



Panevropský osobní penzijní produkt (PEPP)

Sdělení klíčových informací

Toto sdělení vám poskytuje klíčové informace o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP). Nejedná se o propagační materiál. Informace, jejichž poskytnutí je vyžadováno právními předpisy, vám mají pomoci porozumět povaze, rizikům, nákladům, potenciálním výnosům a ztrátám spojeným s tímto osobním penzijním produktem a umožnit vám ho porovnat s jinými PEPP.

Stručné shrnutí PEPP



Pokud budete přispívat:

2 500 Kč/měsíc

po dobu:

40 let

mohli byste obdržet:

1 474 757 Kč až 8 188 155 Kč

...v závislosti na výkonnosti trhu a vašich investic



Roční náklady:

0,72 %

vašich
nashromážděných úspor



Nižší riziko
Více stability

Vyšší riziko
Avšak větší
pravděpodobnost
vyšších výnosů

Tento penzijní produkt
je hodnocen stupněm 4 z 4.

Tento PEPP **neposkytuje**
záruku (viz informace níže)

finax

Penzijní produkt popsáný v tomto sdělení je dlouhodobým produktem s omezenou možností předčasné výplaty, který nelze kdykoli vypovědět.

Název produktu: Evropský důchod

Poskytovatel:

Finax, o.c.p., a.s. +420 245 501 654
Bajkalská 19B client@finax.eu
821 01 Bratislava www.finax.eu/cs
IČO: 51 306 727

Registrační číslo:

PEPP-OFF-SK-
20220921121720-
0000016

Druh produktu:

Základní PEPP
Český podúčet

Datum:

1.1.2024

Příslušný orgán:

Národní banka
Slovenska

1 O jaký produkt se jedná?



Jak jsou mé peníze investovány?

Produkt dlouhodobě investuje vaše příspěvky do akcií největších společností na světě s cílem dosahovat vysokých výnosů při zachování přijatelného rizika. K investování se využívají kvalitní nízkonákladové indexové fondy (tzv. ETF).

Důchodové spoření je dlouhodobé a akcie na těchto horizontech představují ideální nástroj zhodnocování úspor. Výnosy závisí na růstu zisku a hodnotě akcií těchto společností na trhu. S blížícím se důchodovým věkem se začne část úspor přesouvat do stabilnějších dluhopisových investic, jejichž výnos závisí na úrokových sazbách. Očekávaný výnos bude plynout nejen ze zisku

a nárůstu hodnoty akcií společností, ale také z úroků plynoucích z dluhopisových investic.

Snižování investičního rizika začíná 10 let před dovršením důchodového věku automatickým přesunem části majetku z akciových do dluhopisových investic. Tempo snižování majetku v akciové složce s přibývajícím věkem roste. Při dovršení důchodového věku stádatel jsou tři pětiny majetku v akciových a dvě pětiny majetku v dluhopisových investicích. Díky tomu byste měli získat zpět investovaný majetek.

Finax jako licencovaný obchodník s cennými papíry se vám bude starat o vaše úspory na samostatném majetkovém účtu podle přísné evropské regulace (tzv. MiFID II).

S investováním se pojí rizika. Obecně ale platí, že čím déle a více si budete na důchod odkládat, tím vyšší důchod můžete očekávat.



Informace o dosavadní výkonnosti tohoto produktu lze nalézt zde:

www.finax.eu/cs/predpisy

O jaký produkt se jedná? (pokračování)



Pro koho je tento produkt určen?

Dlouhodobé spoření na důchod a přeshraniční charakter tohoto produktu jej činí obzvláště zajímavým pro mladé lidi a mobilní pracovníky v EU. Tento produkt je vhodný pro střadatele, kteří chtějí zhodnocovat ušetřené peníze na důchod investováním na kapitálových trzích výměnou za přijetí určité míry rizika.

Investiční možnost je nastavena a vhodná i pro střadatele bez předchozích praktických znalostí a zkušeností

a s průměrnou ochotou riskovat.



Jsou mé úspory zaručeny?

