

Tento dokument je v souladu s právními předpisy poskytnut každému zájemci o doplňkové penzijní spoření (dále jen „DPS“) v dostatečném časovém předstihu před uzavřením smlouvy o DPS. Aktuální verze dokumentu je k dispozici na internetových stránkách www.kbps.cz. Přehled všech dokumentů poskytnutých zájemci před uzavřením smlouvy o DPS je uveden v investičním dotazníku.

1. Základní informace o penzijní společnosti

| | |
|----------------|---|
| Název | KB Penzijní společnost, a.s. (dále také „KBPS“) |
| Sídlo | Praha 5 – Stodůlky, nám. Junkových 2772/1, PSČ 155 00 |
| IČO | 61860018 |
| Telefon | 955 525 999 |
| E-mail | kbps@kbps.cz |
| Webové stránky | www.kbps.cz |

Předmětem činnosti KBPS, člena finanční skupiny Komerční banky, a.s., je:

- shromažďování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků za účelem jejich umístění do účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplácení dávek DPS podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o DPS“),
- provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu.

2. Informace o samostatném zprostředkovateli

| | |
|-----------------------|--|
| Název | Komerční banka, a.s. |
| Sídlo | Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07 |
| IČO | 45317054 |
| Smluvní vztah ke KBPS | Smlouva o obchodním zastoupení s KB Penzijní společností, a.s. |

3. Podstatné náležitosti DPS a související rizika

DPS je finanční produkt, který vzniká na základě smlouvy o DPS uzavřené mezi KBPS a zájemcem, resp. účastníkem, a jehož podstatou je:

- dlouhodobé shromažďování peněžních prostředků od účastníka a státu, případně příspěvků zaměstnavatele za účastníka,
- obhospodařování těchto prostředků v účastnických fondech a
- vyplácení dávek penzijní společností za podmínek stanovených zákonem, smlouvou o DPS a statutem příslušného účastnického fondu.

Smlouvu o DPS a obchodní podmínky pro DPS, stejně jako statut příslušného účastnického fondu a předmluvní informace poskytnuté KBPS nebo zprostředkovatelem DPS, je třeba pečlivě prostudovat.

Stát podporuje DPS poskytováním státních příspěvků podle měsíční výše příspěvku účastníka na DPS a možným daňovým zvýhodněním u daně z příjmů. Příspěvky zaměstnavatele, který přispívá zaměstnanci na jeho DPS, nepodléhají v zákonné výši odvodům na zdravotní ani sociální pojištění jak na straně zaměstnavatele, tak i účastníka. Příspěvky zaměstnavatele v zákonné výši nepodléhají na straně účastníka ani dani z příjmů.

Činnosti penzijních společností v oblasti DPS podléhají dohledu České národní banky. Dozor nad poskytováním státního příspěvku vykonává Ministerstvo financí ČR.

Výhodnost produktu daná státním příspěvkem, možným příspěvkem zaměstnavatele a daňovými úlevami řadí DPS mezi nejvýhodnější finanční produkty dlouhodobého spoření, svojí povahou se jedná o investici a jako taková obsahuje i rizika. Výkonnost účastnických fondů může v čase jak růst, tak i klesat a návratnost původně investované částky není zaručena. Údaje o historické výkonnosti účastnických fondů nelze považovat za indikátor jejich budoucího vývoje. Podrobný popis rizik vztahujících se k jednotlivým účastnickým fondům naleznete ve statutech jednotlivých účastnických fondů. Základní rizikový profil a výčet významných rizik určujících tento profil je také zachycen ve sdělení klíčových informací účastnických fondů. Statuty a klíčové informace účastnických fondů naleznete také na internetových stránkách www.kbps.cz.

4. Obsah smlouvy o DPS a statutu účastnického fondu

Smlouvou o DPS se KBPS zavazuje shromažďovat a obhospodařovat prostředky účastníka v účastnickém fondu nebo více účastnických fondech podle smlouvy o DPS a sjednané strategie spoření a vyplácet mu dávky za podmínek a způsobem stanoveným smlouvou o DPS a zákonem o DPS. Účastník je povinen platit příspěvek za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným smlouvou o DPS. Nedílnou součástí smlouvy o DPS jsou obchodní podmínky pro DPS, které upravují zejména pravidla pro poskytování tohoto produktu. Účastník může DPS kdykoli písemně vypovědět.

