

### ÚPLATA PENZIJNÍ SPOLEČNOSTI

Úplata ČS penzijní společnosti se skládá z úplaty za obhospodařování majetku a úplaty za zhodnocení majetku. Metodika výpočtu těchto úplat je detailně popsána ve statutech jednotlivých fondů.

#### 1. PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ – TRANSFORMOVANÝ FOND

|                                   |       |
|-----------------------------------|-------|
| Úplata za obhospodařování majetku | 0,6 % |
| Úplata za zhodnocení majetku      | 15 %  |

Úplata za obhospodařování je vyjádřena % z průměrné roční hodnoty bilanční sumy v transformovaném fondu.

Úplata za zhodnocení majetku je vyjádřena jako % ze zisku vykázaného v účetní závěrce transformovaného fondu.

#### 2. DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ – ÚČASTNICKÉ FONDY

| Úplata za obhospodařování majetku | od 1. 1. 2014 | od 1. 1. 2015 |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Povinný konzervativní fond        | 0,4 %         | 0,4 %         |
| Vyvážený účastnický fond          | 0 %           | 0,8 %         |
| Dynamický účastnický fond         | 0 %           | 0,8 %         |
| <b>Úplata za zhodnocení</b>       |               |               |
| Povinný konzervativní fond        | 10 %          | 10 %          |
| Vyvážený účastnický fond          | 0 %           | 10 %          |
| Dynamický účastnický fond         | 0 %           | 10 %          |

Úplata za obhospodařování je vyjádřena % z průměrné roční hodnoty fondového vlastního kapitálu.

Úplata za zhodnocení majetku je vyjádřena jako % z rozdílu průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku účastnického fondu vynásobené průměrným ročním počtem penzijních jednotek.

#### 3. DŮCHODOVÉ SPOŘENÍ – DŮCHODOVÉ FONDY

| Úplata za obhospodařování majetku | od 1. 1. 2014 | od 1. 1. 2015 |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Důchodový fond státních dluhopisů | 0,3 %         | 0,3 %         |
| Konzervativní důchodový fond      | 0,4 %         | 0,4 %         |
| Vyvážený důchodový fond           | 0 %           | 0,5 %         |
| Dynamický důchodový fond          | 0 %           | 0,6 %         |
| <b>Úplata za zhodnocení</b>       |               |               |
| Důchodový fond státních dluhopisů | 0 %           | 0 %           |
| Konzervativní důchodový fond      | 10 %          | 10 %          |
| Vyvážený důchodový fond           | 0 %           | 10 %          |
| Dynamický důchodový fond          | 0 %           | 10 %          |

Úplata za obhospodařování je vyjádřena % z průměrné roční hodnoty fondového vlastního kapitálu.

Úplata za zhodnocení majetku je vyjádřena jako % z rozdílu průměrné roční hodnoty důchodové jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty důchodové jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku důchodového fondu vynásobené průměrným ročním počtem důchodových jednotek.

# POPLATKY

## 1. TRANSFORMOVANÝ FOND

| Služba  | Poplatek | Způsob úhrady  |
|---|----------|--|
| Výplata odbytného   | 800 Kč   | bude odečten z vyplacené dávky   |
| Převod prostředků účastníka do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti | 800 Kč   | úhrada samostatnou platbou na účet číslo 43-1679700277/0100 dle pokynů v potvrzení přijetí žádosti |

Poplatky se nevztahují na účastníky, kterým v době přijetí žádosti o převod do jiné penzijní společnosti nebo žádosti o výpověď penzijního připojištění a výplatu odbytného smlouva trvá alespoň 5 let ode dne vzniku penzijního připojištění.

## 2. DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ

| Služba   | Poplatek | Způsob úhrady  |
|--|----------|--|
| Převod prostředků účastníka do jiné penzijní společnosti | 800 Kč   | úhrada samostatnou platbou na účet číslo 43-1679700277/0100 dle pokynů v potvrzení přijetí žádosti |
| Výplata odbytného  | 0 Kč     |  |
| Pozastavení výplaty dávky                                | 50 Kč    | bude odečten z vyplacené dávky   |

Poplatek za převod se nevztahuje na účastníky, kteří mají v době přijetí žádosti o převod do jiné penzijní společnosti započtenou pojištěnou dobu u PFČS, resp. spořicí dobu u ČS penzijní společnosti min. 5 celých let.

