

Panevropský osobní penzijní produkt (PEPP)

Dokument klíčových informací PEPP

Tento dokument vám poskytuje klíčové informace o tomto panevropském osobním penzijním produktu (PEPP). Nejedná se o marketingový materiál. Tyto informace jsou vyžadovány zákonem, aby vám pomohly porozumět povaze, rizikům, nákladům, potenciálním ziskům a ztrátám tohoto osobního penzijního produktu a pomohly vám jej porovnat s jinými PEPP.

Základní PEPP v kostce



Pokud budete přispívat: **€100 EUR** měsíčně po dobu **40** let, mohli byste mít: **€72 300 EUR** až 171 500 EUR v závislosti na tom, jak si povedou trhy a vaše investice.

Roční náklady: **0,91 %** z vašich nahromaděných úspor

Tento penzijní produkt byl klasifikován jako 2 ze 4.

Tento PEPP neposkytuje záruku (viz informace níže)

Jméno:	LifeGoals PEPP
Typ produktu:	Základní PEPP
Poskytovatel PEPP:	LifeGoals Financial Services Limited www.lifegoals.eu
Příslušný orgán:	Cyprus Securities and Exchange Commission
Registrační číslo PEPP:	PEPP-OFF-CY-20250328115631-0000062
Datum:	28. března 2025

01 Co je to za produkt?

Jak jsou moje peníze investovány?

Produkt dynamicky upravuje investiční riziko na základě důchodového horizontu každého spořitele a poskytuje tak personalizované a přizpůsobivé řešení spoření na důchod. Základní PEPP funguje investováním do podkladového portfolia vybraného na základě doby, kterou spořitel zbývá do odchodu do důchodu. V období s vyšším rizikem (jakékoli období nad 10 let do odchodu do důchodu) platí, že čím delší je doba do odchodu do důchodu, tím větší riziko může spořitel podstoupit, což obvykle znamená vyšší potenciální výnosy, ale také vyšší volatilitu. Jak se spořitel blíží k odchodu do důchodu (10, 5 a 2 roky do odchodu do důchodu), PEPP začíná postupně snižovat riziko změnou investic do konzervativnějších podkladových portfolií, čímž snižuje potenciální ztráty, ale i potenciální zisky. Podkladová portfolia jsou pasivně spravovaná, zahrnují více aktiv a jsou globálně orientovaná, přičemž aktiva jsou pečlivě investována do vysoce kvalitních a vysoce likvidních produktů burzovně obchodovaných fondů (ETF), které nabízejí komplexní diverzifikaci. Expozice na trhu je dosahována investováním do podkladových burzovně obchodovaných fondů (ETF), které zahrnují následující třídy aktiv: hotovost a peněžní ekvivalenty, dluhopisy, akcie, alternativní investice a deriváty. Výkonnost se vypočítává jako změna čisté hodnoty aktiv na akcii podkladového portfolia, do kterého PEPP investuje.

Více informací o zásadách investiční politiky je k dispozici na www.lifegoals.eu

Pro koho je to určeno?

Plán nabízí dlouhodobou investiční příležitost, která je přenosná přes hranice, což ji činí obzvláště atraktivní pro mladé lidi a pracovníky, kteří se pohybují v rámci EU. Tento produkt je obecně vhodný pro ty, kteří jsou ochotni podstoupit určitou míru rizika, tolerují určitou ztrátu a chtějí investovat dlouhodobě.

Jsou moje úspory zaručeny?

K ochraně vašich peněz mohou PEPP buď poskytnout záruku, nebo podniknout kroky k minimalizaci rizika, že o své peníze přijdete. Tento PEPP:

- Neposkytuje záruku, ale má formu techniky zmírňování rizika v souladu s cílem umožnit střadateli PEPP získat zpět veškerý vložený kapitál (po odečtení všech nákladů a poplatků).

Co se stane, když odejdu do důchodu?

Pro pobírání důchodu si můžete vybrat z následujících možností:

- Paušální částka
- Čerpat zálohy
- Kombinace těchto

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

Pokud zemřu: Váš prospěch se stává předmětem dědického práva.

