



### ZÁKLADNÍ ÚDAJE

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o Akciovém 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

#### Akciový účastnický fond, Rentea penzijní společnosti, 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").

### 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, poživatelem důchodu z tohoto důchodového pojištění nebo účasten veřejného zdravotního pojištění v České republice a zaplatil vlastní příspěvek ve výši alespoň 300 Kč. Maximální státní příspěvek ve výši 230 Kč se poskytuje k příspěvku účastníka ve výši 1 000 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 24 tis. Kč ročně.

### INVESTIČNÍ CÍLE A ZPŮSOB INVESTOVÁNÍ:

- 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 především akciového portfolia na základě očekávaného vývoje na finančních trzích. Fond na akciových trzích investuje přímo nebo prostřednictvím finančních derivátů, jejichž cena je odvozena od kurzu nebo hodnoty akcií nebo jiných finančních aktiv. Fond může rovněž investovat do korporátních dluhopisů, státních dluhopisů a dalších aktiv povolených zákonem č. 427/2011 Sb., o doplnkovém penzijním spoření, jako jsou další majetkové cenné papíry včetně fondů kolektivního investování a ETF nebo finanční deriváty. Fond může zajišťovat své investice proti měnovému riziku.
- 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
---	---	---	---	---	---	---

- Zařazení Fondu do příslušné skupiny se může 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 neznamená investici bez rizika.

S investicí do Fondu jsou spojena zejména tato rizika:

- Měnové 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 nedostatku či selhání procesů nebo lidského faktoru a riziko ztráty majetku svěřeného do úschovy, které může být zapříčiněno zejména insolventností, nedbalostním 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 2021. V souladu se statutem Fondu jsou maximální výše úplaty 1 % za obhospodařování majetku a 15 % za zhodnocení majetku. Informace o úplatě Společnosti bude uvedena za předchozí účetní období po uplynutí prvního roku trvání Fondu.

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.

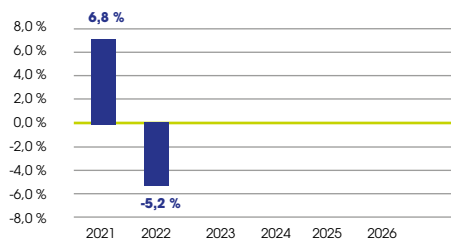
### DALŠÍ POPLATKY

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 Kč.

Fond vykonává svoji činnost od roku 2021.

**Poznámka ke grafu:** Historická výkonnost v prvním roce existence Fondu není anualizována a je vypočtena ode dne prvního připsání penzijních jednotek Fondu dne 7. 7. 2021.

## 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),
- Telefonicky na lince +420 800 99 77 33,
- V sídle Rentea penzijní společnost, a.s., Tůrkova 2319/5b, 149 00 Praha 4.

**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 31. 3. 2023.