

Klíčové informace účastnického fondu

1. Základní údaje

V tomto sdělení účastník nebo zájemce nalezne klíčové informace o účastnickém fondu a o doplňkovém penzijním spoření. Nejde o propagační sdělení. Poskytnutí informace vyžaduje zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“). Účelem je, aby účastník nebo zájemce lépe pochopil způsob investování tohoto účastnického fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí zda zvolit tento účastnický fond se účastníkům a zájemcům doporučuje s tímto sdělením seznámit.

| | |
|-------------------------------------|---|
| Název účastnického fondu: | Povinný konzervativní fond NN Penzijní společnosti, a.s. |
| Charakteristika účastnického fondu: | Fond je postaven výhradně na pevně úročených aktivech (dluhopisy, nástroje peněžního trhu a další plně konzervativní aktiva). |
| Penzijní společnost: | NN Penzijní společnost, a.s. , se sídlem: Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov, IČO: 63078074, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3019 (dále jen „NN PS“) |

2. Základní charakteristika doplňkového penzijního spoření

Doplňkové penzijní spoření spočívá ve shromažďování a umísťování pravidelných příspěvků jeho účastníků spolu s příspěvků od zaměstnavatelů a státních příspěvků do tzv. účastnických fondů obhospodařovaných penzijní společností, které účastníkům nabízejí strategie s různými mírami investičního rizika. Účelem doplňkového penzijního spoření je zabezpečit jeho účastníkům doplňkový příjem ve stáří nebo invaliditě.

V případě předčasného ukončení doplňkového penzijního spoření přichází účastník o státní příspěvky a případné příspěvky zaměstnavatele podléhají zdanění podle platných daňových předpisů.

3. Investiční cíle a způsob investování

Povinný konzervativní fond NN Penzijní společnosti, a.s. (dále také jen „fond“ nebo „konzervativní fond“) je určen **pro účastníky jednoznačně upřednostňující systém bezpečného spoření.**

| | |
|-----------------------------------|--|
| Investiční cíl fondu: | Zajistit účastníkům kladný nominální výnos Jedná se o fond, který neprosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti a/nebo 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. Více informací naleznete v Předmluvních informacích nebo na www.nn.cz/SFDR . |
| Investiční strategie fondu: | Velmi konzervativní |
| Výsledný výnos: | V dlouhodobém horizontu nižší než při rizikovějších strategiích spoření, což však bude na druhé straně vyvážené nižším kolísáním hodnoty penzijní jednotky. |
| Minimální doba setrvání ve fondu: | Účastníkovi se doporučuje setrvat v konzervativním fondu po dobu minimálně 5 let, aby mohl dosáhnout očekávaného výnosu. Tento fond nemusí být vhodný pro účastníka, který zamýšlí změnit strategii spoření, požádat o dávku nebo uplatnit nárok na převedení prostředků v době kratší, než je délka doporučené doby setrvání ve fondu. |

Fond smí investovat do těchto druhů aktiv:

- dluhopisů nebo obdobných cenných papírů** představujících právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je členský stát nebo členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD),
- nástrojů peněžního trhu**, jejichž emitentem je členský stát nebo členský stát Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD),
- dluhopisů, obdobných cenných papírů** představujících právo na splacení dlužné částky nebo nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem je Evropský fond finanční stability, Evropská centrální banka, Evropská investiční banka, Světová banka, Mezinárodní měnový fond nebo jiná mezinárodní finanční instituce, jejíž závazky jsou zaručeny státy, které jsou jejími členy, a kterou Česká národní banka zapíše do seznamu, který vede,
- dluhopisů nebo obdobných cenných papírů** představujících právo na splacení dlužné částky jiných než podle písmene a) nebo c),
- nástrojů peněžního trhu** jiných než podle písmene b) nebo c),
- cenných papírů vydávaných podílovým fondem**, který podléhá dohledu nebo má povolení k činnosti členského státu, jehož hlavním cílem je uchování čisté hodnoty aktiv bez výnosů nebo ve výši investice zvýšené o výnosy (hlavního cíle lze dosáhnout rovněž doplňkovým investováním do vkladů u regulovaných bank), který zajišťuje likviditu vypořádáním téhož nebo následujícího dne a investuje výlučně do nástrojů peněžního trhu se splatností nebo zbytkovou splatností nejvýše 397 dnů a s váženou průměrnou splatností nejvýše půl roku,

g) **vkladů**, se kterými je možno volně nakládat, nebo termínovaných vkladů se lhůtou splatnosti nejdéle 2 roky u regulované banky.

Konzervativní fond investuje nejvýše 30 % hodnoty svého majetku do investičních nástrojů uvedených výše.

Rating aktiv podle a) a c), popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi 5 nejlepších ratingových kategorií dlouhodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou, nebo centrální bankou takového státu.

Rating aktiv podle b), e) a f), popřípadě rating jejich emitenta, patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni s výjimkou dvou nejhorších ratingových kategorií krátkodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou, nebo centrální bankou takového státu aktiv podle b).

V případě dluhopisů a nástrojů peněžního trhu uvedených výše, jejichž emitentem je Česká republika nebo Česká národní banka, se požadavek na rating neuplatní.

Tento fond nesleduje ani nekopíruje žádný index nebo ukazatel. Konzervativní fond využívá techniky a nástroje sloužící k efektivnímu obhospodařování majetku v účastnickém fondu v souladu s požadavky zákona pouze k řízení měnového a úrokového rizika. Majetek v konzervativním fondu musí být plně zajištěn proti měnovému riziku.

