

INFORMACE ZÁJEMCI před uzavřením Smlouvy o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „Smlouva“) podle § 133 odst. 1 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů („Zákon“).

(III. pilíř)

1. Základní informace o penzijní společnosti

Název penzijní společnosti	KB Penzijní společnost, a.s. (KB PS)	Zápis do obchodního rejstříku	1. 1. 2013
Sídlo	nám. Junkových 2772/1, 155 00 Praha 13	Datum a číslo jednacích povolení	13. 09. 2012, č. j. 2012/8655/570
IČO	61860018	Základní kapitál	300 000 tis. Kč
Telefon	955 525 800	Akcionář s podílem 10 a více %	Komerční banka, a.s. 100 %
E-mail	kbps@kbps.cz	Depozitář	Česká spořitelna, a.s.
Internet	www.kbps.cz	Auditor	Ernst & Young Audit, s.r.o.

Předmětem činnosti KB PS, člena finanční skupiny Komerční banka, a.s., je:

- shromažďování příspěvků Účastníka, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků za účelem jejich umísťování do jí obhospodařovaných Účastnických fondů, obhospodařování majetku v Účastnických fondech a vyplácení dávek doplňkového penzijního spoření,
- shromažďování a obhospodařování prostředků Účastníků spoření v Důchodových fondech a vyplácení dávek podle Zákona o důchodovém spoření.

2. Informace o zprostředkovateli

Právnícká osoba:

Obchodní společnost	
IČO	
Sídlo	
Kontaktní údaje (telefon, e-mail, www)	
Smluvní vztah ke KB PS	

3. Podstatné náležitosti doplňkového penzijního spoření a rizika

Doplňkové penzijní spoření je spořicí finanční produkt, který vzniká na základě Smlouvy uzavřené mezi KB PS a Zájemcem, resp. Účastníkem, a jehož podstatou je:

- dlouhodobé shromažďování peněžních prostředků od Účastníka a státu, případně třetích osob, ve prospěch Účastníka,
- obhospodařování těchto prostředků v Účastnických fondech a
- vyplácení dávek penzijní společností za podmínek stanovených zákonem, Smlouvou a statutem příslušného účastnického fondu.

Smlouvu a Obchodní podmínky, stejně jako statut příslušného Účastnického fondu a před Smlouvou poskytované informace, je třeba pečlivě prostudovat. Účastník může doplňkové penzijní spoření kdykoli písemně vypovědět. Stát podporuje doplňkové penzijní spoření poskytováním státních příspěvků podle měsíční výše příspěvku Účastníka na doplňkové penzijní spoření a daňovým zvýhodněním u daně z příjmů osob jak na straně Účastníka, tak případně i zaměstnavatele, který přispívá zaměstnanci na jeho doplňkové penzijní spoření.

Činnost penzijních společností podléhá dohledu České národní banky. Dozor nad poskytováním státního příspěvku vykonává Ministerstvo financí. Výhodnost produktu daná státním příspěvkem, možným příspěvkem zaměstnavatele a daňovými úlevami řadí doplňkové penzijní spoření mezi nejméně výhodnější finanční produkty dlouhodobého spoření, svojí povahou se však jedná o investici a jako taková obsahuje rizika. Hodnota portfolia i jednotlivých investičních nástrojů může v čase jak růst, tak i klesat a návratnost původně investované částky není zaručena. Údaje o minulých výnosech 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 tento profil určujících je také zachycen ve sdělení klíčových informací, se kterými se seznámíte na www.kbps.cz před investicí podle vybrané Strategie spoření.

4. Celková úplata za obhospodařování, další poplatky účtované Účastníkovi, právo na bezplatný převod prostředků a daně placené prostřednictvím KB PS

Úplata za obhospodařování majetku v účastnických fondech je nejvýše:

Fond	Úplata	z průměrné roční hodnoty
Konzervativní fond	0,4 %	fondového vlastního kapitálu
Ostatní účastnické fondy	0,8 %	v účastnickém fondu

Úplata obhospodařovateli za obhospodařování majetku jednotlivých fondů se stanoví ve výši vypočítané jako procento z průměrné hodnoty vlastního kapitálu každého z fondů za účetní období. Procentuální hodnoty ke každému z fondů jsou uvedené v Tabulce 1 Sazebníku.