Pokud nemohu pokračovat v platbách do PEPP: Vaše peníze budou i nadále investovány, avšak na váš účet budou připsány příslušné poplatky, jak je popsáno ve smlouvě PEPP.

Pokud se rozhodnete dostávat měsíční platby po odchodu do důchodu, ale žijete déle, než předpokládáte ve smlouvě PEPP: Ve formuláři pro výplatu čerpání mohou být prostředky určené k výplatě utraceny během důchodu. LifeGoals Financial Services Limited neposkytuje formu doživotní renty, která zaručuje výplatu důchodu až do vaší smrti.

Co se stane, když se přestěhuji do země?

Pokud změníte své bydliště do jiného členského státu, kde nenabízíme možnost otevřít si podúčet, máte právo nadále přispívat na svůj poslední otevřený podúčet u nás, nebo můžete okamžitě změnit svého poskytovatele PEPP. Pokud si přejete změnit poskytovatele, Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA) vede veřejný [rejstřík](#) obsahující veškeré informace o registrovaných poskytovatelích PEPP a o členských státech, kde jsou produkty PEPP nabízeny. Tento rejstřík obsahuje také informace o podmínkách fází spoření a výplaty pro každou zemi.

LifeGoals Financial Services v současnosti nabízí podúčty v: (a) Kypru (b) České republice a (c) Belgii.

Mohu od produktu předčasně odstoupit nebo na něj přestat přispívat?

Odstoupit můžete kdykoli. Pokud je však platba požadována dříve než 120 kalendářních měsíců po uzavření smlouvy o PEPP nebo před kalendářním rokem, ve kterém dosáhnete věku 60 let, může PEPP přestat být daňově zvýhodněným produktem a budete muset vrátit veškeré již využitě daňové výhody.

Můžete se také rozhodnout přestat přispívat na svůj účet PEPP bez jakýchkoli sankcí nebo dalších poplatků. Na váš účet PEPP však budou nadále účtovány poplatky za správu / správu investic, jak je dohodnuto ve smlouvě PEPP.

Mohu změnit poskytovatele?

Ano, poskytovatele PEPP můžete změnit v rámci země nebo v jiné zemi EU, a to zdarma. Když se stanete klientem PEPP poprvé, můžete přejít k jinému poskytovateli po uplynutí minimálně 5 let. Pokud jste poskytovatele změnili alespoň jednou, můžete jej následně přepnout znovu po 5 letech od data poslední změny. Pokud převádíte cenné papíry, náklady na převod budou omezeny na maximálně 0,5 % hodnoty převáděných aktiv. Minimální doba se neuplatňuje, pokud si přejete otevřít podúčet v zemi, kde společnost LifeGoals Financial Services Limited neposkytuje službu, nebo v případech stanovených ve Všeobecných obchodních podmínkách.

Mohu změnit svou investiční variantu?

Výchozí investiční možností je Základní PEPP. Svou investiční možnost však můžete bezplatně změnit, a to na základě výsledků posouzení vhodnosti, které probíhá při otevření vašeho účtu. Žádost o změnu investiční možnosti můžete podat kdykoli prostřednictvím svého online účtu. Taková změna bude prováděna na týdenní bázi.

Budou mé peníze investovány udržitelně?

Program LifeGoals Basic PEPP integruje do svého investičního procesu environmentální, sociální a správní (ESG) faktory. LifeGoals Basic PEPP investuje do podkladových fondů, které do svého investičního procesu integrují následující kritéria:

- A. Článek 8 nebo článek 9 Klasifikace: Podkladové fondy jsou prověřovány podle klasifikace. U akcií a dluhopisů jsou investicemi fondy podle článku 8 nebo článku 9 nařízení EU o zveřejňování informací o udržitelném financování (SFDR). Tyto klasifikace naznačují, že investice podporují environmentální nebo sociální charakteristiky nebo mají za cíl udržitelné investice.
- b. Kritéria vyloučení:
 - Kontroverzní zbraně
 - Tabák
 - Termální uhlí
 - Nedodržování zásad OSN Global Compact
 - Suverénní emitenti se suverénním ratingem ESG alespoň BB
- C. ESG Scoring: Podkladové fondy hodnotí výkonnost ESG každého podkladového investování pomocí ESG scoringu od LSEG/MSCI.

