

SAZEBNÍK KB PS (platný od 1. 1. 2013)
ÚPLATA KB PS
Tabulka 1

Procentuální výše pro výpočet úplaty			
Typ fondu	Název fondu	za obhospodařování majetku ¹⁾	za zhodnocení majetku ²⁾
Důchodový (II. pilíř)	KB důchodový fond státních dluhopisů KB Penzijní společnosti, a.s.	0,3 %*	0 %
Důchodový (II. pilíř)	KB konzervativní důchodový fond KB Penzijní společnosti, a.s.	0,4 %*	10 %*
Důchodový (II. pilíř)	KB vyvážený důchodový fond KB Penzijní společnosti, a.s.	0,5 %*	10 %*
Důchodový (II. pilíř)	KB dynamický důchodový fond KB Penzijní společnosti, a.s.	0,6 %*	10 %*
Účastnický (III. pilíř)	KB povinný konzervativní účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s.	0,4 %	10 %
Účastnický (III. pilíř)	KB vyvážený účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s.	0,8 %	10 %
Účastnický (III. pilíř)	KB dynamický účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s.	0,8 %	10 %
Účastnický (III. pilíř)	KB zajištěný účastnický fond KB penzijní společnosti, a.s.	0,8 %	10 %
Transformovaný fond	Transformovaný fond KB Penzijní společnosti, a.s.	0,6 %	15 %

Pozn: * Účastníkům, kteří u KB PS uzavřou smlouvu o důchodovém spoření v roce 2013 nebude úplata za obhospodařování a za zhodnocení majetku v roce 2013 účtována.

JEDNORÁZOVÉ POPLATKY KB PS
Tabulka 2: Typy a výše jednorázových poplatků

Typ fondu			Typ poplatku	Výše poplatku
Důchodový (II. pilíř)	Účastnický (III. pilíř)	Transformovaný fond ¹⁰⁾		
✓	✓		Změna strategie spoření častěji než dvakrát v kalendářním roce ^{3), 5), 6)}	500 Kč **
✓	✓	✓	Převod prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti do 5 let od vzniku smlouvy o penzijním připojištění se státním příspěvkem, důchodovém spoření nebo doplňkovém penzijním spoření ^{4), 5), 6)}	800 Kč
✓	✓		Odeslání výpisu častěji než jednou ročně ^{6), 9)}	100 Kč
✓	✓		Poskytování informací jiným způsobem, než stanoví zákon o důchodovém spoření ^{6), 9)}	100 Kč
	✓		Pozastavení výplaty dávky ^{6), 9)}	100 Kč
	✓		Jiný způsob výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem ^{7), 9)}	100 Kč
			Poplatek za výplatu odbytného z Transformovaného fondu: ⁸⁾	
		✓	■ doba trvání smlouvy 1 – 2 roky včetně	800 Kč
		✓	■ doba trvání smlouvy 2 – 3 roky včetně	600 Kč
		✓	■ doba trvání smlouvy 3 – 4 roky včetně	400 Kč
		✓	■ doba trvání smlouvy 4 – 5 let včetně	200 Kč
	✓	✓	Poskytnutí informací na písemné vyžádání soudního exekutora pověřeného provedením exekuce ¹¹⁾	100 Kč + DPH

Pozn: ** Účastníci, kteří u KB PS uzavřou smlouvu o důchodovém spoření nebo o doplňkovém penzijním spoření mohou měnit strategii po celý rok 2013 bez poplatku.

1) Úplata za obhospodařování majetku

1. Úplata KB Penzijní společnosti, a.s. (Společnost), za obhospodařování majetku jednotlivých fondů se stanoví ve výši vypočítané jako procento z průměrné roční hodnoty vlastního kapitálu každého z fondů za účetní období. Procentuální hodnoty ke každému z fondů jsou uvedené v **Tabulce 1**.
2. Průměrná roční hodnota vlastního kapitálu fondu za období se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot vlastního kapitálu fondu za každý den příslušného období.
3. Pro každý z fondů kromě KB důchodového fondu státních dluhopisů se takto stanovená úplata sníží o náklady tohoto fondu na nákup, prodej a držení cenných papírů vydávaných fondem kolektivního investování.
4. Úplata za obhospodařování majetku jednotlivých fondů je příjmem Společnosti a je hrazena ve formě snížení Důchodových, resp. Penzijních jednotek na osobním účtu Účastníka. Je splatná v měsíčních splátkách.
5. V případě, kdy Účastník III. pilíře odešle částku vyšší, než je dohodnuta ve smlouvě, bude účtovaná úplata z celé této částky. Při přerušení plateb i odkladu plateb do III. pilíře je poplatek nadále účtován z dosud naspořených prostředků.

