

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.

Růst PEPP v kostce



Pokud přispějete: **2,418 Kč** měsíčně Po dobu **40** let byste mohli mít: **1,991,798 Kč - 6,417,809 Kč** v závislosti na tom, jak si trhy a vaše investice vedou

Roční náklady: **0.91%** z vašich kumulovaných úspor

Tento penzijní produkt byl klasifikován jako 2 ze 4

Tento PEPP neposkytuje záruku (viz informace níže)

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

Jméno:	LifeGoals PEPP
Typ produktu:	Alternativní 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. Růstový PEPP funguje investováním do podkladového portfolia vybraného na základě doby, která spořiteli 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 do důchodu (10, 6, 3 a 1 rok 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.

Informace o tom, jak si tento produkt vedl v minulosti, naleznete [zde](#).

Pro koho je to určeno?

Plán nabízí dlouhodobou investiční příležitost, která je přenosná přes hranice, což je 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. Růstový PEPP uplatňuje agresivnější strategii než základní PEPP jak v akumulární, tak v výplatní fázi, s cílem dosáhnout vyšších potenciálních výnosů výměnou za zvýšené riziko.

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

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.
-

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

Pokud zemřu: V případě, že střadatel PEPP zemře během akumulární 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.

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.

LifeGoals PEPP neposkytuje pojištění ani krytí žádných biometrických rizik.

Co se stane, když se přestěhuji do zemí?

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, (c) Belgii, (d) Irsku, (e) Rakousku, (f) Polsku a (g) Nizozemsku.

Mohu od produktu předčasně odstoupit nebo na něj přestat přispívat?

O výplatu svých dávek PEPP můžete požádat pouze poté, co budou splněny podmínky stanovené v oddílu 5 „Způsobilost k výplatě / Právo na důchodovou dávku“.

PEPP je dlouhodobý důchodový produkt s omezenou možností zpětného odkupu a nelze jej kdykoli ukončit. Předčasné výběry mohou vést k významné ztrátě z důvodu dlouhodobého charakteru a konstrukčních prvků produktu a mohou mít rovněž nepříznivé daňové důsledky.

Pokud je předčasný výběr povolen, neuplatňují se žádné poplatky za výběr ani sankce. Můžete také přestat přispívat bez dodatečných poplatků nebo sankcí; váš účet PEPP však bude nadále zatížen příslušnými administrativními a/nebo investičními manažerskými poplatky, jak bylo sjednáno 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?

LifeGoals Růst PEPP investuje do podkladových portfolií, která mohou v rámci svých vlastních metodik uplatňovat pravidla způsobilosti související s udržitelností. Tyto charakteristiky jsou uplatňovány na úrovni podkladových fondů a jsou pouze vedlejším prvkem LifeGoals Růst PEPP, který netvrdí, že sleduje udržitelné investice.

Více informací o zásadách naší investiční politiky je k dispozici [zde](#).

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 rizika.

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 2,418 Kč (přibližně 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	1,991,798 Kč	9,743 Kč	3,465,434 Kč	16,972 Kč	6,417,809 Kč	31,406 Kč
35	1,188,179 Kč	5,827 Kč	1,818,546 Kč	8,897 Kč	2,917,463 Kč	14,289 Kč
45	666,802 Kč	3,264 Kč	880,405 Kč	4,304 Kč	1,198,502 Kč	5,875 Kč
55	292,131 Kč	1,426 Kč	336,205 Kč	1,644 Kč	390,193 Kč	1,910 Kč

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.

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 483,540 CZK, 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 **29 012 Kč** (přibližně 1 200 €), **2 418 Kč** (přibližně 100 €) měsíčně po dobu jednoho roku, vyjádřený jak v českých korunách, 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 Kč**

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

Celkové roční náklady	0.91 %	141 Kč
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 spořiče PEPP	18
Maximální věk spořiče PEPP	Účet PEPP si můžete otevřít do věku 64 let a pokračovat v přispívání až do věku 65 let, s výhradou níže uvedených konkrétních daňových aspektů.
Daňové aspekty	Příjmy (jako jsou dividendy nebo kapitálové zisky) generované během akumulací 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.

Požadavky na výplatní fázi:

Způsobilost k výplatě	O výplatu dávek můžete požádat 5 let ode dne otevření vašeho účtu nebo při dosažení věku 65 let, podle toho, co nastane dříve, s výhradou daňových aspektů.
Daňové aspekty	Upozorňujeme, že daňové zákony členského státu vašeho bydliště mohou mít vliv na skutečnou výplatu. <u>Pro Českou republiku se řiďte zákonem o daních z příjmů č. 586/1992 Sb.</u> 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, za předpokladu, že máte na výplatu nárok (viz „způsobilost k výplatě“ výše), může váš PEPP přestat být daňově zvýhodněným produktem a budete povinni vrátit veškeré již využitě daňové výhody. Předčasný výběr může také vést k významné ztrátě pro střadatele PEPP, s ohledem na dlouhodobý charakter a konstrukční prvky produktu. 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.

06 Jak si mohu stěžovat?

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

- Vzhledem k tomu, že LifeGoals PEPP je denominován v eurech, jsou částky v tomto dokumentu uvedeny v českých korunách a převedeny pomocí [referenčního směnného kurzu ECB](#) platného k 2. lednu 2026.
- Kolísání směnného kurzu může ovlivnit přepočtenou hodnotu investice.
- Částky jsou přibližné a po převodu měny jsou zaokrouhleny na nejbližší celé číslo.
- Společnost LifeGoals Financial Services Ltd nenese odpovědnost za jakékoli rozdíly vyplývající z pohybů směnných kurzů nebo z aktualizací příslušného referenčního kurzu.