Aby byly vaše peníze chráněny, PEPP buď poskytují záruku, nebo přijímají opatření k minimalizaci rizika ztráty. Tento PEPP:

- Poskytuje záruku: při odchodu do důchodu obdržíte přinejmenším všechny peníze, které jste si za dobu trvání produktu naspořili (po odečtení nákladů a poplatků)
- Neposkytuje záruku, ale uplatňuje techniku snižování rizik s cílem umožnit účastníkovi PEPP získat kapitál zpět**



Co se stane při mém odchodu do důchodu?

PEPP vám nabízí možnost vybrat si z různých druhů důchodových příjmů. Tento PEPP vám nabízí možnost vybrat si:

| | | | |
|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| | | | |
| Rentu a doživotní vyplácení | Jednorázovou výplatu | Postupné čerpání | Kombinaci uvedených možností |

Vy jste si zvolili: XXXXXX

Formu výplaty si budete moci bezplatně změnit jeden rok před začátkem výplatní fáze, na jejím začátku nebo při změně poskytovatele. Zde uvádíme detaily k jednotlivým formám výplaty:

Jednorázová výplata:

Vyplatíme vám celou naspořenou částku, kdykoliv o to požádáte.

Postupné čerpání:

Výše měsíčního důchodu se určí v závislosti na hodnotě vašeho majetku a na počtu let, během kterých budete chtít důchodový příjem dostávat.

Kombinace uvedených možností:

Kombinace jednorázové výplaty části naspořených prostředků a průběžného čerpání důchodu.



Pokud chcete zjistit, co můžete při odchodu do důchodu obdržet, přečtěte si oddíl 2.

O jaký produkt se jedná? (pokračování)

Co se stane s mými úsporami PEPP, pokud zemřu / utrpím zdravotní postižení / budu žít déle, než předpokládá moje smlouva o PEPP?



Pokud zemřete před vaším odchodem do důchodu

Naspořená částka se stává předmětem dědického řízení.

Pokud nebudete moci dále přispívat do PEPP

Pokud jste invalidou třetího stupně nebo se jím stanete po uzavření smlouvy, může Vám Finax bezplatně vyplatit celou naspořenou částku jednorázově nebo Vámi určenou formou výběru a nepřijdete o daňové zvýhodnění.

Placení příspěvků do programu PEPP můžete kdykoli přerušit nebo pokračovat podle svých možností a úspory ve Finaxu Vám budeme nadále spravovat za běžný poplatek.

Pokud si vyberete možnost dostávat po odchodu do důchodu měsíční výplaty, ale budete žít déle, než předpokládá vaše smlouva o PEPP

Postupným čerpáním prostředků se mohou finanční prostředky určené na jejich vyplácení utratit během života v důchodu. Finax neposkytuje formu celoživotního vyplácení, která by vám zajistila vyplácení PEPP důchodu až do vaší smrti.



Co se stane, když se přestěhuji do jiné země?

Pokud změníte bydliště do jiného členského státu, kde neumožňujeme otevřít podúčet, máte právo pokračovat v přispívání na váš poslední otevřený podúčet u nás nebo můžete změnit neprodleně poskytovatele PEPP.

Kromě toho Evropský orgán pro pojišťovnictví a důchodové pojištění zaměstnanců (EIOPA) vede veřejný rejstřík, který obsahuje všechny informace o registrovaných poskytovatelích PEPP a o členských státech, ve kterých se PEPP produkty nabízejí. Tento rejstřík obsahuje také informace o podmínkách spořicí a výplatní fáze pro jednotlivé země. Finax poskytuje slovenské, české, chorvatské a polské podúčty.



Více informací o přenositelnosti se dozvíte na:
<https://pepp.eiopa.europa.eu/> a
www.finax.eu/cs/predpisy



Mohu smlouvu o produktu předčasně vypovědět?

Smlouvu uzavíráte nejméně na 120 kalendářních měsíců s výplatou nejdříve v kalendářním roce, ve kterém dosáhnete věku 60 let. Smlouvu můžete předčasně vypovědět s 3 měsíční výpovědní lhůtou a Finax Vám bezplatně vyplatí jednorázově celou naspořenou částku, avšak v takovém případě může Váš PEPP přestat být daňově zvýhodněným produktem a byli byste tak povinni vrátit již využitou daňovou podporu. Placení příspěvků do programu PEPP můžete kdykoli přerušit nebo pokračovat podle svých možností a úspory ve Finaxu vám budeme nadále spravovat za běžný poplatek.



