



#### ZÁKLADNÍ ÚDAJE

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o Povinném konzervativním 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

#### Povinný konzervativní 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, IČ: 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 300 Kč měsíčně (do 30. 6. 2024) a od 1. 7. 2024 alespoň 500 Kč měsíčně. Maximální státní příspěvek ve výši 230 Kč se poskytuje k příspěvku účastníka ve výši 1 000 Kč měsíčně (do 30. 6. 2024) a od 1. 7. 2024 ve výši 340 Kč 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 však 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

- Fond je vhodný pro účastníky s velmi malou nebo žádnou zkušeností s investičními produkty a pro účastníky s krátkou dobou do konce penzijního spoření. Pro dosažení očekávaného výnosu je vhodné setrvat v tomto Fondu minimálně 2 roky.
- Fond nemusí být vhodný pro účastníky, kteří zamýšlí změnit strategii spoření, požádat o výplatu dávky nebo uplatnit nárok na převedení prostředků v době kratší než 2 roky.
- Investičním cílem Fondu je mírné zhodnocování majetku v české koruně investicemi tvořenými především nejbezpečnějšími dluhopisy a nástroji peněžního trhu vydanými Českou republikou, státy OECD, Mezinárodními finančními institucemi a dalšími emitenty, jejichž průměrná doba splatnosti a kreditní rating odpovídají omezením stanovenými zákonem č. 427/2011 Sb., o doplnkovém penzijním spoření a umožnit účastníkům podílet se na výnosu krátkodobých a střednědobých konzervativních investic s limitovaným kolísáním hodnoty.
- Fond je spravován aktivně, přičemž investuje zvláště do kvalitních nástrojů peněžního trhu, termínovaných vkladů u bank a do kvalitních dluhopisů nebo do finančních derivátů pro jejich schopnost redukovat riziko portfolia.
- Prostředky jsou investovány na dluhopisových trzích bez daného geografického nebo odvětvového omezení, i když Fond může v rámci investiční strategie preferovat investiční nástroje z České republiky, a to z důvodu geografické blízkosti a nižšího měnového rizika. Fond využívá techniky a nástroje, resp. deriváty sloužící k efektivnímu obhospodařování majetku v účastnickém fondu pouze k řízení měnového a úrokového rizika.
- Společnost řídí splatnost portfolia ve Fondu prostřednictvím výběru takových investičních nástrojů, aby vážená průměrná splatnost portfolia ve Fondu byla nejvýše 5 let.

- Fond nesleduje ani nekopíruje žádný index nebo ukazatel (benchmark).
- Majetek Fondu je z 99 % zajištěn proti měnovému riziku.

#### RIZIKOVÝ PROFIL

< Nižší riziko  
< Nižší výnosy

Vyšší riziko >  
> Vyšší výnosy >

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

- Fond byl zařazen do této skupiny vzhledem k převažujícím investicím do dluhopisů a obdobných cenných papírů.
- 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 nízké rizikové skupiny neznamená investici bez rizika.

S investicí do Fondu se můžete setkat s následujícími riziky:

- 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 nedostatků 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 opatřování 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 0,4% za obhospodařování majetku a 10% 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.

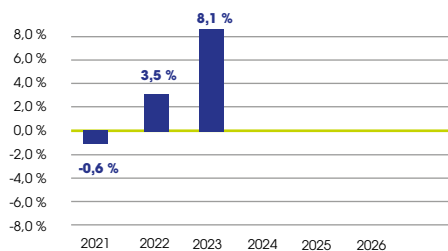
#### DALŠÍ POPLATKY

Změna strategie spoření	zdarma
Převod prostředků mezi účastnickými fondy	zdarma
Převod prostředků k jiné penzijní společnosti	zdarma
Zasílání 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),
- 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, Chodov, 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 1. 2. 2024.