



**Přemýšlíte, jak se zabezpečit na důchod? Program Zenit je komplexní plán doplňkového penzijního spoření se státním příspěvkem. Pro větší jistotu lze sjednat k programu Zenit garanci vkladů.**

## POPIS PRODUKTU

Penzijní program **Zenit** nabízí komplexní strategie spoření složené z jednotlivých účastnických fondů Conseq penzijní společnosti. Je založen na tzv. strategii životního cyklu.

K programu **Zenit** je možné sjednat **GARANCI VKLADŮ**. V jednotlivých letech může hodnota úspor kolísat, ale na konci programu se celková hodnota bude rovnat minimálně všem zaplaceným vkladům, státním příspěvkům a příspěvkům zaměstnavatele.

## VÝHODY STRATEGIE ŽIVOTNÍHO CYKLU

### 1 ZHODNOCOVÁNÍ ÚSPOR

Na počátku penzijního programu se využívají spíše dynamičtější fondy, které mají vyšší potenciál výnosu, ale jejich hodnota může více kolísat, zatímco ke konci programu se postupně přesouvají naspořené prostředky do fondů konzervativních.

### 2 POSTUPNÉ SNIŽOVÁNÍ RIZIKOVOSTI

Výnosy budou postupně uzamykány a portfolio zkonzervativňováno tak, aby jeho hodnota už příliš nekolísala a hodnota Vašich úspor tak nemohla být ohrožena krizí na finančních trzích.

### 3 REFLEKTOVÁNÍ POTŘEB KLIENTA

Všechny asistované strategie řeší nejen výběr jednotlivých penzijních fondů do portfolia programu, ale také přizpůsobování složení portfolia Vašemu životnímu cyklu tak, aby program nabízel co nejoptimálnější poměr výnosu a bezpečí v jednotlivých fázích spoření.

## OCENĚNÍ – ZLATÁ KORUNA

**Soutěž Zlatá koruna**, představující kvalitu a tradici, oceňuje nejlepší finanční produkty na českém trhu od roku 2003. Program **Zenit** již získal čtyři ocenění odborné poroty v kategorii Penzijní spoření.



## ZÁKLADNÍ INFORMACE

### ASISTOVANÉ STRATEGIE

<b>Minimální vklad:</b>	od 100 Kč / měsíčně
<b>Délka programu:</b>	min. 2 roky
<b>Podkladové fondy:</b>	Conseq globální akciový účastnický fond Conseq dluhopisový účastnický fond
<b>Asistované strategie:</b>	Konzervativní, Vyvážená, Dynamická

### ASISTOVANÉ STRATEGIE S GARANCÍ

<b>Minimální vklad:</b>	od 500 Kč / měsíčně
<b>Délka programu:</b>	min. 10 let
<b>Podkladové fondy:</b>	Conseq globální akciový účastnický fond Conseq dluhopisový účastnický fond
<b>Asistované strategie:</b>	Konzervativní, Vyvážená, Dynamická

## OCENĚNÍ – FINPARÁDA.CZ

Hodnotitelem je analytická společnost **Scott & Rose, s. r. o.** K hodnocení využívá patnáctileté praxe v oblasti zpracování dat, informací a analýzy finančních produktů v ČR, SR a dalších evropských státech.



**Conseq globální akciový účastnický fond dosáhl od svého založení do konce roku 2017 průměrného ročního zhodnocení 10,4% p.a. a je tak absolutním leadrem na poli penzijních fondů.**



### ALOKAČNÍ POMĚR A ROZLOŽENÍ PROSTŘEDKŮ DLE SJEDNANÉ STRATEGIE SPOŘENÍ BEZ GARANCE

Strategie se liší poměrem dynamických a konzervativních investičních nástrojů, ovšem u všech platí, že s přibližujícím se cílovým datem klesá podíl dynamické složky ve prospěch složky konzervativní.

