

Postupné rozinvestování

„**Postupné rozinvestování po převodu smlouvy**“ je služba, která zajistí plynulý převod převedených prostředků z transformovaného fondu KB PS nebo jiné penzijní společnosti do zvolené Strategie spoření ve Smlouvě. Jejím hlavním přínosem je snížení rizika nevhodného načasování investice.

Převedené prostředky budou investovány do KB Peněžního účastnického fondu a v následujících 104 oceňovacích cyklech převedeny ve 104 splátkách do fondů dle Strategie spoření Účastníka platné v době trvání služby.

Službu je možné sjednat na Smlouvě, jen pokud dochází současně k převodu prostředků z transformovaného fondu KB PS nebo z doplňkového penzijního spoření u jiné penzijní společnosti. Postupné rozinvestování bude zahájeno nejdříve po identifikaci převedených prostředků.

Služba bude ukončena v těchto případech: (a) Dodatkem na žádost Účastníka, (b) po provedení 104 splátek, (c) po vyčerpání penzijních jednotek určených pro dané rozinvestování, (d) po vyčerpání penzijních jednotek v KB Peněžním účastnickém fondu, (e) při změně Strategie spoření na individuální, která zahrnuje i dosud naspořené prostředky, (f) při požadavku Účastníka na převod prostředků z KB Peněžního účastnického fondu, (g) v rámci zákonného převedení prostředků do KB povinného konzervativního účastnického fondu, pokud Účastník převod neodmítne, (h) přiznáním Dávky po žádosti o její výplatu, (ch) při výpovědi nebo zániku Smlouvy.

V případě ukončení postupného rozinvestování z výše uvedených důvodů, budou současně ukončena všechna aktivní postupná rozinvestování, vyjma bodů b) a c), kdy bude ukončeno vždy jen konkrétní postupné rozinvestování.

Pokud po ukončení postupného rozinvestování nebudou rozinvestování všechny určené prostředky a zároveň nedojde k ukončení Smlouvy, budou tyto prostředky jednorázově investovány do účastnických fondů v souladu s aktuální strategií spoření ve Smlouvě.

„**Postupné rozinvestování mimořádného vkladu**“ je služba, která zajistí plynulý převod vložených prostředků do zvolené Strategie spoření ve Smlouvě. Jejím hlavním přínosem je snížení rizika nevhodného načasování investice. Minimální částka, kterou lze postupně rozinvestovat, je 24 000 Kč.

Mimořádný vklad bude investován do KB Peněžního účastnického fondu a v následujících 104 oceňovacích cyklech převedeny ve 104 splátkách do fondů dle Strategie spoření Účastníka platné v době trvání služby.

Podmínkou využití služby je zaslání mimořádného vkladu v oznámené výši a se správnými platebními údaji.

Postupné rozinvestování bude zahájeno nejdříve dnem účinnosti Dodatku a zároveň po identifikaci vložených prostředků. Službu lze zřídit i pro více mimořádných vkladů, každý z nich však musí být oznámen na Dodatku.

Služba bude ukončena v těchto případech: (a) Dodatkem na žádost Účastníka, (b) po provedení 104 splátek, (c) po vyčerpání penzijních jednotek určených pro dané rozinvestování, (d) po vyčerpání penzijních jednotek v KB Peněžním účastnickém fondu, (e) při změně Strategie spoření na individuální, která zahrnuje i dosud naspořené prostředky, (f) při požadavku Účastníka na převod prostředků z KB Peněžního účastnického fondu, (g) v rámci zákonného převedení prostředků do KB povinného konzervativního účastnického fondu, pokud Účastník převod neodmítne, (h) přiznáním Dávky po žádosti o její výplatu, (ch) při výpovědi nebo zániku Smlouvy.

V případě ukončení postupného rozinvestování z výše uvedených důvodů, budou současně ukončena všechna aktivní postupná rozinvestování, vyjma bodů b) a c), kdy bude ukončeno vždy jen konkrétní postupné rozinvestování.

Pokud po ukončení postupného rozinvestování nebudou reinvestovány všechny určené prostředky a zároveň nedojde k ukončení Smlouvy, budou tyto prostředky jednorázově investovány do účastnických fondů v souladu s aktuální strategií spoření ve Smlouvě.