4. Rizikový profil

Rizikový profil fondu – syntetický ukazatel:

| | | | | | | |
|------------------------|---|---|------------------------|---|---|---|
| nižší riziko | | | vyšší riziko | | | |
| nižší potenciál výnosu | | | vyšší potenciál výnosu | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

Syntetický ukazatel rizikovitosti fondu má umožnit účastníkům lepší pochopení rizika spojeného s potenciálními výnosy a ztráty jejich investice v závislosti na rizikovitosti investiční strategie fondu. Fond byl zařazen do této skupiny s ohledem na strategii investování převážně do dluhopisů a nástrojů peněžního trhu.

Minulá výkonnost není spolehlivým ukazatelem budoucích výsledků. Hodnota prostředků účastníka může klesat i stoupat a není zaručena návratnost prostředků účastníka. Zařazení fondu do této skupiny se může změnit s tím, že ani zařazení fondu do nejméně rizikové skupiny neznamená investici bez rizika. Čistá hodnota aktiv může kolísat v závislosti na vývoji finančních trhů.

S investicí do tohoto fondu jsou spojena zejména následující rizika:

- a) **Úvěrové riziko**, tj. riziko, že protistrana nedodrží svůj závazek. Vzniká při splátkách jistiny či úroku a závisí na kvalitě protistrany. Obecně vyšší riziko bývá kompenzováno vyššími výnosy.
- b) **Riziko vypořádání**, tj. riziko, že transakce neproběhne tak, jak se předpokládá, z důvodu, že protistrana nezaplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě. Vzniká při splátkách jistiny či úroku a závisí na kvalitě protistrany. Obecně vyšší riziko bývá kompenzováno vyššími výnosy.

c) **Tržní riziko**, tj. riziko změn vývoje celkového trhu, zejména cen. Změny cen zapříčiní odpovídající změnu hodnoty fondu. Nástroje s delší dobou splatnosti jsou obecně více vystaveny tržnímu riziku.

d) **Riziko zaměření**, tj. riziko způsobeno investicí do určitého sektoru ekonomiky (například energetika) nebo do určité zeměpisné oblasti (například Česká republika).

Dále jsou s investicí do tohoto fondu spojená i následující rizika:

e) **Riziko likvidity**, tj. riziko, že určitý majetek fondu nebude zpeněžen včas a za přiměřenou cenu, tzn. projevuje se v okamžiku prodeje. V případě prodeje velkého objemu nástrojů na finančním trhu může dojít k situaci, že není dostatek protistran připravených a ochotných koupit prodávané nástroje. Pak není možné nástroje prodat bez zásadního dopadu na jejich tržní cenu.

f) **Operační riziko**, tj. zahrnuje ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí. Dále zahrnuje ztrátu majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, která může být zapříčiněna zejména insolventností, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek fondu.

g) **Měnové riziko**, tj. riziko, které vzniká při investování do nástrojů finančního trhu vydaných v jiné měně, než je měna domácí (Kč). Změna měnového kurzu zapříčiní odpovídající změnu hodnoty fondu.

h) **Rizika vyplývající ze zákonů:**

- Riziko odnětí povolení k vytvoření účastnického fondu
- Riziko zrušení NN PS s likvidací nebo rozhodnutím soudu

5. Úplata a poplatky

Úplata za obhospodařování majetku v účastnickém fondu

Výše úplaty: max. 0,4 %

Základ pro výpočet: průměrná hodnota fondového vlastního kapitálu ve fondu

Úplata za zhodnocení majetku v účastnickém fondu

Výše úplaty: max. 10 %

Základ pro výpočet: rozdíl průměrné hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku fondu vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období

Podmínky účtování: V případě, že průměrná roční hodnota penzijní jednotky fondu v příslušném období byla rovna nebo nižší než nejvyšší průměrná roční hodnota penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku fondu, NN PS si úplatu za zhodnocení nebude účtovat.

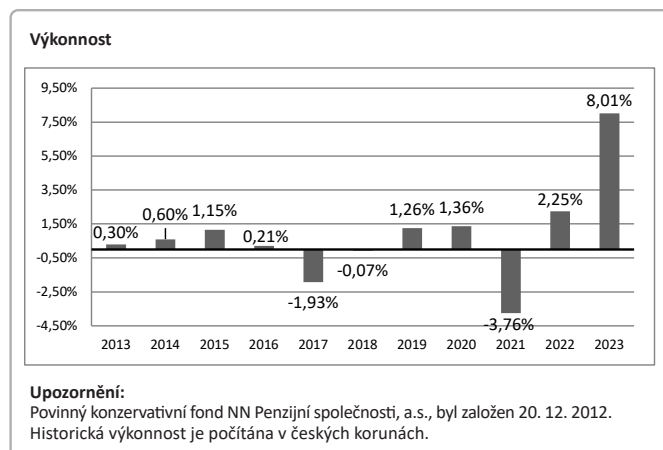
Jednorázové poplatky od účastníka:

- a) Poplatek za změnu strategie spoření
 - Výše poplatku je max. 500 Kč. Poplatek se účtuje pouze za druhou a každou další změnu strategie spoření v jednom kalendářním roce (1x ročně lze změnit strategii spoření zdarma).
- b) Poplatek za převod prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti
 - Výše poplatku je max. 800 Kč. Poplatek se neúčtuje, pokud doba spoření účastníka u NN PS trvala více než 5 let.
- c) Poplatek za odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně
- d) Poplatek za poskytování informací jiným způsobem než stanoví zákon
- e) Poplatek za pozastavení výplaty dávky
- f) Poplatek za jiný způsob výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem

Úplata za obhospodařování a za zhodnocení majetku v účastnickém fondu je započítána v hodnotě penzijní jednotky.