Mohu změnit svého poskytovatele?

Máte právo změnit poskytovatele PEPP bezplatně po uplynutí minimálně 5 let od uzavření smlouvy nebo od poslední změny poskytovatele v případě, že budete převádět k jinému poskytovateli pouze hotovost. V případě převodu cenných papírů si bude Finax účtovat poplatek do výše 0,5 % z hodnoty převáděného majetku.

Minimální doba se neuplatňuje, pokud si budete chtít otevřít podúčet v zemi, ve které Finax neposkytuje službu, nebo v případech stanovených Všeobecnými obchodními podmínkami.



Mohu změnit svou investiční možnost?

Máte možnost bezplatně si kdykoli zvolit jinou investiční možnost.



Budou mé peníze investovány udržitelným způsobem?

Finax využívá k investování pasivně spravované indexové fondy ETF. Při výběru indexových fondů proto nezohledňujeme kritéria (EU) ani rizika spojená s udržitelností.



Více informací o zásadách naší investiční politiky zde:
www.finax.eu/cs/predpisy



Řídí se smlouva právem Slovenské republiky?

Smlouva se řídí slovenským právem a pro komunikaci s námi můžete používat český jazyk, slovenský jazyk, anglický jazyk nebo jazyk, který používáme v dokumentaci zveřejněné na internetové stránce www.finax.eu/cs/predpisy.

1 O jaký produkt se jedná? (pokračování)



Mohu smlouvu zrušit nebo se rozmyslet?

Od smlouvy nelze předčasně odstoupit. Máte však právo změnit poskytovatele PEPP nebo smlouvu předčasně ukončit.

2 Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?



Jaký rizikový profil má tento produkt?

Tento penzijní produkt je hodnocen stupněm 4 ze 4. Čím déle budete spořit, tím nižší bude riziko ztráty a rizikový profil bude klesat.



Existuje riziko, že ztratím veškerý svůj investovaný kapitál?

Pravděpodobnost, že ztratíte veškerý investovaný majetek, je velmi nízká. Majetek je investován do kvalitních a likvidních akciových a dluhopisových produktů ETF zajišťujících širokou diverzifikaci. S blížícím se koncem spořivého horizontu se váš majetek postupně přesouvá do méně rizikových finančních nástrojů v souladu s technikou zmiřňování rizika.

Cílem PEPP založeného na technice zmiřňování rizika je umožnit střadateli PEPP získat zpět vložený majetek po odečtení nákladů, avšak není povinnost vrátit majetek jako u PEPP se zárukou na majetek.



Co mohu očekávat při odchodu do důchodu?

Nelze přesně předpovědět, jak se budou vaše úspory v průběhu času vyvíjet. Abyste však měli lepší představu, co můžete očekávat, zde jsou tři možné scénáře. Váš konečný důchodový příjem bude záviset částečně na vašem současném věku (čím jste nyní mladší, tím déle si budete spořit) a částečně na výkonnosti investičního trhu. Na vyplacenou částku mají vliv i daňové předpisy v místě bydliště. Měsíční dávky vycházejí z 10letého horizontu.



Ukazatel rizika PEPP se liší od ukazatele rizika používaného u fondů, strukturovaných produktů a investičního pojištění. Díky ukazateli si můžete porovnat nabídky mezi jednotlivými poskytovateli PEPP. Více informací o metodice používané pro ukazatele rizik PEPP naleznete zde: www.finax.eu/cs/predpisy



Při velmi negativním vývoji trhu byste mohli po 40 letech naspořit po započtení inflace 924 621 Kč. Chcete-li se dozvědět více o vypracování těchto scénářů, navštivte: www.finax.eu/cs/predpisy

Za předpokladu, že si do tohoto PEPP budete až do důchodu spořit 2 500 Kč:

Částky jsou uvedeny po zohlednění inflace, jelikož zvýšení obecné cenové hladiny může ovlivnit úspory v jakékoli formě.*

Váš současný věk:

25 let
35 let
45 let
55 let



Pokud se vaše investice **nevyvíjejí dobře**, mohli byste obdržet:
jednorázovou výplatu
nebo měsíčně

1 474 757 Kč | 14 932 Kč
897 979 Kč | 8 939 Kč
520 981 Kč | 5 048 Kč
257 348 Kč | 2 398 Kč



