

Kľúčové informácie pre investorov

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie pre investorov o tomto podielovom fonde. Nejde o marketingový materiál. Tieto informácie sú povinné podľa zákona a ich cieľom je pomôcť vám pochopiť povahu a riziká spojené s investovaním do tohto fondu. Mali by ste si tieto informácie prečítať, aby ste dokázali urobiť informované rozhodnutie, či do fondu investovať.

Dlhopisový fond o.p.f.

PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a.s. (ďalej len „Fond“)

Fond je otvorený štandardný fond, spravovaný spoločnosťou PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a.s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava IČO: 31621317, zapísaná v obchodnom registri vedenom OS Bratislava I, oddiel Sa, vl. č. 896/B; je členom skupiny Poštová banka, a.s. Skrátený názov Fondu je: **Dlhopisový fond**

Ciele a investičná politika

Cieľom Fondu je dosiahnuť zhodnotenie jeho majetku v mene EUR prostredníctvom investícií prevažne do dlhopisových investícií.

Podiel dlhopisovej zložky portfólia nepoklesne pod 30%. Fond nemá úzke teritoriálne ani odvetvové zameranie a nemá obmedzenia na ratingové hodnotenie, splatnosť ani priemernú modifikovanú dĺžku. Dlhové cenné papiere obsiahnuté v majetku Fondu môžu byť štátne, komunálne, vydávané bankami a finančnými inštitúciami a inými obchodnými spoločnosťami.

Investície vo Fonde sú najmä v menách EUR, USD a CZK.

Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených jedným štátom (Belgicko, Česká republika, Dánsko, Francúzsko, Holandsko, Japonsko, Nemecko, Nórsko, Slovenská republika, Spojené štáty americké, Švajčiarsko, Švédsko, Veľká Británia) môže tvoriť až 100% hodnoty majetku vo Fonde.

Vo Fonde sa môžu nachádzať aj podielové listy iných otvorených podielových fondov, cenné papiere európskych fondov a iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania, pričom ich max. pomer však nepresiahne 10% majetku Fondu.

Vo Fonde je povolené vykonávať obchody s derivátmi, ktoré môžu byť použité nielen na zabezpečenie voči menovému a úrokovému riziku, ale môžu byť aj súčasťou investičnej stratégie Fondu.

Správca investuje majetok Fondu podľa vlastného odborného uváženia. Správca nekopíruje pri správe Fondu žiaden index. Dosahované výnosy sa denne zahŕňajú do hodnoty vašich podielových listov.

Vaše podielové listy si môžete nechať vyplatiť na požiadanie za aktuálnu hodnotu podielu, ktorú správca vypočítava spravidla ku každému pracovnému dňu, minimálne však raz týždenne.

Odporúčanie: Investícia do tohto Fondu nemusí byť pre vás vhodná, ak plánujete vaše peniaze použiť skôr ako do 3 rokov.

Profil rizík a výnosnosti

Ukazovateľ rizík a výnosov

Nižšie riziko Vyššie riziko
Typicky nižšie výnosy Typicky vyššie výnosy

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

Rizikovo-výnosový ukazovateľ Fondu zohľadňuje mieru všetkých významných rizík, ktorým je majetok vo Fonde vystavený.

Vzhľadom na to, že Fond nemá dostatočujúcu históriu, rizikovo-výnosový ukazovateľ bol určený na základe historických údajov Fondu spolu s údajmi historickej volatility modelového portfólia zloženého z dôchodkového fondu STABILITA dlhopisový garantovaný d.f., a preto nie je zaručený jeho rovnaký stupeň v budúcnosti.

V závislosti od vývoja na finančnom trhu môže hodnota majetku vo Fonde kolísať (môže stúpať i klesať), čoho dôsledkom sa môže zvýšiť/znížiť jeho rizikovo-výnosový ukazovateľ.

Historický vývoj fondu a jeho strategické a taktické rozloženie majetku na základe jeho investičnej politiky radí Fond medzi mierne rizikové fondy.

Ani najnižší stupeň rizikovo-výnosového ukazovateľa nepredstavuje bezrizikovú investíciu.

Z dôvodu investovania do finančných derivátov sa môže vo Fonde dočasne zvýšiť riziko straty vzťahujúce sa na majetok vo Fonde. Riziko straty môže vzniknúť v prípade zmien trhových cien derivátov a ich podkladových aktív.

Ďalšie dôležité riziká nezachytené ukazovateľom:

Riziko likvidity – napriek tomu, že Fond nakupuje aktíva s vysokou mierou likvidity, tak v prípade extrémnych udalostí na trhu môže nastať situácia, kedy nebude možné predat' aktívum za obvyklých podmienok, čím sa môže ohroziť schopnosť správcu bezodkladne vyplatiť podielový list.

