

ÚPLATA PENZIJNÍ SPOLEČNOSTI

Úplata ČS penzijní společnosti se skládá z úplaty za obhospodařování majetku a úplaty za zhodnocení majetku. Metodika výpočtu těchto úplat je detailně popsána ve statutech jednotlivých fondů.

1. PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ – TRANSFORMOVANÝ FOND

Úplata za obhospodařování majetku	0,8 %
Úplata za zhodnocení majetku	10 %

Úplata za obhospodařování je vyjádřena % z průměrné roční hodnoty bilanční sumy v transformovaném fondu.

Úplata za zhodnocení majetku je vyjádřena jako % ze zisku vykázaného v účetní závěrce transformovaného fondu.

2. DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ – ÚČASTNICKÉ FONDY

Úplata za obhospodařování majetku	od 1. 11. 2017	od 1. 4. 2018
Povinný konzervativní fond	0,4 %	0,4 %
Etický účastnický fond	0,0 %	1,0 %
Vyvážený účastnický fond	1,0 %	1,0 %
Dynamický účastnický fond	1,0 %	1,0 %
Úplata za zhodnocení majetku		
Povinný konzervativní fond	10 %	10 %
Etický účastnický fond	0 %	10 %
Vyvážený účastnický fond	15 %	15 %
Dynamický účastnický fond	15 %	15 %

Úplata za obhospodařování je vyjádřena % z průměrné roční hodnoty fondového vlastního kapitálu.

Úplata za zhodnocení majetku je vyjádřena jako % z rozdílu průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty penzijní jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku účastnického fondu vynásobené průměrným ročním počtem penzijních jednotek.

POPLATKY

1. TRANSFORMOVANÝ FOND

Služba	Poplatek	Způsob úhrady
Výplata odbytného	800 Kč	bude odečten z vyplacené dávky
Převod prostředků účastníka do transformovaného fondu jiné penzijní společnosti	800 Kč	úhrada samostatnou platbou na účet číslo 43-1679700277/0100 dle pokynů v potvrzení přijetí žádosti

Poplatky se nevztahují na účastníky, kterým v době přijetí žádosti o převod do jiné penzijní společnosti nebo žádosti o výpověď penzijního připojištění a výplatu odbytného smlouva trvá alespoň 5 let ode dne vzniku penzijního připojištění.

2. DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ

Služba	Poplatek	Způsob úhrady
Výplata odbytného	0 Kč	
Převod prostředků účastníka do jiné penzijní společnosti Poplatek se nevztahuje na účastníky, kteří mají v době přijetí žádosti o převod do jiné penzijní společnosti započtenou pojištěnou dobu u PFČS, resp. spořicí dobu u ČS penzijní společnosti min. 5 celých let.	800 Kč	úhrada samostatnou platbou na účet číslo 43-1679700277/0100 dle pokynů v potvrzení přijetí žádosti
Pozastavení výplaty dávky	50 Kč	bude odečten z vyplacené dávky
Změna strategie spoření jednou ročně	0 Kč	
Druhá a každá další změna strategie spoření v kalendářním roce	500 Kč	úhrada samostatnou platbou na účet číslo 43-1679700277/0100 dle pokynů v potvrzení přijetí žádosti
Odeslání druhého a každého dalšího výpisu v kalendářním roce	28 Kč	bude započten oproti došlým platbám nebo vypláceným prostředkům bez vlivu na výši připsaného státního příspěvku
Odeslání druhého a každého dalšího daňového potvrzení v kalendářním roce	28 Kč	
Zaslání složenek pro úhradu měsíčního příspěvku účastníka na žádost klienta (sazba za jedno zaslání)	28 Kč	
Vyhotovení duplikátu archivovaných dokumentů (sazba za jeden dokument, např. smlouva)	28 Kč	
Odeslání zásilky doporučeně na žádost klienta	14 Kč	

3. OBECNÉ POPLATKY

U všech dávek je zpoplatněna výplata dávek jiným způsobem než převodem na bankovní účet. Výše poplatku je v tomto případě závislá na způsobu výplaty a výši vyplácené dávky. Poplatek bude odečten z vyplácené dávky.

Výplaty dávek – tuzemský platební styk

Způsob výplaty	Částka výplaty	Hrazeno klientem
poštovní poukázkou České pošty	do 5000 Kč	24 Kč
	od 5001 do 50 000 Kč	34 Kč
	za každých dalších započatých 10 000 Kč	6 Kč
v hotovosti prostřednictvím České spořitelny		20 Kč

Výplaty dávek – zahraniční platební styk

Způsob výplaty	Hrazeno klientem (poplatek může být zvýšen o poplatky účtované bankou příjemce)
šekem	0,9 % z vyplácené částky (min. 250 Kč a max. 1500 Kč)
převodem na bankovní účet	0,9 % z vyplácené částky (min. 250 Kč a max. 1500 Kč)

Vrácení chybně zaslaných příspěvků – tuzemský platební styk

Způsob výplaty	Částka výplaty	Hrazeno klientem
poštovní poukázkou České pošty	do 5000 Kč	24 Kč
	od 5001 do 50 000 Kč	34 Kč
	za každých dalších započatých 10 000 Kč	6 Kč
v hotovosti prostřednictvím České spořitelny		20 Kč

Vrácení chybně zaslaných příspěvků – zahraniční platební styk

Způsob výplaty	Hrazeno klientem (poplatek může být zvýšen o poplatky účtované bankou příjemce)
šekem	0,9 % z vyplácené sumy (min. 250 Kč a max. 1500 Kč)
převodem na bankovní účet	0,9 % z vyplácené sumy (min. 250 Kč a max. 1500 Kč)