Úplata za zhodnocení majetku v účastnických fondech:

Výše této úplaty je nejvýše 10 % z rozdílu průměrné roční 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. Procentuální hodnoty ke každému z fondů jsou uvedené v Tabulce 1 Sazebníku.

Poplatek za změnu Strategie spoření:

Poplatek za změnu Strategie spoření je maximálně ve výši 500 Kč a je účtován jen v případě, že je změna Strategie spoření prováděna častěji než dvakrát za kalendářní rok. Změnu Strategie spoření ve formě změny rozložení budoucích příspěvků Účastníka KB PS zpravidla provádí do jednoho týdne, změna Strategie spoření ve formě přeskupení stávajících prostředků Účastníka mezi Účastnickými fondy je realizována ve lhůtě jednoho měsíce po přijetí platné žádosti. Výše poplatku je uvedena v Tabulce 2 Sazebníku.

Maximální poplatek za převod prostředků do jiné penzijní společnosti:

Doba trvání Smlouvy	Poplatek
0 až 5 let včetně	800 Kč

Výše poplatku je uvedena v Tabulce 2 Sazebníku.

Převod prostředků Účastníka do jiného účastnického fondu obhospodařovaného stejnou penzijní společností je bezplatný. 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. KB PS 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.

Další poplatky:

KB PS si může účtovat další jednorázové poplatky, a to za následující úkony: pozastavení výplaty dávky, odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně, při volbě jiného způsobu výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem a poskytování informací jiným způsobem, než stanoví Zákon. Výše poplatků za tyto úkony musí odrážet účelně vynaložené náklady na jejich provedení. Výši poplatků zveřejňuje KB PS v Sazebníku. KB PS je oprávněna měnit výši poplatků uvedených v Sazebníku. O výši poplatku a způsobu úhrady budete informováni dopisem KB PS po přijetí Vaší žádosti. Penzijní společnost není odpovědná za chybnou úhradu poplatku.

Daně placené prostřednictvím KB PS:

	Příspěvek			Výnos z příspěvků		
	Účastníka	státní	firmy	Účastníka	státní	firmy
Starobní penze na určenou dobu (TF – PP č. 1 a DPS – vyplácí PS)	0 %	0 %	0 %	15 %	15 %	15 %
Penze na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší (DPS – vyplácí ŽP, daň se odvádí až z výnosů připsaných ŽP)	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
Jednorázové vyrovnání místo penze	0 %	0 %	15 %	15 %	15 %	15 %
Odbytné – předčasné ukončení	0 %	vrací se	15 %	15 %	vrací se	15 %

5. Pobídky

KB PS není oprávněna v souvislosti se svojí činností přijmout, nabídnout nebo poskytnout poplatek, odměnu nebo nepeněžitou výhodu („pobídku“), která by mohla vést k porušení povinností jednat s Účastníkem kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v jeho nejlepší zájmu, a veškeré činnosti řídí tak, aby zájem Účastníka byl na prvním místě. Pobídky nepředstavují další náklad pro Účastníka, představují pro něho však informaci o tom, komu a z jakých důvodů vynakládá KB PS v souvislosti se svou činností náklady.

Za přípustné jsou považovány pobídky, pokud jsou hrazeny Účastníkem, za Účastníka nebo jsou vypláceny Účastníkovi. Jde o tzv. zákaznické pobídky, jako jsou například slevy Účastníkovi či upuštění od poplatků. Přípustnou pobídkou jsou také platby či úplaty nutné pro výkon činnosti KB PS či fondu, tedy tzv. provozní pobídky zahrnující nezbytné platby za vypořádání investičních nástrojů, poplatků bankám apod.

Přípustné jsou rovněž pobídky hrazené třetí straně či pro třetí stranu nebo poskytované třetí stranou či za třetí stranu. Tyto pobídky jsou KB PS využívány pouze tehdy, pokud zjevně přispívají ke zlepšení kvality činnosti KB PS nebo doplňkového penzijního spoření. Jde zejména o odměny za nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření, úhradu školení a podobně.

6. Odměna za nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření

Odměna za nové Smlouvy:

Výše odměny za nabízení a zprostředkování Smlouvy se odvíjí zejména od:

- výše skutečně zaplaceného příspěvku Účastníka a zaměstnavatele

Odměna za uzavření Smlouvy činí maximálně:

Při uzavření nové Smlouvy	max. 3,5 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené Ministerstvem práce a sociálních věcí
Při změně stávající Smlouvy	za první až třetí čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku podle zákona o zaměstnanosti

Změnou Smlouvy se v tomto případě myslí zvýšení měsíčního příspěvku Účastníka.