Ve smlouvě o DPS účastník určí výši svého příspěvku, případně příspěvku zaměstnavatele a strategii spoření. Účastník je oprávněn strategii spoření později změnit.

Ve smlouvě o DPS může také účastník pro případ úmrtí určit jednu nebo více fyzických osob, kterým vznikne při splnění podmínek nárok na jednorázové vyrovnání nebo odbytí. Při uvedení určené osoby naspořené prostředky nepodléhají dědickému řízení.

Statut účastnického fondu obsahuje informace o způsobu investování daného fondu a další informace nezbytné pro zájemce/účastníka k přesnému a správnému posouzení jeho rozhodnutí o umístění prostředků do tohoto účastnického fondu. Statut účastnického fondu dále zejména vysvětluje rizika spojená s DPS a upravuje lhůty pro oceňování majetku v účastnickém fondu.

5. Úplata penzijní společnosti, další poplatky a daně účtované účastníkovi

Úplata KBPS

Úplata za obhospodařování majetku v účastnických fondech a úplata za zhodnocení majetku v účastnických fondech je stanovena ve statutu příslušného účastnického fondu a uvedena v sazebníku. Úplata za obhospodařování majetku v účastnických fondech se stanoví ve výši vypočítané jako procento z průměrné hodnoty vlastního kapitálu každého z fondů za dané účetní období.

Výše úplaty za zhodnocení majetku v účastnických fondech se stanoví jako procento z rozdílu průměrné hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku fondů vynásobené průměrným počtem penzijních jednotek v příslušném období.

Poplatky účastníka

Poplatky účtované účastníkovi stanovuje KBPS v souladu se zákonem o DPS a jsou uvedeny v sazebníku.

Převod prostředků účastníka do jiného účastnického fondu obhospodařovaného KBPS nebo převod všech prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti je bezplatný v případě, že účastník měl část nebo všechny své prostředky umístěny v účastnickém fondu, v jehož statutu došlo ke změnám ohledně způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty, ve zrušovaném účastnickém fondu, ve slučovaných účastnických fondech, v účastnickém fondu, jehož obhospodařování bylo převedeno na jinou penzijní společnost, v účastnickém fondu, o jehož nařízeném převodu rozhodla Česká národní banka, nebo v účastnickém fondu penzijní společnosti, která se slučuje s jinou penzijní společností.

Změna strategie spoření je u KBPS zpoplatněna dle sazebníku. Změny strategie spoření ve formě přeskupení stávajících prostředků účastníka mezi účastnickými fondy zrealizuje KBPS ve lhůtě jednoho měsíce od účinnosti změny smlouvy.

KBPS může zpoplatnit změnu strategie spoření nebo převod prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti v případě, že účastník požádá o tyto změny po uplynutí 6 měsíců ode dne nabytí právní moci rozhodnutí o schválení změny statutu účastnického fondu, zrušení účastnického fondu, povolení sloučení účastnických fondů, povolení k převodu obhospodařování všech účastnických fondů, nařízení převodu obhospodařování účastnického fondu nebo schválení sloučení penzijních společností.

KBPS si může účtovat další jednorázové poplatky, a to za následující úkony: pozastavení výplaty dávky, odeslání výpisu DPS častěji než jednou ročně, při volbě jiného způsobu výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem a poskytování informací jiným způsobem, než stanoví zákon o DPS. Výše poplatků za tyto úkony musí odrážet účelně vynaložené náklady na jejich provedení. KBPS je oprávněna měnit výši poplatků uvedených v sazebníku. Sazebník naleznete na webových stránkách www.kbps.cz, případně vám ho na vyžádání zašleme.