Aktuální výše úplaty za obhospodařování a zhodnocení majetku jednotlivých účastnických fondů obhospodařovaných NN PS i veškeré poplatky (včetně jejich aktuální konkrétní výše) jsou uvedeny v Sazebníku poplatků, který je zveřejněn na internetových stránkách penzijní společnosti www.nnpenzijnispolecnost.cz. Žádné další úplaty a poplatky nelze účastníkům účtovat.

6. Historická výkonnost



Údaje o historické výkonnosti fondu v minulosti nejsou ukazatelem výkonnosti budoucí. Grafické znázornění historické výkonnosti má proto omezenou vypovídací schopnost pro předvídání budoucího vývoje výkonnosti.

Aktuální informace o historické výkonnosti fondu lze nalézt na <https://penze.nn.cz/doplňkove-penzijni-sporeni/fondy/#tabs1>. Výpočet historické výkonnosti vychází z hodnoty vlastního kapitálu fondu a z předpokladu, že zisk nebo výnosy fondu byly znovu investovány. Na výkonnost fondu má vliv výše úplaty za obhospodařování a za zhodnocení majetku v účastnickém fondu.

7. Doplnující informace

Depozitářem fondu je Česká spořitelna, a. s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČO: 45244782, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171.

Statut, výroční a pololetní zprávu týkající se účastnického fondu lze bezplatně získat na kontaktních místech uvedených níže v této části. Účastník je oprávněn vyžádat si od penzijní společnosti statut k fondu a tyto klíčové informace také v listinné podobě.

Penzijní společnost odpovídá za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto sdělení.

Dodatečné informace k tomuto fondu lze získat na adrese NN Penzijní společnost, a.s., Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov; tel. 244 090 800 na internetové adrese www.nnpenzijnispolecnost.cz, e-mail: dotazy@nn.cz.

8.

Povolení k vytvoření tohoto účastnického fondu bylo vydáno v České republice. Penzijní společnost, která obhospodařuje tento účastnický fond, podléhá dohledu České národní banky.

9.

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 31. 1. 2024

Klíčové informace účastnického fondu

1. Základní údaje

V tomto sdělení účastník nebo zájemce nalezne klíčové informace o účastnickém fondu a o doplňkovém penzijním spoření. Nejde o propagační sdělení. Poskytnutí informace vyžaduje zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“). Účelem je, aby účastník nebo zájemce lépe pochopil způsob investování tohoto účastnického fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí zda zvolit tento účastnický fond se účastníkům a zájemcům doporučuje s tímto sdělením seznámit.

| | |
|-------------------------------------|---|
| Název účastnického fondu: | Vyvážený účastnický fond NN Penzijní společnosti, a.s. |
| Charakteristika účastnického fondu: | Investiční strategie tohoto fondu spočívá v investicích do pevně úročených investičních nástrojů (zejména státní dluhopisy České republiky a ostatních členských států Eurozóny a EHP, doplněné firemními dluhopisy důvěryhodných emitentů) a část portfolia fondu je investována na akciových trzích, přičemž akciová složka portfolia představuje maximálně 60 % majetku fondu. |
| Penzijní společnost: | NN Penzijní společnost, a.s. , se sídlem: Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov, IČO: 63078074, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3019 (dále jen „NN PS“) |

2. Základní charakteristika doplňkového penzijního spoření

Doplňkové penzijní spoření spočívá ve shromažďování a umísťování pravidelných příspěvků jeho účastníků spolu s příspěvků od zaměstnavatelů a státních příspěvků do tzv. účastnických fondů obhospodařovaných penzijní společností, které účastníkům nabízejí strategie s různými mírami investičního rizika. Účelem doplňkového penzijního spoření je zabezpečit jeho účastníkům doplňkový příjem ve stáří nebo invaliditě.

V případě předčasného ukončení doplňkového penzijního spoření přichází účastník o státní příspěvky a případné příspěvky zaměstnavatele podléhají zdanění podle platných daňových předpisů.

3. Investiční cíle a způsob investování

Vyvážený účastnický fond NN Penzijní společnosti, a.s. (dále také jen „fond“ nebo „vyvážený fond“) je určen **pro účastníky, kteří mají zájem o vyváženou investiční strategii, umožňující zhodnocení vložených prostředků v dlouhodobém časovém horizontu prostřednictvím široce diverzifikovaného portfolia.**

| | |
|-----------------------------------|--|
| Investiční cíl fondu: | Relativně bezpečné zhodnocování investic Jedná se o fond, který neprosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti a/nebo 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. Více informací naleznete v Předmluvních informacích nebo na www.nn.cz/SFDR . |
| Investiční strategie fondu: | Vyvážená |
| Výsledný výnos: | V dlouhodobém horizontu nižší než při rizikovějších strategiích spoření, což však bude na druhé straně vyvážené nižším kolísáním hodnoty penzijní jednotky. |
| Minimální doba setrvání ve fondu: | Účastníkovi se doporučuje setrvat ve vyváženém fondu po dobu minimálně 5 let, aby mohl dosáhnout očekávaného výnosu. Tento fond nemusí být vhodný pro účastníka, který zamýšlí změnit strategii spoření, požádat o dávku nebo uplatnit nárok na převedení prostředků v době kratší, než je délka doporučené doby setrvání ve fondu. |

