod prostředků k jiné penzijní společnosti	zdarma
Zaslání ročního výpisu	zdarma
Odeslání výpisu častěji než dvakrát do roka	náklady na zpracování a poštovné*)
Jiný způsob výplaty dávky než bankovním převodem	dle sazebníku České pošty

\* ) Výše poplatku musí odrážet účelně vynaložené náklady.

- Podrobné informace o konkrétní výši všech poplatků je možné najít v aktuálním sazebníku poplatků na internetové adrese [www.rentea.cz/sazebnik](http://www.rentea.cz/sazebnik).
- Žádné další úplaty ani poplatky nelze účastníkům účtovat.

## HISTORICKÁ VÝKONNOST



Údaje historické výkonnosti Fondu se týkají minulosti. Historická výkonnost Fondu není zárukou výkonnosti Fondu v budoucnosti. Výpočet historické výkonnosti Fondu vychází z hodnoty fondového vlastního kapitálu po odečtení úplaty za obhospodařování a úplaty za zhodnocení majetku ve Fondu. Výkonnost Fondu je počítána v Kč.

Fond vykonává svoji činnost od roku 2025.

**Poznámka ke grafu:** Historická výkonnost v prvním roce existence Fondu není analýzována a je vypočtena ode dne prvního připsání penzijních jednotek Fondu dne 1. 4. 2025.

## DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

**Depozitář:** Depozitářem Fondu je Česká spořitelna, a.s., IČO 452 44 782, se sídlem Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 1171.

**Další praktické informace** o Fondu včetně jeho statutu, poslední výroční zprávu, případně pozdější pololetní zprávu v českém jazyce a aktuální hodnotu penzijní jednotky lze zdarma získat:

- na internetové adrese [www.rentea.cz](http://www.rentea.cz),
- na e-mailové adrese: [info@rentea.cz](mailto:info@rentea.cz),
- telefonicky na lince +420 800 99 77 33,
- v sídle Rentea penzijní společnost, a.s., Tůrkova 2319/5b, 149 00 Praha 4.

Účastník je oprávněn vyžádat si od Společnosti statut a sdělení klíčových informací Fondu také v listinné podobě.

**Odpovědnost:** Naše 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 Fondu.

Povolení k vytvoření tohoto Fondu bylo vydáno v České republice. Naše Společnost, která obhospodařuje tento Fond, podléhá dohledu České národní banky.

Aktuální platné znění klíčových informací je vždy uveřejněno na internetové adrese [www.rentea.cz](http://www.rentea.cz).

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 4. 2. 2026.