Poznámka:

Z úplaty za obhospodařování se hradí veškeré náklady, které hradí Společnost v souvislosti s důchodovým spořením a doplňkovým penzijním spořením třetím osobám.

2) Úplata za zhodnocení majetku

1. Procentuální výše úplaty za zhodnocení majetku ve fondech je stanovena jako procento (uvedené pro jednotlivé fondy v **Tabulce 1**) z rozdílu průměrné hodnoty Důchodové, resp. Penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty Důchodové, resp. Penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku fondů vynásobené průměrným ročním počtem Důchodových, resp. Penzijních jednotek v jednotlivých fondech.
2. Společnost nemá nárok na úplatu podle předchozího bodu v případě, že průměrná roční hodnota Důchodové, resp. Penzijní jednotky v jednotlivých fondech v příslušném období byla rovna nebo nižší než nejvyšší průměrná roční hodnota Důchodové, resp. Penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku tohoto fondu.
3. Průměrná hodnota Důchodové, resp. Penzijní jednotky jednotlivých fondů se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot Důchodových, resp. Penzijních jednotek fondů za každý den příslušného období.
4. Úplata za zhodnocení majetku ve fondech je příjmem Společnosti a je hrazena ve formě snížení Důchodových, resp. Penzijních jednotek na osobním účtu Účastníka. Je splatná jedenkrát ročně po skončení příslušného období.

3) Změnu strategie spoření ve formě změny rozložení budoucích příspěvků účastníka Společnost zpravidla provádí do jednoho týdne, změna strategie ve formě přeskupení stávajících prostředků klienta mezi důchodovými, resp. účastnickými fondy je realizována ve lhůtě jednoho měsíce po přijetí platné Žádosti.

4) Převod prostředků Účastníka k jiné penzijní společnosti: Převod je **bezplatný**, pokud od vzniku účasti na důchodovém spoření u Společnosti do dne doručení výpovědi nebo uzavření dohody o skončení smlouvy uplynulo více než 5 let.

5) Změna strategie spoření a Převod prostředků Účastníka k jiné penzijní společnosti jsou bezplatné, pokud prostředky Účastníka byly umístěny:

- a) v důchodovém nebo účastnickém fondu, v jehož statutu došlo ke změnám způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty,
 - b) v důchodovém nebo účastnickém fondu, jehož obhospodařování bylo převedeno na jinou penzijní společnost (podle § 58 zákona o důchodovém spoření, resp. § 109 zákona o doplňkovém penzijním spoření),
 - c) ve slučovaných důchodových, nebo účastnických fondech (podle § 60 zákona o důchodovém spoření, resp. § 113 zákona o doplňkovém penzijním spoření),
 - d) v důchodovém nebo účastnickém fondu penzijní společnosti, která se slučuje s jinou penzijní společností (podle § 64 zákona o doplňkovém penzijním spoření),
 - e) ve zrušovaném účastnickém fondu (podle § 110 zákona o doplňkovém penzijním spoření),
 - f) v účastnickém fondu, o jehož nařízeném převodu rozhodla Česká národní banka (podle § 150 zákona o doplňkovém penzijním spoření).
- Pokud skutečnosti uvedené v písm. a) až f) nastaly před více než 6 měsíci od doručení Žádosti o změnu strategie nebo Žádosti o převod prostředků Účastníka k jiné penzijní společnosti, pak jsou tyto žádosti zpoplatněny.

6) Po přijetí platné Žádosti v Penzijní společnosti Účastník uhradí poplatek na číslo účtu Penzijní společnosti 3928402/0800 s variabilním symbolem totožným s číslem Smlouvy účastníka.

7) Jiný způsob výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem: Poplatek je uhrazen z prostředků vyplácené dávky. Vypočítaná dávka je snížena o výši tohoto poplatku.

8) Poplatek za poskytnutí odbytného: Poskytnutí odbytného z Transformovaného fondu je zpoplatněno poplatkem odstupňovaným dle **Tabulky 2** v závislosti na délce trvání smlouvy. Poplatek je uhrazen z prostředků vypláceného odbytného.

9) Výše poplatku je stanovena dle údajů v Tabulce 2, pokud vynaložené náklady nepřekročí stanovenou výši.

10) Pro Transformovaný fond uplatňuje KB PS pouze účelně vynaložené náklady dle zákona o penzijním připojištění.

11) Poplatek za poskytnutí informací v souvislosti s výkonem rozhodnutí proti Účastníkovi (exekuce) účtovaný KB PS podle § 168/odst. 1, písm. l), odst. 3, zákona o doplňkovém penzijním spoření.