Fond smí investovat do těchto druhů aktiv:

- investičních cenných papírů nebo nástrojů peněžního trhu**, které jsou přijaty k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému provozovatele se sídlem v členském státě, nebo na trhu obdobném regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, nebo se s nimi obchoduje na trhu obdobném regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, jestliže tyto trhy jsou uvedeny v seznamu zahraničních trhů obdobných regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, vedeném Českou národní bankou,
- investičních cenných papírů z nové emise**, jestliže emisní podmínky obsahují závazek, že bude podána žádost o jejich přijetí k obchodování na některém z převodních míst uvedených v písmeni a) a tato žádost bude podána tak, aby byly tyto investiční cenné papíry přijaty k obchodování nejpozději do 1 roku ode dne emise,
- cenných papírů vydávaných standardním fondem nebo zahraničním investičním fondem**, pokud podle statutu tohoto fondu může být investováno nejvýše 10 % hodnoty jeho majetku do cenných papírů vydávaných fondem kolektivního investování nebo srovnatelným, zahraničním investičním fondem, který splňuje podmínky uvedené v písmeni d),
- cenných papírů vydávaných speciálním fondem nebo zahraničním investičním fondem**, pokud tento fond splňuje tyto podmínky:
 - investuje do stejných druhů aktiv jako standardní fond a rozkládá riziko spojené s investováním,
 - odkupuje cenné papíry, které vydal, nebo zajišťuje, že se kurz nebo cena těchto cenných papírů na evropském regulovaném trhu nebo na trhu obdobném regulovanému trhu uvedenému v § 100, odst. 2 písm. a) zákona významně neliší od jejich aktuální hodnoty,
- má povolení orgánu dohledu státu, ve kterém má sídlo, podléhá dohledu, který Česká národní banka považuje za rovnocenný dohledu členského státu, a je zajištěna spolupráce mezi Českou národní bankou a tímto orgánem dohledu,
- ochrana vlastníků cenných papírů vydávaných tímto fondem je rovnocenná ochraně poskytované vlastníků cenných papírů vydávaných standardním fondem; tento speciální fond nebo srovnatelný zahraniční investiční fond musí zejména dodržovat ustanovení o omezení v nakládání s majetkem a jeho majetek musí být účtově oddělen ve smyslu zákona upravujícího investiční společnosti a investiční fondy,
- vypracovává a uveřejňuje pololetní zprávu a výroční zprávu obdobně jako standardní fond a
- jeho statut umožňuje investovat nejvýše 10 % hodnoty jeho majetku do cenných papírů vydávaných fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem, který splňuje podmínky uvedené v tomto písmeni,
- vkładů**, se kterými je možno volně nakládat, nebo termínovaných vkladů se lhůtou splatnosti nejdéle 2 roky u regulované banky,
- finančních derivátů**, které jsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst uvedených v písmeni a),
- finančních derivátů**, které nejsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst uvedených v písmeni a), za předpokladu, že:
 - podkladovou hodnotou těchto derivátů jsou investiční nástroje uvedené v písmeni a) až f) nebo h), finanční indexy, úrokové sazby, měnové kurzy nebo měny,
 - tento derivát sjednán s přípustnou protistranou podle nařízení vlády upravujícího investování investičních fondů a techniky k jejich obhospodařování a tato protistrana podléhá dohledu České národní banky nebo orgánu dohledu jiného státu, a

III. tyto finanční deriváty jsou denně oceňovány spolehlivým a ověřitelným způsobem a fond má možnost je kdykoliv zpeněžit nebo uzavřít za částku, které lze dosáhnout mezi informovanými stranami za obvyklých tržních podmínek,

h) **nástrojů peněžního trhu**, které nejsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst uvedených v písmeni a), za předpokladu, že regulace jejich emise nebo emitenta zabezpečuje ochranu investorů nebo úspor, a že jejich emitentem je osoba uvedená v § 98 odst. 1 písm. a) nebo b) zákona, a jejich rating, popřípadě rating jejich emitenta, byl-li vydán, patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou.

Vyvážený fond může nabýt investiční cenný papír, cenný papír kolektivního investování, finanční derivát nebo nástroj peněžního trhu uvedený v odst. 1, i když nebyl plně splacen.

4. Rizikový profil

Rizikový profil fondu – syntetický ukazatel:

| | | | | | | |
|--|---|---|---|--|---|---|
| nižší riziko nižší potenciál výnosu | | | | vyšší riziko vyšší potenciál výnosu | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

Syntetický ukazatel rizikivosti fondu má umožnit účastníkům lepší pochopení rizika spojeného s potenciálními výnosy a ztráty jejich investice v závislosti na rizikivosti investiční strategie fondu. Fond byl zařazen do této skupiny s ohledem na svou strategii investování.

Minulá výkonnost není spolehlivým ukazatelem budoucích výsledků. Hodnota prostředků účastníka může klesat i stoupat a není zaručena návratnost prostředků účastníka. Zařazení fondu do této skupiny se může změnit s tím, že ani zařazení fondu do nejméně rizikové skupiny neznamena investici bez rizika. Čistá hodnota aktiv může kolísat v závislosti na vývoji finančních trhů.