## 3. DŮCHODOVÉ SPOŘENÍ

| Služba   | Poplatek | Způsob úhrady  |
|--|----------|--|
| Převod prostředků účastníka do jiné penzijní společnosti | 800 Kč   | úhrada samostatnou platbou na účet číslo 43-1679700277/0100 dle pokynů v potvrzení přijetí žádosti |

Převod prostředků je bezplatný, pokud od vzniku účasti na důchodovém spoření u ČS penzijní společnosti do dne přijetí žádosti o převod do jiné penzijní společnosti uplynulo min. 5 celých let.

## 4. DŮCHODOVÉ SPOŘENÍ A DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ

| Služba   | Poplatek   | Způsob úhrady   |
|--|--|---|
| Změna strategie spoření jednou ročně   | 0 Kč   |   |
| Druhá a každá další změna strategie spoření v kalendářním roce (bez přeinvestování/s přeinvestováním)              | 200 Kč/500 Kč  | úhrada samostatnou platbou na účet číslo 43-1679700277/0100 dle pokynů v potvrzení přijetí žádosti              |
| Odeslání druhého a každého dalšího výpisu důchodového spoření v kalendářním roce                                   | 28 Kč  | bude započten oproti došlým platbám nebo vypláceným prostředkům bez vlivu na výši připsaného státního příspěvku |
| Odeslání druhého a každého dalšího výpisu doplňkového penzijního spoření v kalendářním roce                        | 28 Kč  |   |
| Odeslání druhého a každého dalšího daňového potvrzení ke smlouvě o doplňkovém penzijním spoření v kalendářním roce | 28 Kč  |   |
| Zaslání složenek pro úhradu měsíčního příspěvku účastníka na žádost klienta (sazba za jedno zaslání)               | 28 Kč  |   |
| Vyhotovení duplikátu archivovaných dokumentů (sazba za jeden dokument, např. smlouva)                              | 28 Kč  |   |
| Odeslání zásilky doporučeně na žádost klienta  | Dle sazebníku České pošty (rozdíl doporučené a normální zásilky) |   |
| Zaslání výroční zprávy ČS penzijní společnosti poštou (zkrácená tištěná verze/plná verze na CD)                    | 28 Kč/200 Kč   |   |

## 5. OBECNÉ POPLATKY

U všech dávek je zpoplatněna výplata dávek jiným způsobem než převodem na bankovní účet. Výše poplatku je v tomto případě závislá na způsobu výplaty a výši vyplácené dávky. Poplatek bude odečten z vyplácené dávky.

### Výplaty dávek – tuzemský platební styk

| Způsob výplaty                               | Částka výplaty                          | Hrazeno klientem |
|--|---|------------------|
| poštovní poukázkou<br>České pošty            | do 5000 Kč                              | 24 Kč            |
|  | od 5001 do 50 000 Kč                    | 34 Kč            |
|  | za každých dalších započatých 10 000 Kč | 6 Kč             |
| v hotovosti prostřednictvím České spořitelny |   | 20 Kč            |

### Výplaty dávek – zahraniční platební styk

| Způsob výplaty            | Hrazeno klientem*                                     |
|---------------------------|---|
| šekem                     | 0,9 % z vyplácené částky (min. 250 Kč a max. 1500 Kč) |
| převodem na bankovní účet | 0,9 % z vyplácené částky (min. 250 Kč a max. 1500 Kč) |

\* poplatek může být zvýšen o poplatky účtované bankou příjemce

### Vrácení chybně zaslaných příspěvků – tuzemský platební styk

| Způsob výplaty                               | Částka výplaty                          | Hrazeno klientem |
|--|---|------------------|
| poštovní poukázkou<br>České pošty            | do 5000 Kč                              | 24 Kč            |
|  | od 5001 do 50 000 Kč                    | 34 Kč            |
|  | za každých dalších započatých 10 000 Kč | 6 Kč             |
| v hotovosti prostřednictvím České spořitelny |   | 20 Kč            |

### Vrácení chybně zaslaných příspěvků – zahraniční platební styk

| Způsob výplaty            | Hrazeno klientem**                                  |
|---------------------------|---|
| šekem                     | 0,9 % z vyplácené sumy (min. 250 Kč a max. 1500 Kč) |
| převodem na bankovní účet | 0,9 % z vyplácené sumy (min. 250 Kč a max. 1500 Kč) |

\*\* poplatek může být zvýšen o poplatky účtované bankou příjemce