

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.

KAPITÁLOVÝ FOND o.p.f. PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s. (ďalej len „Fond“) Označenie Fondu: KAPITÁLOVÝ FOND

Fond je špeciálny fond cenných papierov spravovaný spoločnosťou PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s., so sídlom Dvořákovo nábřeží 4, Bratislava IČO: 31621317, zapísaná v obchodnom registri vedenom OS Bratislava I, oddiel Sa, v l. č. 896/B. členom skupiny Poštová banka, a. s. Orgánom dohľadu je Národná banka Slovenska so sídlom I. Karvaša 1, Bratislava.

Ciele a investičná politika

Cieľom investičnej politiky je dosahovať vysoké kapitálové zhodnotenie v dlhodobom horizonte, a to investovaním do nástrojov s vyšším rizikom pre investora pri akceptovaní vyššieho kombinovaného rizika domácich a svetových akciových a dlhopisových trhov.

Majetok vo Fonde je investovaný do:

- dlhopisových investícií, najmä do štátnych, vydávaných bankami a finančnými inštitúciami a inými nadnárodnými spoločnosťami, pričom ratingové hodnotenie ani splatnosť dlhopisu nie je obmedzujúcim výberovým kritériom,
- peňažných investícií ako napríklad prostriedky na bežných a vkladových účtoch, zmenky, pokladničné poukážky a iné nástroje peňažného trhu,
- akcií a nástrojov určených na zabezpečenie rizika.

Fond nemá úzke teritoriálne ani odvetvové zameranie.

Pri investovaní majetku správca nekopíruje žiadny finančný index a investuje majetok vo Fonde podľa vlastného uváženia.

Investície vo Fonde sú najmä v menách EUR a iných menách. Riziko nepriaznivého vývoja menových kurzov môže byť zabezpečené nástrojmi na zabezpečenie menového rizika.

NBS schválením štatútu podielového Fondu povolila, že hodnota prevoditeľných CP 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 v podielovom Fonde.

Správca môže využívať na zhodnotenie a stabilizáciu majetku vo Fonde aj deriváty a postupy a nástroje vzťahujúce sa na prevoditeľné cenné papiere a nástroje peňažného trhu určené na efektívne riadenie investícií.

Podielové listy Fondu si môžete nechať vyplatiť na požiadanie za aktuálnu hodnotu podielu, ktorú správca vypočítava spravidla ku každému pracovnému dňu. Uplatňuje sa výstupný poplatok.

Dosahované výnosy sa denne zahŕňajú do hodnoty vašich podielových listov.

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 modelového portfólia (IBOXXMJA Index a IBOXIG Index) 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.

Strategické a taktické rozloženie majetku Fondu 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 – v prípade extrémnych udalostí na trhu, môže nastať situácia, kedy nebude možné predať aktívum za obvyklých podmienok, čím sa môže ohroziť schopnosť správcu bezodkladne vyplatiť podielový list.

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

Riziko koncentrácie – koncentrácia obchodov s majetkom v podielovom Fonde voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu môže byť zvýšená oproti koncentrácii v štandardných podielových fondoch.

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.

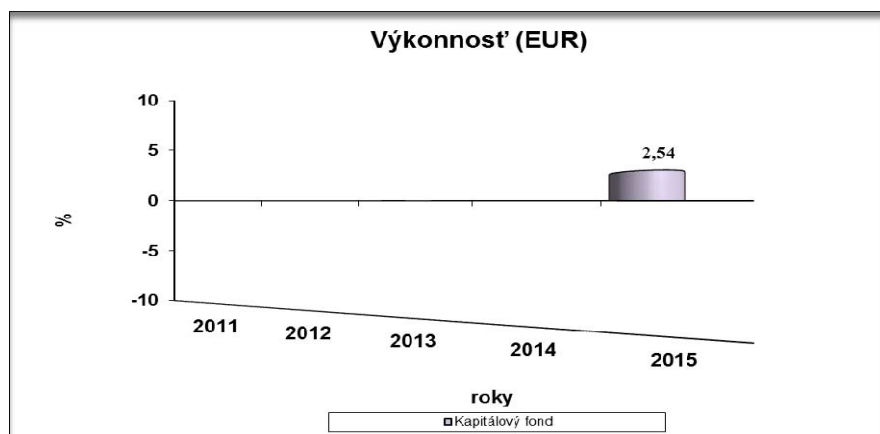
Jednorazové poplatky strhnuté pred alebo po vašej investícii	
Vstupný poplatok	0,5%
Výstupný poplatok	3%
Toto sú maximálne poplatky, ktoré sa môžu strhnúť z vašej investície alebo pred vyplatením vašej investície.	
Poplatky strhávané z Fondu počas roka	
Priebežné poplatky	1,70%
Poplatky strhávané z Fondu 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.

Uvedené priebežné poplatky sú založené na výdavkoch uhradených z Fondu za rok 2015. Výška sa môže z roka na rok odlišovať.

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

Minulá výkonnosť



- Uvedená minulá výkonnosť nie je predpokladom budúcej výkonnosti Fondu
 - Vstupný a výstupný poplatok neboli zahrnuté do výpočtu
 - Fond bol vytvorený v roku 2014
- Výkonnosť Fondu sa počíta v EUR

Praktické informácie

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

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

Na investíciu do Fondu sa vzťahuje zákon o dani z príjmov a príslušné zmluvy o zamedzení dvojitého zdanenia. To 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

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

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.

Tieto kľúčové informácie sú aktualizované k 19.02.2016