



POSTUPNÉ ROZINVESTOVÁNÍ

WebGarant



Proč vzniklo postupné rozinvestování?

Cílem nové funkcionality je snížit riziko nevhodného načasování vkladů klientů při převodu vysokých částek do účastnických fondů:

- z Transformovaného fondu
- z jiné penzijní společnosti
- při mimořádném nebo jednorázovém vkladu



Jak funguje?

- Zasláné prostředky klienta jsou vloženy do KB Peněžního účastnického fondu (dále jen „PUF“), z něhož probíhá postupné rozinvestování do fondů KB PS dle aktuálně platné strategie spoření
- Z PUF se ve 104 oceňovacích cyklech (cca 2 let) postupně odinvestuje fixní částka peněz, za níž se následně nakupují penzijní jednotky fondů dle zvolené strategie spoření a to za tržní cenu
- Rostou-li finanční trhy, nakupuje se méně jednotek za vyšší hodnotu jednotky, klesají-li trhy, nakupuje se více jednotek za nižší hodnotu jednotky
- V dlouhodobém horizontu tak klient investuje za průměrnou cenu, čímž snižuje riziko nevhodného načasování investice



Jak lze sjednat a jaké jsou podmínky?

- Postupné rozinvestování je klientům umožněno pouze prostřednictvím aplikace WebGarant
- Minimální výše mimořádného vkladu pro rozinvestování je 24 000 Kč. V případě převodu z jiné penzijní společnosti nebo TF není minimální částka stanovena
- Postupné rozinvestování lze sjednat pouze na smlouvě při převodu z jiné penzijní společnosti nebo z TF či prostřednictvím dodatku při vložení mimořádného/jednorázového vkladu
- Na dodatku budou vždy vygenerovány specifické platební údaje pro mimořádný vklad, který má být postupně rozinvestován
- Klient může mít zároveň více vkladů v různém stadiu rozinvestování



Ukončení postupného rozinvestování

Postupné rozinvestování se ukončí v následujících případech:

- a) dodatkem na žádost účastníka
- b) při změně strategie spoření na individuální strategii, která zahrnuje i dosud naspořené prostředky
- c) při požadavku účastníka na převod prostředků z PUF
- d) v rámci zákonného převedení prostředků do KB povinného konzervativního účastnického fondu, pokud účastník převod neodmítne
- e) přiznáním dávky po žádosti o její výplatu
- f) při výpovědi nebo zániku smlouvy
- g) po provedení 104 splátek (oceňovacích cyklů)



Postup v aplikaci

WebGarant



Nová smlouva– převod z TF / jiné PS



Příjmení

test_1

Jméno

test_1

Datum posledního přihlášení

09.09.2020 9:18:49

Odhlásit

Automatické odhlášení za: 59:40



Různé

Statistika

ČPM: 00232

Předsmluvní dokumentace

Osobní údaje

Investiční dotazník

Parametry spoření

Dokončení návrhu

Nová smlouva o doplňkovém penzijním spoření - parametry smlouvy

Strategie spoření

- ☒ Účastník odmítl vyplnit dotazník
☐ Účastník odmítl doporučenou strategii

Doporučená strategie

Vyvážená strategie životního cyklu

Investiční profil

Nezjištěn

Vybraná strategie

Vyvážená strategie životního cyklu

Seznamte účastníka s výhodami Peněženího ÚF, pokud přechází z Transformovaného fondu nebo jiné penzijní společnosti.

Postupné rozinvestování po převodu smlouvy

Příspěvky

Měsíční příspěvek účastníka*

☐ Daňové optimum

☒ Invalidní penze

☐ Souhlas s příspěvkem zaměstnavatele

☐ Určené osoby

Zpět - Investiční dotazník

Pokračovat



Stávající smlouva - Dodatek



Příjmení

test_1

Jméno

test_1

Datum posledního přihlášení

18.09.2020 8:28:30

Odhlásit

Automatické odhlášení za: 60:00



Zvýšení příspěvku

Přidat dokument

Různé

Statistika

ČPM: 00232

Rodné číslo

9255091307

Příjmení

ČÁWMAÍ

Jméno

HUQČTW

Smlouva

5009611406

Stav

Aktivní

SMLOUVA

Základní informace

**OSOBNÍ
ÚDAJE**

PŘEHLED
posledních plateb

**OBCHODNÍ
INFORMACE**

ZMĚNY

Dodatek smlouvy

**ROČNÍ
VÝPIS**

**DAŇOVÉ
POTVRZENÍ**

ZPRÁVY

Počet: 0

**ŽÁDOST
O VÝPLATU**

**PŘEDBĚŽNÝ
VÝPOČET DÁVKY**

**SEZNAM
SMLUV**

NÁPOVĚDA

**SJEDNAT
SMLOUVU**

**PŘEVOD
DO DPS**

**ZÁZNAM
Z JEDNÁNÍ**

**PODROBNÝ
MANUÁL**



Stávající smlouva - Dodatek

Informace o smlouvě: 00232



Zvýšení příspěvku

Různé

Statistika

ČPM: 00232

Dodatek smlouvy DPS

Základní údaje

Číslo smlouvy	5009611406	Stav	Otevřen		
Rodné číslo	9255091307	Jméno	HUQČTW	Příjmení	ČÁWMAI
				Datum narození	09.05.1992

☐ Změna osobních údajů účastníka ?

☐ Změna daňové rezidence ?

☐ Zástupce ?

☐ Změna adresy bydliště účastníka ?

☐ Změna komunikačních kanálů ?

☐ Změna strategie spoření ?

☐ Změna příspěvků účastníka ?

☒ Mimořádný vklad příspěvku účastníka ?