I když tento přístup umožňuje investorům sladit jejich investice s jejich hodnotami, základní PEPP LifeGoals nečiní tvrzení o dopadu integrace ESG na skutečnou nebo očekávanou výkonnost.

Řídí se to kyperským právem?

Produkt PEPP a smlouva PEPP se řídí kyperským právem a veškeré spory se budou řešit u kyperských soudů.

Mohu zrušit nebo změnit názor?

Máte právo změnit názor do 15 dnů od podpisu smlouvy za předpokladu, že jste na svůj PEPP účet neinvestovali žádné peníze.

02 Jaká jsou rizika a co mohu získat na oplátku?



Tento penzijní produkt byl klasifikován jako 2 ze 4. Nižší rizikový profil naznačuje stabilnější, ale mírnější výnosy, zatímco vyšší rizikový profil naznačuje větší potenciál pro vyšší i nižší výnosy. Ukazatel závisí na investiční výkonnosti, době spoření a opatřeních ke zmírnění rizik.

Souhrnný ukazatel rizika (SRI) poskytuje standardizovanou a srovnatelnou míru rizika napříč různými PEPP, což investorům umožňuje konzistentně posuzovat úroveň rizika v rámci PEPP. SRI však není přímo srovnatelný s rizikovými ukazateli používanými pro jiné finanční produkty, protože se používají odlišné metodiky.

Více informací o metodice použité pro ukazatel rizika PEPP je k dispozici na následujícím [odkazu](#).

Existuje riziko, že přijdu o veškerý svůj investovaný kapitál?

Pravděpodobnost ztráty všech vašich investovaných aktiv je minimální, protože aktiva jsou pečlivě investována do vysoce kvalitních a vysoce likvidních akcií, dluhopisů, hotovosti a alternativních investičních ETF produktů, které nabízejí komplexní diverzifikaci. Cílem PEPP založeného na technice snižování rizika je umožnit střadateli PEPP získat zpět investovaná aktiva po odečtení nákladů, bez povinnosti vrátit aktiva jako u garantovaných PEPP.

Co mohu očekávat v důchodu?

Není možné přesně předpovědět, jak se vaše úspory budou v průběhu času vyvíjet, ale abyste věděli, co můžete očekávat, zde jsou tři možné scénáře. Váš konečný příjem v důchodu bude částečně záviset na vašem současném věku (protože čím jste nyní mladší, tím déle budete spořit) a částečně na tom, jak si povede investiční trh.

Za předpokladu, že investujete €100 každý měsíc až do důchodu, do tohoto PEPP:

Váš aktuální věk	Pokud vaše investice fungují špatně, můžete získat:		Pokud budou vaše investice středně úspěšné, můžete získat:		Pokud vaše investice fungují velmi dobře, můžete získat:	
	Paušální částka	Měsíční	Paušální částka	Měsíční	Paušální částka	Měsíční
25	€72 300	€354	€109 900	€538	€171 500	€839
35	€45 800	€224	€63 300	€310	€89 400	€438
45	€26 400	€129	€33 000	€162	€41 600	€204
55	€12 000	€59	€13 400	€66	€15 200	€74

Tyto údaje jsou upraveny tak, aby zohledňovaly inflaci, protože zvýšení obecné cenové hladiny může mít dopad na úspory v jakékoli podobě. Pokud chcete lépe porozumět tomu, jak jsou scénáře sestaveny, navštivte prosím následující [odkaz](#).

Vezměte prosím na vědomí, že daňové právo členského státu vašeho bydliště může mít vliv na skutečnou výplatu.