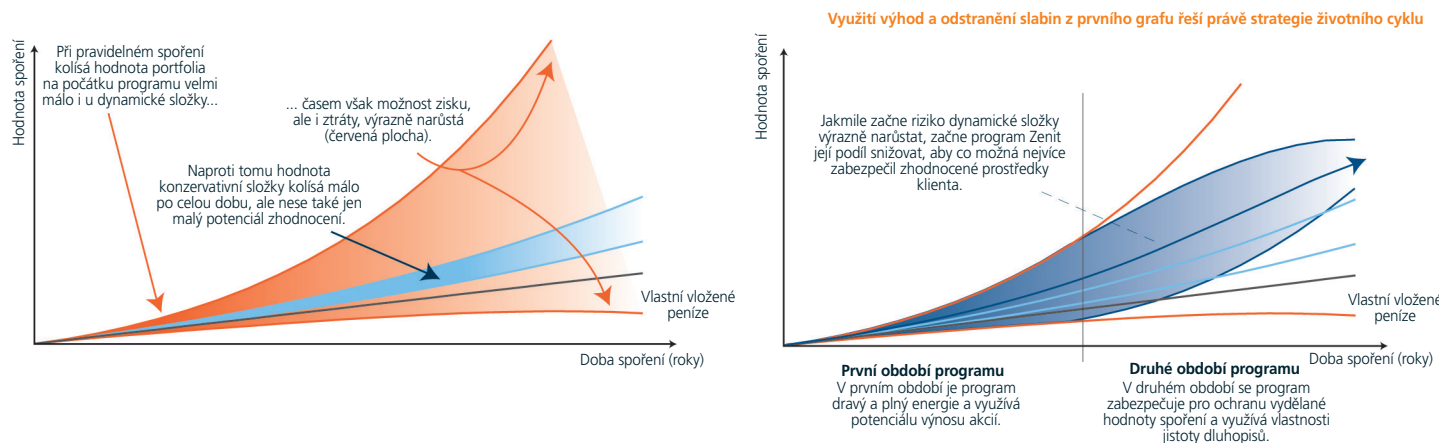
Zbývající cílová doba	Podkladové fondy	11 let	10 let	9 let	8 let	7 let	6 let	5 let	4 roky	3 roky	2 roky	1 rok	0 let
Konzervativní strategie	Globální akciový	30 %	25 %	22 %	19 %	16 %	13 %	10 %	7 %	5 %	3 %	1 %	0 %
	Dluhopisový	70 %	75 %	78 %	81 %	84 %	87 %	90 %	93 %	95 %	97 %	99 %	100 %
Vyvážená strategie	Globální akciový	60 %	55 %	46 %	39 %	33 %	26 %	20 %	15 %	11 %	7 %	3 %	0 %
	Dluhopisový	40 %	45 %	54 %	61 %	67 %	74 %	80 %	85 %	89 %	93 %	97 %	100 %
Dynamická strategie	Globální akciový	90 %	85 %	70 %	60 %	50 %	40 %	30 %	23 %	17 %	11 %	5 %	0 %
	Dluhopisový	10 %	15 %	30 %	40 %	50 %	60 %	70 %	77 %	83 %	89 %	95 %	100 %

### MAXIMÁLNÍ PODÍL AKCIOVÉHO FONDU NA HODNOTĚ PROSTŘEDKŮ PŘI SJEDNANÉ GARANCI

Rozložení prostředků u jednotlivých strategií se také liší s přibližujícím se cílovým datem jako u programu Zenit bez garance s tím rozdílem, že je stanoven maximální podíl akciového fondu na hodnotě prostředků.

Zbývající cílová doba (roky)	více než 11 let	10 let	9 let	8 let	7 let	6 let	5 let	4 roky	3 roky	2 roky	1 rok	0 let
Konzervativní strategie s garancí	38 %	31 %	28 %	24 %	20 %	16 %	13 %	9 %	6 %	4 %	1 %	0 %
Vyvážená strategie s garancí	75 %	69 %	58 %	49 %	41 %	33 %	25 %	19 %	14 %	9 %	4 %	0 %
Dynamická strategie s garancí	100 %	100 %	88 %	75 %	63 %	50 %	38 %	29 %	21 %	14 %	6 %	0 %

### ZNÁZORNĚNÍ PRŮBĚHU SPOŘENÍ A ZABEZPEČENÍ VÝNOSŮ POMOCÍ STRATEGIE ŽIVOTNÍHO CYKLU



#### Důležitá upozornění:

Před rozhodnutím spořit v rámci penzijního programu ZENIT by měl zájemce věnovat pozornost sdělení klíčových informací a statutu (prospektu) jednotlivých fondů. Informace uvedené v této zprávě mají pouze informační charakter a jejich účelem není nahradit sdělení klíčových informací nebo statut (prospekt) nebo poskytnout jeho kompletní shrnutí. Údaje o minulých kurzech a výnosech uvedené v tomto dokumentu nelze považovat za indikátor budoucího vývoje. Hodnota investice do penzijních fondů může s časem jak stoupat, tak i klesat a Conseq penzijní společnost, a.s., ani jiná osoba nezaručuje návratnost původně vložené částky, nepřebírá odpovědnost za jednání učiněná na podkladě údajů v tomto dokumentu uvedených a doporučuje zájemcům konzultovat své záměry s odbornými poradci. Další informace, sdělení klíčových informací, kopie statutu (prospektu) fondů a poslední výroční a pololetní zprávy můžete (zdarma) získat v sídle společnosti Conseq penzijní společnost, a.s., nebo na [www.conseq.cz](http://www.conseq.cz).

#### PODROBNĚJŠÍ INFORMACE ZÍSKÁTE

- na telefonické lince: **225 988 225**
- e-mailem na adrese: **penze@conseq.cz**
- na webové stránce: **www.conseq.cz**