Daňová povinnost při výplatě dávek

| Druhy dávek: | Příspěvek | | | výnosy |
|---|-----------|---------|----------------|--------|
| | účastníka | státu | zaměstnavatele | |
| Starobní penze na určenou dobu | 0 % | 0 % | 0 % | 15 % * |
| Invalidní penze na určenou dobu | 0 % | 0 % | 0 % | 0 % |
| Jednorázové vyrovnání účastníkovi nebo určené osobě | 0 % | 0 % | 0 %** | 15 % |
| Jednorázové vyrovnání dědici | 0 % | 0 % | 0 % | 0 % |
| Odbytné účastníkovi | 0 % | vracíme | 15 %*** | 15 % |
| Odbytné určené osobě | 0 % | vracíme | 0 %** | 15 % |
| Odbytné dědici | 0 % | vracíme | 0 % | 0 % |

Pokud není uvedeno jinak, platbu daně zajišťuje KBPS srážkou při výplatě dávky dle uvedených sazeb.

* Starobní penze na určenou dobu 10 a více let je osvobozena od daně.

** U smluv vzniklých do 31.12.2023 je sazba daně 15 %.

*** U smluv vzniklých od 1.1.2024 platí, že příspěvky zaměstnavatele připsané ve zdaňovacím období, kdy bylo vyplaceno odbytné a v předchozích 10 zdaňovacích obdobích, zdaňuje účastník ve svém daňovém přiznání (sazba 15 %, resp. 23 %). Ostatní příspěvky zaměstnavatele u těchto smluv zdaňuje KBPS 15% sazbou srážkové daně.

Při výplatě odbytného je účastník povinen dodat v nejbližším zdaňovacím období případné uplatněné daňové odpočty za předcházejících 10 let.

6. Pobídky

KBPS může v mezích zákona o DPS poskytovat třetím stranám nebo přijímat od třetích stran poplatky, provize nebo nepeněžité výhody (pobídky), o nichž byl účastník předem informován, a které nejsou v rozporu s povinností penzijní společnosti jednat s účastníkem kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v jeho nejlepším zájmu, a které přispívají ke zlepšení kvality činností KBPS nebo distribuce, tzv. ostatní pobídky.

Pobídky nepředstavují další náklad pro účastníka, představují pro něho však informaci o tom, komu a z jakých důvodů vynakládá KBPS v souvislosti se svou činností náklady.

Jde zejména o provize za nabízení a zprostředkování DPS. KBPS vyplácí provize svým distributorům na základě smluvního ujednání s třetí stranou a podle provizního řádu, maximálně do výše 7 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené Ministerstvem práce a sociálních věcí ČR za první až třetí čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku. Rozhodným okamžikem pro výpočet provize je datum uzavření smlouvy DPS s účastníkem.

KBPS odměňuje distributory za dlouhodobou správu a servis klientům – účastníkům DPS. Jedná se o odměnu za služby samostatného zprostředkovatele, které svým klientům ve správě poskytuje po celou dobu trvání smlouvy o DPS, které přispívají k dlouhodobé péči o účastníky DPS, mají servisní charakter, jsou poskytovány pro lepší informovanost a komfort každého účastníka a nejsou ohodnoceny provizí dle definice odměny podle zákona o DPS. Základem pro výpočet odměny je stav majetkového účtu účastníka k datu 31. 12. daného roku v návaznosti na nastavená kritéria pro vyhodnocení kvality pobídkou honorovaných služeb a servisu účastníkům ze strany zprostředkovatelů. Detailní informace o výpočtu a výši této odměny naleznete v dokumentu „Přístup KB Penzijní společnosti, a.s., k pobídkám“.

KBPS vyplácí dále poplatek za správu aktiv společnosti AMUNDI (Amundi Czech Republic Asset Management, a.s., IČO 25684558, se sídlem Rohanské nábřeží 693/10, Karlín, 186 00 Praha 8), obhospodařující v rámci investiční služby majetek v účastnických fondech. Výše odměny je určena individuálně pro jednotlivé fondy dle zákona o DPS.

KBPS poskytuje pobídky i v souvislosti s propagací svých produktů, a to buď formou úhrady nákladů na propagaci, nebo formou poskytnutí pobídky třetí osobě.

