



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:

1 311 008 Kč až 6 459 239 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 3 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.
Bajkalská 19B
821 01 Bratislava
IČO: 51 306 727

+420 245 501 654
client@finax.eu
www.finax.eu/cs

Registrační číslo:

PEPP-OFF-SK-
20220921121720-
0000016

Příslušný orgán:

Národní banka
Slovenska

Druh produktu:

Alternativní PEPP -
konzervativní
Český podúčet

Datum:

1.1.2024

1 O jaký produkt se jedná?



Jak jsou mé peníze investovány?

Produkt dlouhodobě investuje čtyři pětiny vašich příspěvků do akcií největších společností na světě s cílem dosahovat vysokých výnosů při zachování přijatelného rizika. Zbývající část je investována do státních a firemních dluhopisů. K investování se využívají kvalitní nízkonákladové indexové fondy (tzv. ETF).

Důchodové spoření je dlouhodobé a akcie a dluhopisy na těchto horizontech představují ideální nástroj zhodnocování úspor. Výnosy akciových investic závisí na růstu zisku a hodnotě akcií těchto společností na trhu a výnosy dluhopisových investic závisí na úrokových sazbách.

Snižování investičního rizika začíná 10 let před dovršením důchodového věku automatickým přesunem části majetku z akciových do stabilnějších dluhopisových investic. Tempo snižování majetku v akciové složce s přibývajícím věkem roste. Při dovršení důchodového věku střadatele 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 spojují 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

1

O jaký produkt se jedná? (pokračování)



Pro koho je 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 znalostí a zkušeností a s nižší ochotou riskovat.



Jsou mé úspory zaručeny?

Aby byly vaše peníze chráněny, PEPP buď poskytuje 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 type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rentu a doživotní vypláčení	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 podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl/a dosáhnout?



Jaký rizikový profil má tento produkt?

Tento penzijní produkt je hodnocen stupněm 3 ze 4. Čím déle budete spořit, tím nižší bude riziko ztráty a rizikový profil bude klesat.



Nižší riziko
Více stability

Vyšší riziko
Avšak větší pravděpodobnost
vyšších výnosů



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



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 zmírňování rizika.

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



Při velmi negativním vývoji trhu byste mohli po 40 letech naspořit po započtení inflace 857 840 Kč. Chcete-li se dozvědět více o vypracování těchto scénářů, navštivte: www.finax.eu/cs/predpisy



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.

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

1 311 008 Kč | 13 274 Kč
833 575 Kč | 8 298 Kč
503 975 Kč | 4 883 Kč
254 939 Kč | 2 376 Kč



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

2 854 830 Kč | 31 161 Kč
1 607 950 Kč | 17 559 Kč
846 670 Kč | 9 265 Kč
346 546 Kč | 3 786 Kč



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

6 459 239 Kč | 75 680 Kč
3 191 223 Kč | 37 949 Kč
1 417 006 Kč | 17 218 Kč
483 713 Kč | 6 121 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 <https://www.finax.eu/cs/predpisy>.

4

S jakými náklady je investice spojena?

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)

112 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 zvláštní 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 <https://www.finax.eu/cs/predpisy>.