



### ZÁKLADNÍ ÚDAJE

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o Dluhopisovém 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

#### Dluhopisový 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 účastníkem důchodového pojištění podle tuzemských právních předpisů, poživitelem důchodu z tohoto důchodového pojištění nebo účastníkem 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 však 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 především pro středně konzervativní účastníky se střednědobým investičním horizontem od 3 let a pro konzervativní účastníky s delším investičním horizontem od 5 let, kteří hledají příležitost ke zhodnocení svých investic prostřednictvím diversifikovaného portfolia složeného převážně z investičních nástrojů s pevným výnosem, kam patří především dluhopisy a nástroje peněžního trhu, a jsou ochotni akceptovat vyšší kolísání hodnoty než u Povinného konzervativního fondu.
- Portfolio Fondu je složeno zejména z dluhopisů a nástrojů peněžního trhu. Tím jsou myšleny především státní dluhopisy, korporátní dluhopisy a dalších aktiva povolená zákonem č. 427/2011 Sb., o doplnkovém penzijním spoření jako jsou další pevně úročené cenné papíry a investice včetně fondů kolektivního investování a ETF investujících na dluhopisových trzích, vklady u bank nebo do finančních derivátů, jejichž cena je odvozena od kurzu, úrokových sazeb nebo hodnoty jiných finančních aktív.
- Fond nekoncentruje své investice v určitém hospodářském odvětví, státě či regionu, nebo jiné části trhu. Fond používá finanční deriváty a jiné techniky za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů.
- Fond bude minimálně z 50% zajišťovat své investice proti měnovému riziku.
- Fond nesleduje ani nekopíruje žádný index nebo ukazatel (benchmark).

### RIZIKOVÝ PROFIL

< Nižší riziko Vyšší riziko >  
< Nižší výnosy 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, 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 2021. V souladu se statutem Fondu jsou maximální výše úplaty 1% za obhospodařování majetku a 15% za zhodnocení majetku. Informace o úplatě penzijní 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.

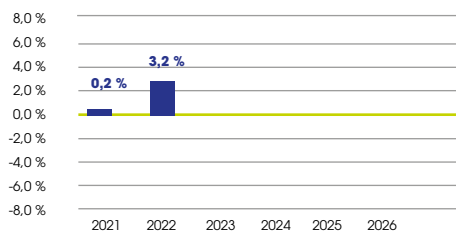
### DALŠÍ POPLATKY

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 analýzována 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, Chodov, 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 naší internetové adrese [www.rentea.cz](http://www.rentea.cz).

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 31. 3. 2023.