Detailní informace o pobídkách naleznete v dokumentu „Přístup KB Penzijní společnosti, a.s., k pobídkám“ umístěném na www.kbps.cz nebo je lze sdělit na vyžádání, a to v sídle KB PS nebo na obchodních místech zprostředkovatele.

7. Způsob ochrany majetku účastníku

Majetek účastníka v účastnických fondech není ze zákona pojištěn ani nepodléhá žádné formě garančního systému. Návratnost prostředků investovaných v rámci DPS není garantována. Záruka návratnosti prostředků ke dni splatnosti fondu může být upravena ve statutu účastnických fondů. Majetek účastníků je však účetně i fakticky oddělen od majetku KBPS a jakákoli kreditní událost, platební neschopnost nebo jiné finanční problémy KBPS nemají přímý vliv na majetek účastnických fondů. Prostředky účastníků jsou evidovány na oddělených účtech vedených depozitářem a veškerá činnost KBPS podléhá kontrole nezávislého depozitáře, kterým je Česká spořitelna, a.s.

8. Společná odpovědnost a udržitelnost financování (sustainable finance disclosure regulation - dále jen "SFDR")

KBPS poskytuje dle SFDR nařízení informace o tom, jak zohledňuje hlavní nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti a jakým způsobem jsou rizika týkající se udržitelnosti začleňována do investičních rozhodnutí, jako i informace o posouzení pravděpodobných dopadů rizik týkajících se udržitelnosti na návratnost finančních produktů, které poskytuje prostřednictvím dokumentů zveřejněných na internetových stránkách. Veškeré potřebné informace jsou přístupné na webových stránkách www.kbps.cz.

9. Nároky z DPS

KBPS poskytuje účastníkovi tyto dávky z DPS:

- a) starobní penze na určenou dobu
- b) invalidní penze na určenou dobu
- c) jednorázové vyrovnání
- d) odbytné
- e) úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi
- f) úhrada jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu

Bližší informace o jednotlivých nárocích z DPS jsou obsaženy v obchodních podmínkách tvořících nedílnou součást smlouvy.

10. Struktura majetku v účastnických fondech a strategie spoření

Struktura majetku v účastnických fondech je vymezena zákonem o DPS a pro každý účastnický fond je dále upravena v příslušném statutu účastnického fondu, který je každému zájemci/účastníkovi kdykoli k dispozici na vyžádání a dostupný též na webových stránkách www.kbps.cz.

KBPS obhospodařuje tyto účastnické fondy:

- KB akciový účastnický fond
- KB dluhopisový účastnický fond
- KB povinný konzervativní účastnický fond
- KB peněžní účastnický fond (není zahrnut do doporučení KBPS)
- KB vyvážený účastnický fond (pro nové zájemce/účastníky již není v nabídce KBPS)

11. Doporučení strategie spoření - moje penzijní strategie

Doporučení strategie spoření vždy vychází ze zjištění požadavků a potřeb zájemce/účastníka, které jsou získány prostřednictvím investičního dotazníku.

Zájemce o produkt DPS před uzavřením smlouvy o DPS nejprve vyplní investiční dotazník. Tento dotazník slouží k získání nezbytných informací o znalostech a zkušenostech zájemce/účastníka z oblasti financí, o znalostech a zkušenostech s investičními nástroji, do kterých účastnické fondy investují, o toleranci a preferencích ve vztahu k investičnímu riziku. Dále jsou zjištěny jeho cíle a preference ve vztahu ke strategii spoření. Na základě vyplněného investičního dotazníku a věku zájemce/účastníka je doporučeno rozložení prostředků do jednotlivých účastnických fondů a je určen investiční profil doporučené strategie spoření (dynamický, vyvážený nebo konzervativní).

KBPS doporučuje investiční dotazník vyplnit.

