

Úplata KBPS

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 KBPS

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)}	800 Kč
✓		Poskytování informací jiným způsobem než stanoví Zákon o doplňkovém penzijním spoření ⁵⁾	100 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: * KBPS účtuje účelně vynaložené náklady, min. 100 Kč.

1) Úplata za obhospodařování majetku

1. Úplata KBPS 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 ve Fondech je příjmem KBPS a je splatná v měsíčních splátkách z majetku Fondů. Konečné vyúčtování úplaty za obhospodařování proběhne nejpozději do 7 dnů po skončení kalendářního roku.
5. Úplata KBPS 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 KBPS 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 vynásobeného průměrným ročním počtem Penzijních jednotek v jednotlivých Fondech.
2. KBPS 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 KBPS. Je splatná jedenkrát ročně z majetku Fondů, po skončení kalendářního roku.
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 KBPS 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 na pokladně KB. Poplatek představuje pouze účelně vynaložené náklady.

7) Poplatek za poskytnutí odbytného

Poskytnutí odbytného z Transformovaného fondu je zpoplatněno Poplatkem odstupňovaném 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 nebo je lze sdělit na vyžádání, a to v sídle KBPS 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.