S investicí do tohoto fondu jsou spojena zejména následující rizika:

- a) **Měnové riziko**, tj. riziko, které vzniká při investování do nástrojů finančního trhu vydaných v jiné měně, než je měna domácí (Kč). Změna měnového kurzu zapříčiní odpovídající změnu hodnoty fondu.
- b) **Úvěrové riziko**, tj. riziko, že protistrana nedodrží svůj závazek. Vzniká při splátkách jistiny či úroku a závisí na kvalitě protistrany. Obecně vyšší riziko bývá kompenzováno vyššími výnosy.
- c) **Riziko vypořádání**, tj. riziko, že transakce neproběhne tak, jak se předpokládalo, z důvodu, že protistrana nezaplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě. Vzniká při splátkách jistiny či úroku a závisí na kvalitě protistrany. Obecně vyšší riziko bývá kompenzováno vyššími výnosy.

Hodnota všech cenných papírů uvedených v odst. 1 písm. b) může tvořit nejvýše 5 % hodnoty majetku ve vyváženém fondu. Pokud tyto cenné papíry nebyly do jednoho roku ode dne jejich emise přijaty k obchodování na některém z převodních míst uvedených v odst. 1 písm. a), musí je vyvážený fond do 3 měsíců prodat.

Vyvážený fond nesmí investovat do investičních cenných papírů vydaných penzijní společností, která jej obhospodařuje, nebo osobou patřící do stejného koncernu jako tato penzijní společnost. Fond nesleduje ani nekopíruje žádný index nebo ukazatel.

d) **Tržní riziko**, tj. riziko změn vývoje celkového trhu, zejména cen. Změny cen zapříčiní odpovídající změnu hodnoty fondu. Nástroje s delší dobou splatnosti jsou obecně více vystaveny tržnímu riziku.

Dále jsou s investicí do tohoto fondu spojena i následující rizika:

- e) **Riziko likvidity**, tj. riziko, že určitý majetek fondu nebude zpeněžen včas a za přiměřenou cenu, tzn. projevuje se v okamžiku prodeje. V případě prodeje velkého objemu nástrojů na finančním trhu může dojít k situaci, že není dostatek protistran připravených a ochotných koupit prodávané nástroje. Pak není možné nástroje prodat bez zásadního dopadu na jejich tržní cenu.
- f) **Operační riziko**, tj. zahrnuje ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí. Dále zahrnuje ztrátu majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, která může být zapříčiněna zejména insolventností, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek fondu.
- g) **Riziko zaměření**, tj. riziko způsobeno investicí do určitého sektoru ekonomiky (například energetika) nebo do určité zeměpisné oblasti (například Česká republika).
- h) **Rizika vyplývající ze zákonů**:
 - Riziko odnětí povolení k vytvoření účastnického fondu
 - Riziko zrušení NN PS s likvidací nebo rozhodnutím soudu

5. Úplata a poplatky

Úplata za obhospodařování majetku v účastnickém fondu

Výše úplaty: max. 1,0 %

Základ pro výpočet: průměrná hodnota fondového vlastního kapitálu ve fondu

Úplata za zhodnocení majetku v účastnickém fondu

Výše úplaty: max. 15 %

Základ pro výpočet: rozdíl průměrné hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku fondu vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období

Podmínky účtování: V případě, že průměrná roční hodnota penzijní jednotky fondu v příslušném období byla rovna nebo nižší než nejvyšší průměrná roční hodnota penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku fondu, NN PS si úplatu za zhodnocení nebude účtovat.

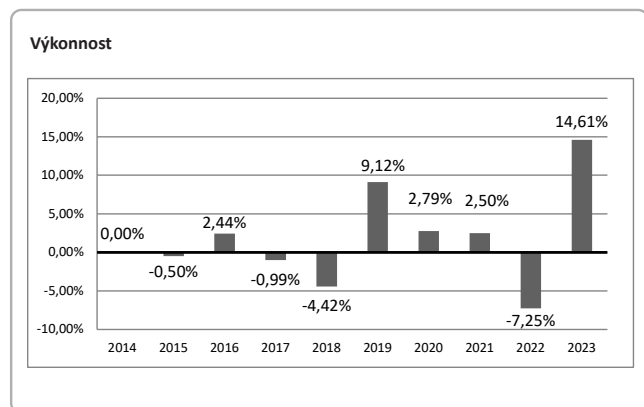
Jednorázové poplatky od účastníka:

- a) Poplatek za změnu strategie spoření
 - Výše poplatku je max. 500 Kč. Poplatek se účtuje pouze za druhou a každou další změnu strategie spoření v jednom kalendářním roce (1x ročně lze změnit strategii spoření zdarma).
- b) Poplatek za převod prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti
 - Výše poplatku je max. 800 Kč. Poplatek se neúčtuje, pokud doba spoření účastníka u NN PS trvala více než 5 let.
- c) Poplatek za odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně
- d) Poplatek za poskytování informací jiným způsobem než stanoví zákon
- e) Poplatek za pozastavení výplaty dávky
- f) Poplatek za jiný způsob výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem

Úplata za obhospodařování a za zhodnocení majetku v účastnickém fondu je započítána v hodnotě penzijní jednotky.