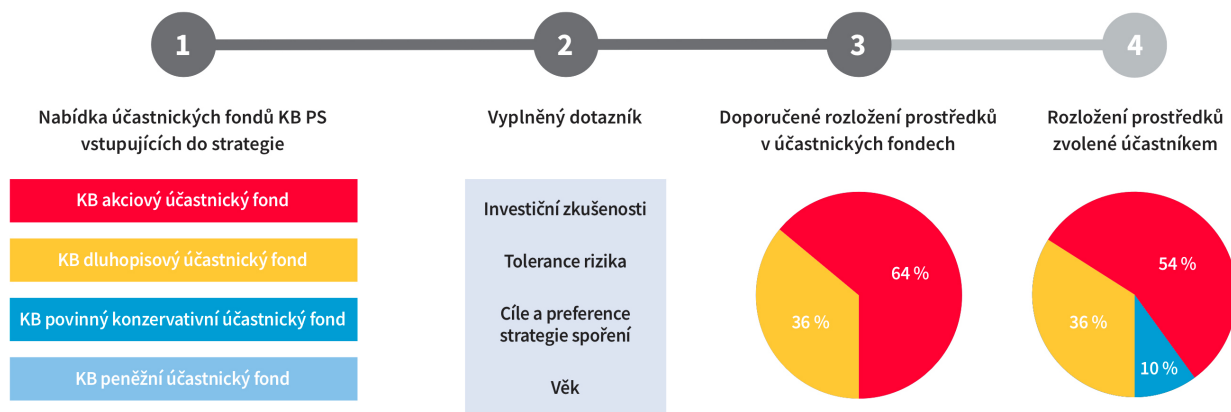
Odmítne-li zájemce/účastník jeho vyplnění, není KBPS schopna poskytnout podložené doporučení strategie spoření. Pokud zájemce/účastník trvá na uzavření smlouvy/dodatku, KBPS doporučí zájemci/účastníkovi vložení prostředků do KB povinného konzervativního účastnického fondu. Odmítnutím vyplnit investiční dotazník zájemce/účastník neztrácí možnost zvolit si vlastní rozložení prostředků do účastnických fondů.

Pokud doporučené rozložení prostředků do účastnických fondů zájemce/účastník odmítne, může si zvolit rozložení vlastní. V tom případě však musí vzít v úvahu, že toto rozložení nemusí odpovídat jeho cílům, znalostem a zkušenostem, případně toleranci k investičnímu riziku.

„Moje penzijní strategie“ je jedinečná strategie pro každého zájemce/účastníka DPS. Představuje rozložení prostředků v účastnických fondech obhospodařovaných KBPS. Při volbě strategie je každému zájemci/účastníkovi doporučeno rozložení prostředků do jednotlivých účastnických fondů na základě vyhodnocení odpovědí z investičního dotazníku a jeho věku. Konečné rozložení prostředků si určuje každý zájemce/účastník sám.

Moje penzijní strategie – proces vzniku (modelová situace)

Moje penzijní strategie – proces vzniku (modelová situace)



12. Doplňkové služby KBPS

V rámci strategie spoření má zájemce/účastník možnost sjednat služby: Zkonzervativnění, Vyvažování fondů a Postupné roznvestování.

Zkonzervativnění

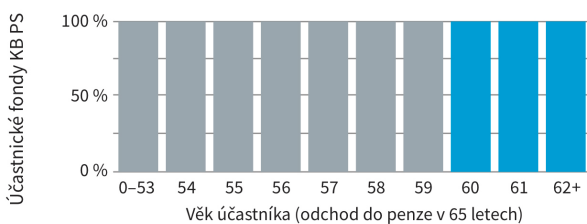
Tato služba zajistí zkonzervativnění prostředků účastníka v účastnických fondech mezi 10. až 5. rokem před dovršením jeho důchodového věku, a to postupným automatickým převodem prostředků z rizikovějších fondů do KB dluhopisového účastnického fondu. Prostředky v KB povinném konzervativním účastnickém fondu a KB peněžním účastnickém fondu nevstupují do procesu zkonzervativnění. Postupné zkonzervativnění probíhá měsíčně. Účastník může tuto službu v průběhu spoření kdykoli ukončit.

