



Sazebníky odpovídají požadavkům Zákona č. 426/2011 Sb. o důchodovém spoření (zákonu DS), Zákona č. 427/2011 Sb. o doplňkovém penzijním spoření (zákonu DPS) a Zákona č. 42/1994 Sb. o penzijním připojištění (zákonu ZPP). Aktuální Sazebník poplatků a úplat je vždy umístěn na internetových stránkách Společnosti (www.pfcp.cz) v sekci Ke stažení. Sazebník umístěný v tištěných materiálech Společnosti nemusí být vždy aktuální.

Sazebník poplatků pro klienty Penzijní společnosti České pojišťovny, a.s., platný od 1. 1. 2015

| Správní poplatky | Důchodové spoření – II. pilíř Důchodové fondy | Doplňkové penzijní spoření – III. pilíř Účastnické fondy | Penzijní připojištění III. pilíř Transformovaný fond |
|--|--|---|---|
| Uzavření smlouvy a vedení účtu důchodového spoření | zdarma | zdarma | - |
| Vystavení a zaslání daňového potvrzení | - | zdarma | zdarma |
| Aktivace a změna nastavení služby SMS ECHO a zaslání každé SMS zprávy | zdarma | zdarma | zdarma |
| Aktivace, deaktivace a správa služby Daňový servis | - | zdarma | zdarma |
| Aktivace, deaktivace a správa služby Diskrétní nastavení | zdarma | zdarma | - |
| Aktivace a používání elektronického přístupu k důchodovému spoření na www.klientskyportal.cz | zdarma | zdarma | zdarma |
| Ověření podpisu k úkonům souvisejícím s důchodovým spořením v sídle Penzijní společnosti České pojišťovny a na přepážkách České pojišťovny | zdarma | zdarma | zdarma |
| Přijetí a zaúčtování platby spoření na osobní penzijní účet | - | zdarma | zdarma |
| Vyžádání státních příspěvků a jejich připsání na osobní penzijní účet | - | zdarma | zdarma |
| Výplata úspor včetně státních příspěvků na bankovní účet vedený v ČR | - | zdarma | zdarma |
| Mezinárodní platební styk (příchozí a odchozí platby) | - | dle výše skutečně vynaložených nákladů | dle výše skutečně vynaložených nákladů |
| Výplata naspořených prostředků poštovní poukázkou | - | dle výše skutečně vynaložených nákladů | dle výše skutečně vynaložených nákladů |
| Změna smlouvy (osobní a kontaktní údaje klienta, oprávněné osoby apod.) | zdarma | zdarma | zdarma |
| Změna výše příspěvku – snížení nebo zvýšení příspěvku provedené na www.klientskyportal.cz , telefonicky, písemně, v sídle Penzijní společnosti České pojišťovny a na přepážkách České pojišťovny | - | zdarma | zdarma |
| Změna strategie spoření automatická dle zvoleného Spořicího programu | zdarma | zdarma | zdarma |
| Změna strategie spoření automatická převodem do konzervativního fondu před koncem spoření, (II. pilíř: dle § 11, odst. 3 zákona DS; III. pilíř: dle § 114, odst. 1 zákona DPS) | zdarma | zdarma | - |
| Změna strategie spoření na vyžádání klienta – první změna v kalendářním roce | zdarma | zdarma | - |
| Změna strategie spoření na vyžádání klienta – druhá a další změna v kalendářním roce | 500 Kč | 500 Kč | - |
| Převod smlouvy od jiné penzijní společnosti do fondů Penzijní společnosti České pojišťovny | zdarma | zdarma | zdarma |
| Převedení prostředků do jiné penzijní společnosti u smluv, kde vznik účasti přesahuje 5 let | zdarma | - | zdarma |
| Převedení prostředků do jiné penzijní společnosti u smluv, kde spořicí doba přesahuje 5 let | - | zdarma | - |
| Mimořádné vystavení výpisu z účtu | | ve vyšší účelně vynaložených nákladů | |
| Individuální vystavení písemnosti na vyžádání klienta anebo poskytnutí informace jiným způsobem než stanoví zákon | | ve vyšší účelně vynaložených nákladů | |
| Dodatečné ověření neúplných nebo nepřesných údajů ve smlouvě klienta | | ve vyšší účelně vynaložených nákladů | |
| Poskytování informací jiným způsobem než stanoví zákon DS a zákon DPS | | ve vyšší účelně vynaložených nákladů | |