Aktuální výše úplaty za obhospodařování a zhodnocení majetku jednotlivých účastnických fondů obhospodařovaných NN PS i veškeré poplatky (včetně jejich aktuální konkrétní výše) jsou uvedeny v Sazebníku poplatků, který je zveřejněn na internetových stránkách penzijní společnosti www.nnpenzijnispolecnost.cz. Žádné další úplaty a poplatky nelze účastníkům účtovat.

6. Historická výkonnost



Upozornění

Vyvážený účastnický fond NN Penzijní společnosti, a.s. (do 31. 10. 2016 označený jako „Spořicí účastnický fond NN Penzijní společnosti, a.s.“) byl založen 4. 11. 2014, ale fakticky začal investovat až po 16. 2. 2015, tj. po zániku původních účastnických fondů Penze 2030 a Penze 2040, které tento fond nahradil. V roce 2015 se tedy nejednalo o celoroční výkonnost. V období od vzniku fondu do 31. 10. 2016 bylo výkonnosti dosaženo za okolností daných odlišnou investiční strategií Spořicího účastnického fondu. Historická výkonnost je počítána v českých korunách.

Údaje o historické výkonnosti fondu v minulosti nejsou ukazatelem výkonnosti budoucí.

Grafické znázornění historické výkonnosti má proto omezenou vypovídací schopnost pro předvídaní budoucího vývoje výkonnosti.

Aktuální informace o historické výkonnosti fondu lze nalézt na <https://penze.nn.cz/doplňkove-penzijni-sporeni/fondy/#tabs2>. Výpočet historické výkonnosti vychází z hodnoty vlastního kapitálu fondu a z předpokladu, že zisk nebo výnosy fondu byly znovu investovány.

Na výkonnost fondu má vliv výše úplaty za obhospodařování a za zhodnocení majetku v účastnickém fondu.

7. Doplňující informace

Depozitářem fondu je Česká spořitelna, a. s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČO: 45244782, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171.

Statut, výroční a pololetní zprávu týkající se účastnického fondu lze bezplatně získat na kontaktních místech uvedených níže v této části. Účastník je oprávněn vyžádat si od penzijní společnosti statut k fondu a tyto klíčové informace také v listinné podobě.

Penzijní společnost odpovídá za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto sdělení.

Dodatečné informace k tomuto fondu lze získat na adrese NN Penzijní společnost, a.s., Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov; tel. 244 090 800, na internetové adrese www.nnpenzijnispolecnost.cz, e-mail: dotazy@nn.cz.

8.

Povolení k vytvoření tohoto účastnického fondu bylo vydáno v České republice. Penzijní společnost, která obhospodařuje tento účastnický fond, podléhá dohledu České národní banky.

9.

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 31. 1. 2024

Klíčové informace účastnického fondu

1. Základní údaje

V tomto sdělení účastník nebo zájemce nalezne klíčové informace o účastnickém fondu a o doplňkovém penzijním spoření. Nejde o propagační sdělení. Poskytnutí informace vyžaduje zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“). Účelem je, aby účastník nebo zájemce lépe pochopil způsob investování tohoto účastnického fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí zda zvolit tento účastnický fond se účastníkům a zájemcům doporučuje s tímto sdělením seznámit.

| | |
|-------------------------------------|---|
| Název účastnického fondu: | Růstový účastnický fond NN Penzijní společnosti, a.s. |
| Charakteristika účastnického fondu: | Tento fond investuje zejména do akciových titulů na hlavních světových trzích. |
| Penzijní společnost: | NN Penzijní společnost, a.s. , se sídlem: Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov, IČO: 63078074, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3019 (dále jen „NN PS“) |

2. Základní charakteristika doplňkového penzijního spoření

Doplňkové penzijní spoření spočívá ve shromažďování a umísťování pravidelných příspěvků jeho účastníků spolu s příspěvků od zaměstnavatelů a státních příspěvků do tzv. účastnických fondů obhospodařovaných penzijní společností, které účastníkům nabízejí strategie s různými mírami investičního rizika. Účelem doplňkového penzijního spoření je zabezpečit jeho účastníkům doplňkový příjem ve stáří nebo invaliditě.

V případě předčasného ukončení doplňkového penzijního spoření přichází účastník o státní příspěvky a případné příspěvky zaměstnavatele podléhají zdanění podle platných daňových předpisů.

3. Investiční cíle a způsob investování

Růstový účastnický fond NN Penzijní společnosti, a.s. (dále také jen „fond“ nebo „růstový fond“) je určen **pro účastníky s nejdelším horizontem investic**, resp. pro účastníky s menší averzí vůči riziku při investování jejich prostředků.

| | |
|-----------------------------------|---|
| Investiční cíl fondu: | Dosažení nadprůměrných výnosů v dlouhodobém horizontu Jedná se o fond, který neprosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti a/nebo 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. Více informací naleznete v Předmluvních informacích nebo na www.nn.cz/SFDR . |
| Investiční strategie fondu: | Dynamická růstová investiční strategie |
| Výsledný výnos: | Fond podstupuje při investování zvýšenou míru rizika. Poměrně značný podíl akciových investic v portfoliu fondu však bude znamenat nejen možnost vysokých zisků, ale i výrazně vyšší kolísavost hodnoty fondu s obdobími s negativním výnosem. Majetek ve fondu bude investován na principu pravidel omezení a rozložení rizika podle zákona. |
| Minimální doba setrvání ve fondu: | Účastníkovi se doporučuje setrvat v růstovém fondu po dobu minimálně 10 let a více, aby mohl dosáhnout očekávaného výnosu. Tento fond nemusí být vhodný pro účastníka, který zamýšlí změnit strategii spoření, požádat o dávku nebo uplatnit nárok na převedení prostředků v době kratší, než je délka doporučené doby setrvání ve fondu. |