Riziko vyrovnaní – vzniká, ak vyrovnanie obchodu neprebehne tak, ako sa predpokladalo z dôvodu, že protistrana nezaplátí/nedodá investičné nástroje v stanovenej lehote.

Nakoľko je hlavná časť majetku tvorená dlhovými investíciami, na výnos Fondu môže výrazne vplývať **kreditné riziko** spojené so zmenou trhového vnímania úverovej bonity dlžníka/emitenta.

Poplatky

Poplatky, ktoré platíte, slúžia na úhradu nákladov na správu Fondu, vrátane nákladov na marketing a distribúciu. Tieto poplatky znižujú potenciálny výnos vašej investície.

Výška poplatkov sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správcu meniť.

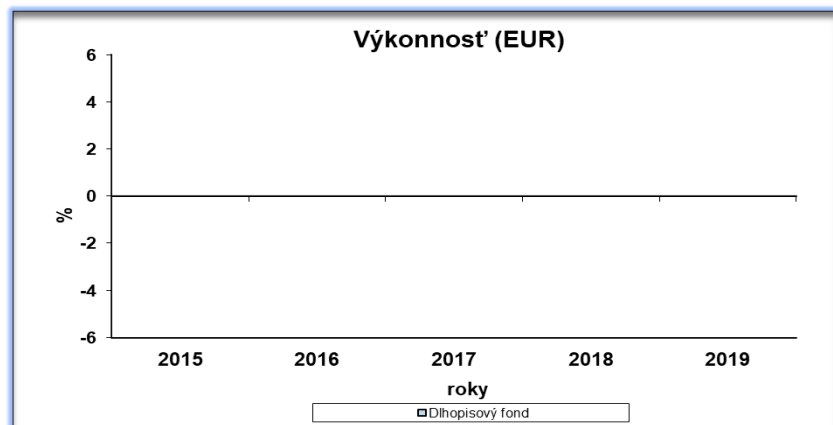
Jednorazové poplatky strhnuté pred alebo po vašej investícii	
Vstupný poplatok	1,00%
Výstupný poplatok	1,00%
Toto sú maximálne poplatky, ktoré sa môžu strhnúť z vašej investície alebo pred vyplatením vašej investície.	
Poplatky strhávané z Fondu počas roka	
Priebežné poplatky	1,38%
Poplatky strhávané z Fondu počas roka za určitých podmienok.	
Výkonnostný poplatok	žiadny

Uvedený vstupný a výstupný poplatok sú maximálne hodnoty. V niektorých prípadoch môžete zaplatiť menej. Viac informácií získate na obchodných miestach správcu a v predajnom prospekte Fondu v bode 1.15 a 1.16.

Uvedené priebežné poplatky sú založené na výdavkoch uhradených z Fondu za rok 2019. Ich výška sa môže z roka na rok odlišovať. Nie sú zahrnuté: Transakčné náklady, s výnimkou vstupných a výstupných poplatkov platených fondom pri investíciách do iných fondov (ETF)

Viac informácií o poplatkoch a nákladoch nájdete v bode 7. „Ekonomické informácie“ predajného prospektu Fondu, ktorý je sprístupnený na internetovej stránke www.penzijna.sk

Minulá výkonnosť



Fond bol vytvorený v roku 2019 preto nie sú k dispozícii údaje o minulej výkonnosti

Praktické informácie

Depozitárom Fondu je Poštová banka, a.s., Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava.

Minimálna investícia do Fondu je 500,-EUR.

Ďalšie informácie o Fonde, vrátane informácií o aktuálnej cene podielových listov, minimálnej a následnej výške investície, aktuálny štatút, predajný prospekt a správy o hospodárení môžete získať bezplatne v slovenskom jazyku v sídle správcu, v sídle depozitára, na obchodných miestach správcu a na www.penzijna.sk.

Na investíciu do Fondu sa vzťahuje zákon o dani z príjmov a príslušné zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia, čo znamená, že zisk z vašej investície môže byť predmetom zrážkovej dane. Bližšie informácie o zdaňovaní podielových listov nájdete v bode 1.5. predajného prospektu Fondu.

Správca môže niesť hmotnú zodpovednosť výhradne na základe takého výroku obsiahnutého v tomto dokumente, ktorý je zavádzajúci, nepresný alebo nekonzistentný s príslušnými časťami predajného prospektu Fondu.

Zásady odmeňovania, spôsob výpočtu odmien a požitkov, identifikácie osôb zodpovedných za udeľovanie odmien a požitkov, sú dostupné na www.penzijna.sk; na požiadanie správcu bezplatne poskytnete ich kópiu v listinnej podobe.

Fond je povolený v Slovenskej republike a jeho správa podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska. Spoločnosť PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a.s. je povolená v Slovenskej republike a podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska so sídlom I. Karvaša 1, 813 25 Bratislava.

Tieto kľúčové informácie sú aktualizované k 18.02.2020.