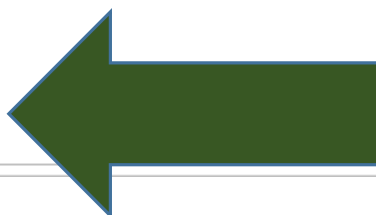
Mimořádný vklad příspěvku účastníka

Částka*

Použít pro předplatné na budoucí období

Postupné rozinvestování mimořádného vkladu

?



Platební údaje pro mimořádný vklad

Číslo účtu : 300300232/0800
Konstantní symbol : 3558
Variabilní symbol : 5009611406
Specifický symbol : 30601



Stávající smlouva - Dodatek

☒ Mimořádný vklad příspěvku účastníka ?

Mimořádný vklad příspěvku účastníka

Částka* 100 000

Použít pro předplatné na budoucí období Ano

Postupné rozinvestování mimořádného vkladu Ano

Platební údaje pro mimořádný vklad

Číslo účtu : 300300232/0800

Konstantní symbol : 3558

Variabilní symbol : 5009611406

Specifický symbol : 30601

☒ Mimořádný vklad příspěvku účastníka ?

Mimořádný vklad příspěvku účastníka

Částka* 100 000

Použít pro předplatné na budoucí období Ne

Postupné rozinvestování mimořádného vkladu Ano

Rok a měsíc umístění vkladu ?

20.11.2020

Platební údaje pro mimořádný vklad

Číslo účtu : 300300232/0800

Konstantní symbol : 3558

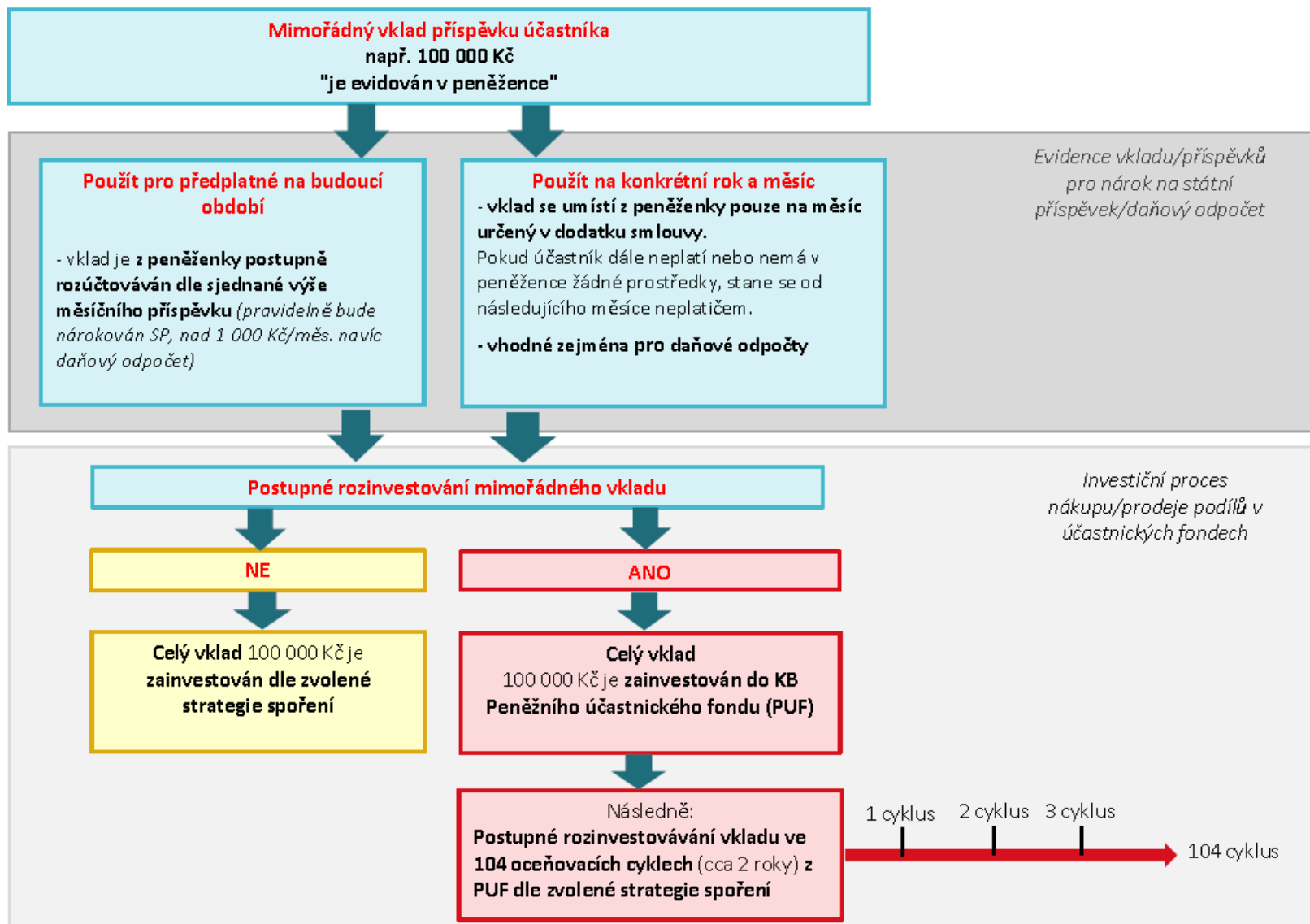
Variabilní symbol : 5009611406

Specifický symbol : 30641



Schéma rozinvestování MV/JV

Oznámený mimořádný vklad a jeho rozinvestování ve WebGarantu





DĚKUJEME ZA POZORNOST

Lenka Malendová

Tel.: 724 819 866

E-mail: lmalendova@kbps.cz

Jiří Zpěváček

Tel.: 602 695 183

E-mail: jzpevacek@kbps.cz