Pokud se vaše investice **vyvíjejí poměrně dobře**, mohli byste obdržet:
jednorázovou výplatu
nebo měsíčně

3 432 535 Kč | 37 466 Kč
1 857 444 Kč | 20 283 Kč
932 852 Kč | 10 208 Kč
360 077 Kč | 3 934 Kč



Pokud se vaše investice **vyvíjejí velmi dobře**, mohli byste obdržet:
jednorázovou výplatu
nebo měsíčně

8 188 155 Kč | 95 937 Kč
3 893 783 Kč | 46 303 Kč
1 625 376 Kč | 19 749 Kč
511 336 Kč | 6 471 Kč

*Vašich 2 500 Kč při inflaci 2 % bude mít po čtyřiceti letech kupní sílu dnešních 1 132 Kč

3

Co se stane, když Finax, o.c.p., a.s. není schopen vyplatit dávky?



Finax je obchodník s cennými papíry a majetek střadatelů je oddělen od majetku obchodníka, proto hospodaření Finaxu neovlivňuje majetek střadatelů ani schopnost jeho výplaty.

Finax je součástí systému na ochranu majetku klientů prostřednictvím Garančního fondu investic, který vyplácí náhrady, pokud se váš majetek stane nedostupným podle zákona. Váš majetek je chráněn do výše 50 000 eur. Více informací o systému náhrad prostřednictvím Garančního fondu investic a výroční zprávy naleznete na stránce <http://www.finax.eu/cs/predpisy>.

4

S jakými náklady je investice spojena?

1

Jednorázové náklady

Celkové jednorázové náklady účtované za sjednání produktu

0 Kč

Pokud účet vypovíte do pěti let od jeho otevření, zaplatíte jednorázový poplatek ve výši

0 Kč



Roční náklady

Celkové roční náklady

0,72 % (0,6 % + DPH v SR)

113 Kč

Tyto náklady představují procentuální podíl vašich vložených úspor

Tolik by měly činit předpokládané roční náklady

Ostatní nepřímé náklady – ETF vnitřní poplatky za správu

0,16–0,22 %

5

Jaké jsou konkrétní požadavky na podúčet odpovídající České republice?



Požadavky na období vkládání příspěvků

Minimální výše příspěvku střadatele nebo jeho zaměstnavatele je 250 Kč. Příspěvky střadatele do PEPP lze odečíst od základu daně z příjmu do výše 48 000 Kč ročně. Příspěvek zaměstnavatele do výše 50 000 Kč ročně je osvobozen od daně z příjmu a odvodů na sociální a zdravotní pojištění. Limity jsou společné pro všechny daňově podporované produkty spoření na stáří a pojištění dlouhodobé péče. Příjmy vyplývající z PEPP jsou během spořicí fáze osvobozeny od daně, přesáhne-li doba mezi nákupem a prodejem indexových fondů dobu 3 let. Pokud doba držení kratší, příjmy budou předmětem daně jako ostatní příjmy.



Požadavky na období vyplácení dávek

Můžete kdykoli požádat Finax o vyplácení dávek. Pokud tak učiníte dříve než po 120 kalendářních měsících od uzavření smlouvy o PEPP nebo před kalendářním rokem, ve kterém dosáhnete věku 60 let, může Váš PEPP přestat být daňově zvýhodněným produktem a byli byste tak povinni vrátit již využitou daňovou podporu. Příjmy vyplývající z PEPP jsou během výplatní fáze osvobozeny od daně, přesáhne-li doba mezi nákupem a prodejem indexových fondů dobu 3 let. Pokud doba držení kratší, příjmy budou předmětem daně jako ostatní příjmy.

6

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

V případě stížností nás můžete kontaktovat e-mailem na adrese client@finax.eu nebo písemně na adrese: Finax, o.c.p., a.s., Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava. V případě, že nebudete s výsledkem reklamace spokojeni, můžete se obrátit na Národní banku Slovenska, která vykonává dohled nad Finaxem, ČNB nebo zahájit alternativní řešení sporu (Kancelář finančního arbitra).

Bližší informace o tom, jak podat reklamaci, jaká máte práva a povinnosti při reklamaci či jak se odvolat, naleznete na stránce www.finax.eu/cs/predpisy.