Fond smí investovat do těchto druhů aktiv:

- a) **investičních cenných papírů nebo nástrojů peněžního trhu**, které jsou přijaty k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému provozovatele se sídlem v členském státě, nebo na trhu obdobném regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, nebo se s nimi obchoduje na trhu obdobném regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, jestliže tyto trhy jsou uvedeny v seznamu zahraničních trhů obdobných regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem, vedeném Českou národní bankou,
- b) **investičních cenných papírů z nové emise**, jestliže emisní podmínky obsahují závazek, že bude podána žádost o jejich přijetí k obchodování na některém z převodních míst uvedených v písmeni a) a tato žádost bude podána tak, aby byly tyto investiční cenné papíry přijaty k obchodování nejpozději do 1 roku ode dne emise,
- c) **cenných papírů vydávaných standardním fondem nebo zahraničním investičním fondem**, pokud podle statutu tohoto fondu může být investováno nejvýše 10 % hodnoty jeho majetku do cenných papírů vydávaných fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem, který splňuje podmínky uvedené v písmeni d),
- d) **cenných papírů vydávaných speciálním fondem kolektivního investování nebo zahraničním speciálním fondem kolektivního investování**, pokud tento fond splňuje zákonem stanovené podmínky,
- e) **vkładů**, se kterými je možno volně nakládat, nebo termínovaných vkladů se lhůtou splatnosti nejdéle 2 roky u regulované banky,
- f) **finančních derivátů**, které jsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst uvedených v písmeni a),
- g) **finančních derivátů**, které nejsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst uvedených v písmeni a), za předpokladu, že:
 - I. podkladovou hodnotou těchto derivátů jsou investiční nástroje uvedené v písmeni a) až f) nebo h), finanční indexy, úrokové sazby, měnové kurzy nebo měny,
 - II. druhou smluvní stranou obchodu je instituce, která podléhá dohledu a patří do některé z kategorií institucí schválených Českou národní bankou a uvedených v seznamu České národní banky, a
 - III. tyto finanční deriváty jsou denně oceňovány spolehlivým a ověřitelným způsobem a účastnický fond má možnost je kdykoliv zpeněžit nebo uzavřít za částku, které lze dosáhnout mezi informovanými stranami za obvyklých tržních podmínek,
- h) **nástrojů peněžního trhu**, které nejsou přijaty k obchodování na některém z převodních míst uvedených v písmeni a), za předpokladu, že regulace jejich emise nebo emitenta zabezpečuje ochranu investorů nebo úspor, a že jejich emitentem je osoba uvedená v § 98 odst. 1 písm. a) nebo b) zákona a jejich rating, popřípadě rating jejich emitenta, byl-li vydán, patří mezi ratingové kategorie krátkodobých závazků v investičním stupni renomované ratingové agentury nebo mezi srovnatelné ratingové kategorie jiné uznané ratingové agentury a je vydán uznanou ratingovou agenturou.

Růstový fond nesleduje ani nekopíruje žádný index nebo ukazatel.

4. Rizikový profil

Rizikový profil fondu – syntetický ukazatel:

| | | | | | | |
|------------------------|---|---|------------------------|---|---|---|
| nižší riziko | | | vyšší riziko | | | |
| nižší potenciál výnosu | | | vyšší potenciál výnosu | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

Syntetický ukazatel rizikovitosti fondu má umožnit účastníkům lepší pochopení rizika spojeného s potenciálními výnosy a ztráty jejich investice v závislosti na rizikovitosti investiční strategie fondu. Fond byl zařazen do této skupiny s ohledem na svou strategii investování.

Minulá výkonnost není spolehlivým ukazatelem budoucích výsledků. Hodnota prostředků účastníka může klesat i stoupat a není zaručena návratnost prostředků účastníka.

Zařazení fondu do této skupiny se může změnit s tím, že ani zařazení fondu do nejméně rizikové skupiny neznamená investici bez rizika. Čistá hodnota aktiv může kolísat v závislosti na vývoji finančních trhů.

S investicí do tohoto fondu jsou spojena zejména následující rizika:

- Měnové riziko**, tj. riziko, které vzniká při investování do nástrojů finančního trhu vydaných v jiné měně, než je měna domácí (Kč). Změna měnového kurzu zapříčiní odpovídající změnu hodnoty fondu.
- Úvěrové riziko**, tj. riziko, že protistrana nedodrží svůj závazek. Vzniká při splátkách jistiny či úroku a závisí na kvalitě protistrany. Obecně vyšší riziko bývá kompenzováno vyššími výnosy.

c) **Riziko vypořádání**, tj. riziko, že transakce neproběhne tak, jak se předpokládalo, z důvodu, že protistrana nezaplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě. Vzniká při splátkách jistiny či úroku a závisí na kvalitě protistrany. Obecně vyšší riziko bývá kompenzováno vyššími výnosy.

d) **Tržní riziko**, tj. riziko změn vývoje celkového trhu, zejména cen. Změny cen zapříčiní odpovídající změnu hodnoty fondu. Nástroje s delší dobou splatnosti jsou obecně více vystaveny tržnímu riziku.