Přínos služby spočívá v tom, že s blížící se dobou důchodového věku účastníka a předpokládaného čerpání prostředků minimalizuje případný negativní dopad možných výkyvů na finančních trzích do hodnoty naspořených prostředků účastníka.

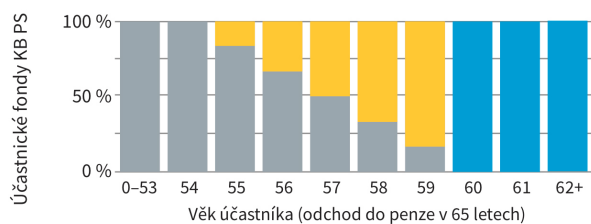
Se službou Zkonzervativnění je vždy automaticky sjednána i níže uvedená služba Vyvažování fondů.

Upozornění: KBPS je ze zákona povinna převést prostředky účastníka nejpozději 5 let před dosažením věku účastníka, který je potřebný pro vznik nároku na starobní důchod, do KB povinného konzervativního účastnického fondu. Účastník může tuto zákonnou povinnost odmítnout a pokračovat s dosavadním rozložením prostředků nebo změnit svoji stávající strategii spoření. Za účelem snížení rizika spojeného s tímto nárazovým převedením všech prostředků do jednoho účastnického fondu nabízí KBPS doplňkovou službu Zkonzervativnění.

Rozložení prostředků bez služby Zkonzervativnění



Rozložení prostředků se službou Zkonzervativnění



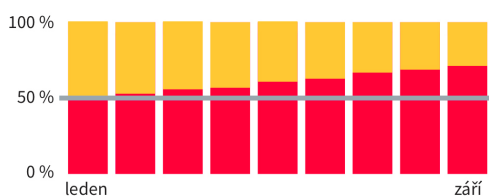
■ Účastnické fondy KB PS dle zvolené strategie (v % podílech) ■ KB dluhopisový účastnický fond ■ KB povinný konzervativní účastnický fond

Vyvažování fondů

Pohyby na finančních trzích přirozeně způsobují změny ve sjednaném podílu fondů účastníka. Služba Vyvažování fondů zajistí pravidelné vyvažování hodnoty majetku účastníka ve fondech a tím zajistí udržování smluvně sjednaných podílů fondů v průběhu spoření. Pokud není služba sjednaná, nemusí aktuální rozložení majetku účastníka ve fondech odpovídat sjednanému rozložení.

Vyvažování fondů probíhá měsíčně. Účastník může tuto službu v průběhu spoření kdykoli ukončit.

Rozložení prostředků bez služby Vyvažování fondů



Rozložení prostředků se službou Vyvažování fondů



■ KB akciový účastnický fond (měsíční zhodnocení ~2%) ■ KB dluhopisový účastnický fond (měsíční zhodnocení ~0%) — Sjednaný počáteční stav

Postupné rozinvestování

Postupné rozinvestování je služba, která snižuje riziko nesprávného načasování vkladů účastníka nebo převedených prostředků z jiné smlouvy.

Vložené prostředky jsou investovány do KB peněžního účastnického fondu, z něhož probíhá postupné rozinvestování do cílových fondů KBPS dle aktuálně platné strategie spoření. Z KB peněžního účastnického fondu se v každém týdenním oceňovacím cyklu v průběhu následujících 2 let odinvestuje poměrná částka peněz, za níž se následně nakupují penzijní jednotky účastnických fondů z platné strategie spoření za aktuální tržní cenu.

V dlouhodobém horizontu je tak investováno za průměrnou cenu, čímž se snižuje riziko nesprávného načasování nákupu penzijních jednotek.

Příklad postupného roznížení



Hodnoty uvedené v grafických zobrazeních v kapitolách 11. a 12. jsou pouze ilustrativní a slouží k lepšímu pochopení podstaty služeb.

Doplňující sdělení: Informace k doplňkovému penzijnímu spoření, účastnickým fondům, Mojí penzijní strategii, doplňkovým službám, sazebníku, pobídkám i další informace naleznete na www.kbps.cz.

Platnost od: 1. 3. 2024.