



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, IČ: 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, poživatелеm 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 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 aktiv.
- 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).

SPOLEČENSKY ODPOVĚDNÉ INVESTICE

- Společnost u všech svých účastnických fondů prosazuje společensky odpovědné investice dle Nařízení evropského parlamentu a rady (EU) 2019/2088. Prostřednictvím odpovědného investování Společnost usiluje o dosažení zhodnocení finančních prostředků svých klientů a současně o působení na ostatní společnosti směrem k uplatňování odpovědného chování. Při investování Fondu jsou zohledňována v rámci celého investičního procesu nefinanční ESG kritéria, která měří dopad na životní prostředí (Environment), respekt k sociálním hodnotám (Social) a aspekty prospěšného řízení společností (Governance).
- Posuzování každé jednotlivé investice zahrnuje tzv. vylučující kritéria,

jejichž nenaplnění vyúsňuje ve vyloučení investičního instrumentu z portfolia Fondu. Vylučující kritéria jsou i naším závazkem vůči klientům, jejichž finanční prostředky spravujeme, aby nebyly použity k jakkoliv škodlivým, riskantním nebo nehumánním aktivitám, ale aby financovaly pozitivní rozvoj.

- V případě environmentálních kritérií jde zejména o zjišťování dopadů podnikových aktivit na životní prostředí, a to z globálního i lokálního pohledu.
- Analyzování sociálních kritérií znamená, že je společnost schopna reagovat na celospolečenské výzvy, adaptovat korporátní postupy založené na transparentnosti, etice, respektování zaměstnanců a občanské společnosti. Hodnocení tohoto aspektu souvisí s otázkami reputace, genderových politik, pracovněprávních vztahů a zájmových skupin.
- V případě odpovědného řízení společností jsou posuzovány zásady odměňování manažerů, kontrolní postupy a řízení rizik, dodržování legislativy a etických norem, hodnocena je nezávislost představenstva, boj proti korupci, řízení rizik, práva akcionářů nebo daňová politika.
- Fond nesleduje cíl udržitelných investic, hlavním záměrem není dosahování výnosu pouze prostřednictvím hodnocení ESG kritérií.
- Veškeré potřebné informace jsou přístupné na naší internetové adrese www.rentea.cz.

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.
- 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 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 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.

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.
- Žádné další úplaty ani poplatky nelze účastníkům účtovat.

HISTORICKÁ VÝKONNOST

Fond byl vytvořen v roce 2021. Vzhledem k tomu, že Fond existuje méně než jeden rok, neexistuje dostatek údajů, které by mohly účastníkovi poskytnout informace o historické výkonnosti Fondu. Výkonnost Fondu bude počítána až za první rok od jeho zřízení.

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

Depozitář: Depozitářem Fondu je Česká spořitelna, a.s., IČ: 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,
- 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.

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 1. 6. 2021.