Dále jsou s investicí do tohoto fondu spojená i následující rizika:

- Riziko likvidity**, tj. riziko, že určitý majetek fondu nebude zpeněžen včas a za přiměřenou cenu, tzn. projevuje se v okamžiku prodeje. V případě prodeje velkého objemu nástrojů na finančním trhu může dojít k situaci, že není dostatek protistran připravených a ochotných koupit prodávané nástroje. Pak není možné nástroje prodat bez zásadního dopadu na jejich tržní cenu.
- Operační riziko**, tj. zahrnuje ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí. Dále zahrnuje ztrátu majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování, která může být zapříčiněna zejména insolventností, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek fondu.
- Riziko zaměření**, tj. riziko způsobeno investicí do určitého sektoru ekonomiky (například energetika) nebo do určité zeměpisné oblasti (například Česká republika).
- Rizika vyplývající ze zákonů:**
 - Riziko odnětí povolení k vytvoření účastnického fondu
 - Riziko zrušení NN PS s likvidací nebo rozhodnutím soudu

5. Úplata a poplatky

Úplata za obhospodařování majetku v účastnickém fondu

Výše úplaty: max. 1,0 %

Základ pro výpočet: průměrná hodnota fondového vlastního kapitálu ve fondu

Úplata za zhodnocení majetku v účastnickém fondu

Výše úplaty: max. 15 %

Základ pro výpočet: rozdíl průměrné hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku fondu vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období

Podmínky účtování: V případě, že průměrná roční hodnota penzijní jednotky fondu v příslušném období byla rovna nebo nižší než nejvyšší průměrná roční hodnota penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku fondu, NN PS si úplatu za zhodnocení nebude účtovat.

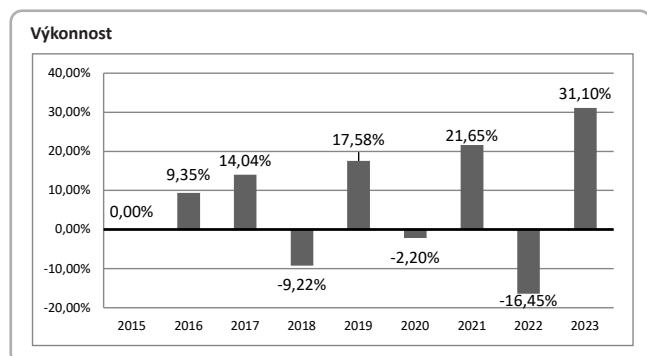
Jednorázové poplatky od účastníka:

- Poplatek za změnu strategie spoření
 - Výše poplatku je max. 500 Kč. Poplatek se účtuje pouze za druhou a každou další změnu strategie spoření v jednom kalendářním roce (1x ročně lze změnit strategii spoření zdarma).
- Poplatek za převod prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti
 - Výše poplatku je max. 800 Kč. Poplatek se neúčtuje, pokud doba spoření účastníka u NN PS trvala více než 5 let.
- Poplatek za odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně
- Poplatek za poskytování informací jiným způsobem než stanoví zákon
- Poplatek za pozastavení výplaty dávky
- Poplatek za jiný způsob výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem

Úplata za obhospodařování a za zhodnocení majetku v účastnickém fondu je započítána v hodnotě penzijní jednotky.

Aktuální výše úplaty za obhospodařování a zhodnocení majetku jednotlivých účastnických fondů obhospodařovaných NN PS i veškeré poplatky (včetně jejich aktuální konkrétní výše) jsou uvedeny v Sazebníku poplatků, který je zveřejněn na internetových stránkách penzijní společnosti. Žádné další úplaty a poplatky nelze účastníkům účtovat.

6. Historická výkonnost



Upozornění

Růstový účastnický fond NN Penzijní společnosti, a.s. vznikl dne 19. 5. 2015 nahrazením Účastnického fondu světových akcií, který tímto sloučením zanikl. Historická výkonnost je počítána v českých korunách.

Údaje o historické výkonnosti fondu v minulosti nejsou ukazatelem výkonnosti budoucí.

Grafické znázornění historické výkonnosti má proto omezenou vypovídací schopnost pro předvídaní budoucího vývoje výkonnosti.

Aktuální informace o historické výkonnosti fondu lze nalézt na <https://penze.nn.cz/doplňkove-penzijni-spozeni/fondy/#tabs3>.

Výpočet historické výkonnosti vychází z hodnoty vlastního kapitálu fondu a z předpokladu, že zisk nebo výnosy fondu byly znovu investovány.

Na výkonnost fondu má vliv výše úplaty za obhospodařování a za zhodnocení majetku v účastnickém fondu.

7. Doplňující informace

Depozitářem fondu je Česká spořitelna, a. s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČO: 45244782, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171.

Statut, výroční a pololetní zprávu týkající se účastnického fondu lze bezplatně získat na kontaktních místech uvedených níže v této části. Účastník je oprávněn vyžádat si od penzijní společnosti statut k fondu a tyto klíčové informace také v listinné podobě.

Penzijní společnost odpovídá za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto sdělení.

Dodatečné informace k tomuto fondu lze získat na adrese NN Penzijní společnost, a.s., Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5 – Smíchov; tel. 244 090 800, na internetové adrese, e-mail: dotazy@nn.cz.

8.

Povolení k vytvoření tohoto účastnického fondu bylo vydáno v České republice. Penzijní společnost, která obhospodařuje tento účastnický fond, podléhá dohledu České národní banky.

9.

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 31. 1. 2024.