Akumulační fáze

Příjmy (jako jsou dividendy nebo kapitálové zisky) generované během akumulační fáze jsou osvobozeny od daně za předpokladu, že doba držení mezi nákupem a prodejem jednotek indexového fondu přesáhne tři (3) roky. Pokud je doba držení kratší než (3) tři roky, bude takový příjem zdaněn jako běžný příjem podle českého práva.

Dekumulační fáze

Upozorňujeme, že daňové zákony členského státu vašeho bydliště mohou mít vliv na skutečnou výplatu. [Pro Českou republiku se řídíte zákonem o daních z příjmů č. 586/1992 Sb.](#)

03 Co se stane, když LifeGoals Financial Services nebudou schopny vyplácet?

Společnost je licencovanou kyperskou investiční společností (CIF) a aktiva střadatelů jsou oddělena od aktiv Společnosti, proto vaše aktiva ani schopnost Společnosti vyplácet nejsou ovlivněny vedením Společnosti. Kromě toho je společnost jako regulovaný CIF členem Fondu pro odškodnění investorů, který vyplácí kompenzace až do výše 20 000 EUR, pokud se vaše aktiva stanou nedostupnými podle zákona. Navštivte prosím www.lifegoals.eu/legal.

04 jaké jsou náklady?

Níže uvedená čísla ukazují dopad nákladů na akumulovaný kapitál ve výši €1200 (€100 měsíčně po dobu jednoho roku), vyjádřený jak v EUR, tak v procentech.

Produkt dynamicky upravuje investiční riziko na základě důchodového horizontu každého střadatele. V důsledku toho se mohou poplatky spojené s produktem u jednotlivých střadatelů v průběhu jeho životnosti lišit v závislosti na jejich konkrétním investičním horizontu. Spořitelé budou čelit v průměru následujícím poplatkům

Jednorázové náklady

Celkové jednorázové náklady při podpisu produktových smluv: €0

Výkupní náklady při ukončení obchodování před pěti lety od zahájení obchodování: €0

Celkové roční náklady

0.91 %

€5.83

Tyto náklady jsou procentem z vašich zaplacených úspor

To by byly očekávané roční náklady

05 Jaké jsou konkrétní požadavky na podúčet odpovídající Česká republika?

Požadavky na platební fázi:

Min. věk spoříče PEPP	18
Maximální věk spoříče PEPP	Přispívat můžete začít v jakémkoli věku nad 18 let, s výhradou specifických daňových požadavků vašeho členského státu, jak je uvedeno výše.

Požadavky na výplatní fázi:

Způsobilost k výplatě	Své finanční prostředky si můžete vybrat kdykoli v souladu se specifickými daňovými požadavky vašeho členského státu. V případě České republiky platí, že pokud požádáte o výplatu dříve než 120 kalendářních měsíců po uzavření smlouvy o PEPP nebo před kalendářním rokem, ve kterém dosáhnete věku 60 let, může váš PEPP přestat být daňově zvýhodněným produktem a budete muset vrátit veškeré již využitě daňové výhody. Příjem plynoucí z PEPP během fáze výplaty je osvobozen od daně, pokud doba mezi nákupem a prodejem indexových fondů přesáhne 3 roky. Pokud je doba držení kratší, bude takový příjem zdaněn jako běžný příjem.
Dědictví prospěchu	V případě, že střadatel PEPP zemře během akumulací fáze, je dávka vyplacena zákonným dědicům střadatele PEPP. Pokud vzniknou daňové důsledky, poskytovatel PEPP si vyhrazuje právo uhradit jakékoli použitelné a oprávněné administrativní náklady na jakékoli administrativní úkony s daňovým oddělením.
Úprava Platební metody	Pokud má Klient u Společnosti otevřený podúčet (účty), může požádat o změnu formy plateb u každého podúčtu takto: • Jeden rok před zahájením dekulumační fáze; • Na začátku dekulumační fáze; • V okamžiku přepnutí.

06 Jak si mohu stěžovat?

Stížnost můžete podat prostřednictvím našich webových stránek www.lifegoals.eu