Sazebník poplatků pro klienty Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s., platný od 1. 1. 2015

| Sankční poplatky | Důchodové spoření – II. pilíř Důchodové fondy | Doplňkové penzijní spoření – III. pilíř Účastnické fondy | Penzijní připojištění III. pilíř Transformovaný fond |
|--|--|---|---|
| Převedení prostředků do jiné penzijní společnosti u smluv s účinností do 5 let včetně (do data podání žádosti). Poplatek je potřeba uhradit při podání žádosti o převod prostředků do jiné penzijní společnosti na bankovní účet č. 510-0815810004/2700, VS: číslo ukončované smlouvy, SS: 37564. | 800 Kč | – | 800 Kč |
| Převedení prostředků do jiné penzijní společnosti u smluv se spořicí dobou do 5 let včetně (do data podání žádosti). Poplatek je potřeba uhradit při podání žádosti o převod prostředků do jiné penzijní společnosti na bankovní účet č. 510-0815810004/2700, VS: číslo ukončované smlouvy, SS: 37564. | – | 800 Kč | – |
| Předčasné ukončení smlouvy o penzijním připojištění v transformovaném fondu a poskytnutí odbytného u smluv s účinností do 5 let (včetně). Poplatek je potřeba uhradit při podání žádosti o předčasné ukončení smlouvy (odbytné) na bankovní účet č. 510-0815810004/2700, VS: číslo ukončované smlouvy, SS: 37564. | – | – | 800 Kč |

Poplatky jsou účtovány na vrub osobního důchodového/penzijního účtu klienta, pouze poplatky sankčního charakteru je nutné uhradit s uvedenými platebními symboly na bankovní účet k tomu určený penzijní společností.

Rozhodným dnem pro určení výše poplatku je den podání žádosti klienta, pokud není uvedeno jinak, a tímto dnem je poplatek i splatný.

K poplatkům bude připočtena DPH dle aktuálně platných předpisů.

Sazebník úplat Penzijní společnosti České pojišťovny, a. s., platný od 1. 1. 2015

| II. Pilíř – důchodový fond | Úplata za obhospodařování majetku | Úplata za zhodnocení majetku |
|----------------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| Státních dluhopisů | 0,0 % | 0 % |
| Konzervativní | 0,4 % | 10 % |
| Vyvážený | 0,5 % | 10 % |
| Dynamický | 0,6 % | 10 % |

| III. Pilíř – účastnický fond | Úplata za obhospodařování majetku | Úplata za zhodnocení majetku |
|------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| Povinně konzervativní | 0,4 % | 10 % |
| Spořicí | 0,8 % | 10 % |
| Vyvážený | 0,8 % | 10 % |
| Dynamický | 0,8 % | 10 % |

Úplata za obhospodařování majetku se počítá z průměrné roční hodnoty fondového vlastního kapitálu.

Úplata za zhodnocení se počítá z kladného rozdílu průměrné hodnoty jednotky v příslušném období a nejvyšší průměrné roční hodnoty jednotky v letech předcházejících příslušnému období od vzniku fondu vynásobené průměrným počtem jednotek v příslušném období.

| Penzijní připojištění | Úplata za obhospodařování majetku | Úplata za zhodnocení majetku |
|-----------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| Transformovaný fond | 0,6 % | 15 % |

Úplata za obhospodařování majetku Transformovaného fondu se počítá z průměrné roční hodnoty bilanční sumy.

Úplata za zhodnocení se počítá ze zisku vykázaného v účetní závěrce Transformovaného fondu.