7. Způsob ochrany majetku Účastníka v Účastnickém fondu

Majetek Účastníka v Účastnických fondech KB PS není ze zákona pojištěn ani nepodléhá žádné formě garančního systému. Návratnost prostředků investovaných v rámci doplňkového penzijního spoření 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 KB PS a jakákoli kreditní událost, platební neschopnost nebo jiné finanční problémy KB PS nemají přímý vliv na majetek Účastnických fondů. Prostředky Účastníků jsou evidovány na oddělených účtech vedených depozitářem a veškerá činnost KB PS podléhá kontrole nezávislého depozitáře, kterým je Česká spořitelna, a.s.

8. Nároky z doplňkového penzijního spoření

KB PS poskytuje Účastníkovi tyto dávky z doplňkového penzijního spoření:

- 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 doplňkového penzijního spoření včetně informací o nabídkách pojištění nabízejících výplatu dávek podle písm. e) a f) výše jsou obsaženy v Obchodních podmínkách tvořících nedílnou součást Smlouvy.

9. Obsah Smlouvy a statutu Účastnického fondu

Smlouvou se KB PS zavazuje shromažďovat a obhospodařovat prostředky Účastníka doplňkového penzijního spoření v Účastnickém fondu nebo více Účastnických fondech podle Smlouvy a sjednané Strategie spoření a vyplácet mu dávky za podmínek a způsobem stanoveným Smlouvou. Účastník je povinen platit příspěvek za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným Smlouvou. Nedílnou součástí Smlouvy jsou Obchodní podmínky. Ve Smlouvě může Účastník pro případ své smrti určit jednu nebo více fyzických osob, kterým vznikne při splnění podmínek nárok na jednorázové vyrovnání nebo odbytné.

Ve Smlouvě Účastník určí Strategii spoření, kterou je oprávněn později změnit. Každý Zájemce je povinen předem se seznámit s plným zněním Smlouvy i Obchodních podmínek. Statut Účastnického fondu obsahuje informace o způsobu investování Účastnického fondu a informace nezbytné pro Účastníka k přesnému a správnému posouzení jeho rozhodnutí o umístění prostředků do tohoto Účastnického fondu. Statut Účastnického fondu dále zejména vysvětluje rizika spojená s doplňkovým penzijním spořením a upravuje lhůty pro oceňování majetku v Účastnickém fondu.

10. Strategie spoření a struktura majetku v účastnických fondech

Podrobné informace o Strategii spoření a procesu jejího určení jsou uvedeny v dokumentu Doporučené strategie a přehled dalších poskytovaných informací, který obdrží každý Zájemce o uzavření Smlouvy. Struktura majetku v Účastnických fondech je vymezena Zákonem a pro každý Účastnický fond je upravena v příslušném statutu Účastnického fondu, který je každému Účastníkovi či Zájemci kdykoli k dispozici na vyžádání a dostupný též na webových stránkách KB PS.

11. Doplnující informace

Změny ve všech údajích jsou zpracovány vždy bez zbytečného odkladu. Všechny uvedené informace je Zájemce nebo Účastník oprávněn získat v listinné podobě nebo na Trvalém nosiči. Pokud se na tom Účastník a KB PS ve Smlouvě dohodnou, může KB PS poskytovat informace také v podobě jiné než listinné, ale vždy tak, aby mohly být využívány po dobu přiměřenou jejich účelu a způsobem, který umožňuje jejich reprodukci v nezměněné podobě. Za tento způsob je považován i dálkový přístup představující zaslání informací na Účastníkem poskytnutou e-mailovou adresu, pokud Účastník za tímto účelem a s faktickou možností využití sdělí ve Smlouvě e-mailovou adresu.

Pokud tento dokument obsahuje pojmy se začátečními velkými písmeny, jejichž obsah není definován v tomto dokumentu, budou pro definici těchto pojmů použity definice použité v dokumentu „Obchodní podmínky, kterými se řídí provozování důchodového spoření a doplňkového penzijního spoření společnosti KB Penzijní společnost, a.s.“

Platnost od 1. 1. 2014.