

SAZEBNÍK (platný od 1. 1. 2022)
ÚPLATA KB PS
Tabulka 1: Procentuální výše pro výpočet úplaty

Typ Fondu	Název Fondu	za obhospodařování majetku ¹⁾	za zhodnocení majetku ²⁾
Účastnický	KB peněžní účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s.	0,4 % *	10 % *
Účastnický	KB povinný konzervativní účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s.	0,4 %	10 %
Účastnický	KB dluhopisový účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s.	1,0 %	15 %
Účastnický	KB vyvážený účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s.	1,0 %	15 %
Účastnický	KB akciový účastnický fond KB Penzijní společnosti, a.s.	1,0 %	15 %
Transformovaný fond	Transformovaný fond KB Penzijní společnosti, a.s.	0,8 %	10 %

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

Typ Fondu		Typ Poplatku	Výše Poplatku
Účastnické fondy	Transformovaný fond		
		Změna Strategie spoření častěji než jedenkrát v kalendářním roce ³⁾	0 Kč
✓	✓	Převod prostředků Účastníka k jiné penzijní společnosti, pokud spořicí doba Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření nebo doba trvání smlouvy o penzijním připojištění se státním příspěvkem nepřekročila 60 měsíců ^{4), 5)}	0 Kč *
✓		Poskytování informací jiným způsobem než stanoví Zákon o doplňkovém penzijním spoření ⁵⁾	100 Kč **
✓	✓	Výplata dávky poštovní poukázkou ⁶⁾	41 Kč
✓	✓	Výplata dávky na pokladně KB ⁶⁾	58 Kč
		Poplatek za výplatu odbytného z Transformovaného fondu: ⁷⁾	
	✓	■ 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

Pozn: * Platí pro rok 2022.

** KB PS účtuje účelně vynaložené náklady, min. 100 Kč.

1) Úplata za obhospodařování majetku

1. Úplata KB PS 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 **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 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 KB PS a je hrazena ve formě snížení Penzijních jednotek na Osobním penzijním účtu Účastníka. Je splatná v měsíčních splátkách.
5. Úplata KB PS za obhospodařování majetku Transformovaného fondu se stanoví ve výši vypočítané jako procento z průměrné roční hodnoty bilanční sumy v Transformovaném fondu. Průměrná roční hodnota bilanční sumy se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot bilančních sum za každý den příslušného období.

Poznámka:

Z úplaty za obhospodařování se hradí veškeré náklady, které hradí KB PS v souvislosti s 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 Penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty Penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku Fondů vynásobené průměrným ročním počtem Penzijních jednotek v jednotlivých Fondech.
2. KB PS nemá nárok na úplatu podle předchozího bodu v případě, že průměrná roční hodnota Penzijní jednotky v jednotlivých Fondech v příslušném období byla rovna nebo nižší než nejvyšší průměrná roční hodnota Penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku tohoto Fondu.
3. Průměrná hodnota Penzijní jednotky jednotlivých Fondů se stanoví k poslednímu dni příslušného období jako prostý aritmetický průměr hodnot Penzijních jednotek Fondů za každý den příslušného období.
4. Úplata za zhodnocení majetku ve Fondech je příjmem KB PS a je hrazena ve formě snížení Penzijních jednotek na Osobním penzijním účtu Účastníka. Je splatná jedenkrát ročně po skončení příslušného období.
5. Procentuální výše úplaty za zhodnocení majetku v Transformovaném fondu je stanovena jako procento ze zisku vykázaného v účetní závěrce Transformovaného fondu.

3) Změna Strategie spoření

Poplatek za změnu Strategie spoření se neuplatní v případech stanovených zákonem o doplňkovém penzijním spoření (§ 62).

4) Převod prostředků Účastníka k jiné penzijní společnosti

Poplatek za převod Účastníka k jiné penzijní společnosti se neuplatní v případech stanovených zákonem o doplňkovém penzijním spoření (§ 62) nebo zákona o penzijním připojištění se státním příspěvkem (§ 24). Mimo jiné je převod bezplatný, pokud spořicí doba smlouvy o doplňkovém penzijním spoření nebo doba trvání smlouvy o penzijním připojištění se státním příspěvkem překročila 60 měsíců.

5) Úhrada Poplatku Účastníkem

Požadovaná služba bude KB PS provedena až po uhrazení Poplatku dle Sazebníku na účet č. 3928402/0800 s variabilním symbolem totožným s číslem Smlouvy Účastníka.

6) Započtení Poplatku při jiném způsobu výplaty dávky

Poplatek dle Sazebníku je uhrazen z prostředků vyplácené dávky. Vypočítaná dávka je snížena o výši tohoto Poplatku. Poplatek je vybírán pouze u výplat dávek v hotovosti, tj. vyplácených poštovní poukázkou či na pokladně KB. Poplatek představuje pouze účelně vynaložené náklady.

7) Poplatek za poskytnutí odbytného

Poskytnutí odbytného z Transformovaného fondu je zpoplatněno Poplatkem odstupňovaným dle **Tabulky 2** v závislosti na délce trvání Smlouvy o penzijním připojištění se státním příspěvkem. Poplatek je uhrazen z prostředků vypláceného odbytného.

8) Pobídky

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

9) Pojmy

Pokud tento dokument obsahuje pojmy se začátečními velkými písmeny, jejichž obsah není definován v tomto dokumentu, budou pro definici těchto pojmů použity definice z dokumentu Obchodní podmínky, které jsou součástí Smlouvy.