

INFORMACE O DOPLŇKOVÉM PENZIJNÍM SPOŘENÍ

Tento dokument je v souladu s právními předpisy poskytnut každému zájemci o doplňkové penzijní spoření (dále jen „DPS“) v dostatečném časovém předstihu před uzavřením smlouvy o DPS. Aktuální verze dokumentu je k dispozici na internetových stránkách www.kbps.cz. Přehled všech dokumentů poskytnutých zájemci/účastníkovi před uzavřením smlouvy o DPS je uveden v investičním dotazníku.

1. Základní informace o penzijní společnosti

Název	KB Penzijní společnost, a.s. (dále také „KB PS“)
Sídlo	Praha 5 – Stodůlky, nám. Junkových 2772/1, PSČ 155 00
IČO	61860018
Telefon	955 525 999
E-mail	kbps@kbps.cz
Internet	www.kbps.cz

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

- shromažďování příspěvků účastníka, příspěvků zaměstnavatele a státních příspěvků za účelem jejich umístění do účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplácení dávek DPS podle zákona o DPS,
- provozování penzijního připojištění prostřednictvím transformovaného fondu

2. Informace o samostatném zprostředkovateli

Název	Komerční banka, a.s.
Sídlo	Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07
IČO	45317054
Smluvní vztah ke KB PS	Smlouva o obchodním zastoupení s KB Penzijní společností, a.s.

Název	
Sídlo	
IČO	
Smluvní vztah ke KB PS	

Informace o samostatném zprostředkovateli, není-li samostatným zprostředkovatelem DPS Komerční banka, a.s.

3. Podstatné náležitosti DPS a související rizika

DPS je finanční produkt, který vzniká na základě smlouvy o DPS 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 o DPS a statutem příslušného účastnického fondu.

Účastníkem DPS může být fyzická osoba, která ale současně není účastníkem penzijního připojištění v transformovaném fondu (nemá smlouvu uzavřenou před 1. 12. 2012).

Smlouvu o DPS a obchodní podmínky pro DPS, stejně jako statut příslušného účastnického fondu a předsmluvní informace poskytnuté KB PS nebo zprostředkovatelem DPS, je třeba pečlivě prostudovat.

Stát podporuje DPS poskytováním státních příspěvků podle měsíční výše příspěvku účastníka na DPS a možným daňovým zvýhodněním u daně z příjmů. Příspěvky zaměstnavatele, který přispívá zaměstnanci na jeho DPS, nepodléhají v zákonné výši odvodům na zdravotní ani sociální pojištění jak na straně zaměstnavatele, tak i účastníka. Příspěvky zaměstnavatele v zákonné výši nepodléhají na straně účastníka ani dani z příjmů.

Činnosti penzijních společností v oblasti DPS podléhají dohledu České národní banky. Dozor nad poskytováním státního příspěvku vykonává Ministerstvo financí ČR.

Výhodnost produktu daná státním příspěvkem, možným příspěvkem zaměstnavatele a daňovými úlevami řadí DPS mezi nejvýhodnější 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 účastnických fondů, které naleznete také na internetových stránkách www.kbps.cz pro každý účastnický fond.

4. Obsah smlouvy o DPS a statutu účastnického fondu

Smlouvou o DPS se KB PS zavazuje shromažďovat a obhospodařovat prostředky účastníka v účastnickém fondu nebo více účastnických fondech podle smlouvy o DPS a sjednané strategie spoření a vyplácet mu dávky za podmínek a způsobem stanoveným smlouvou o DPS. Účastník je povinen platit příspěvek za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným smlouvou o DPS. Nedílnou součástí smlouvy o DPS jsou obchodní podmínky pro DPS, které upravují zejména pravidla pro poskytování tohoto produktu. Účastník může DPS kdykoli písemně vypovědět.

Ve smlouvě o DPS účastník určí způsob a výši svého příspěvku, případně příspěvku zaměstnavatele a strategii spoření, kterou může být strategie životního cyklu definovaná KB PS nebo individuálně nastavená strategie. Účastník je oprávněn strategií spoření později změnit.

Ve smlouvě o DPS může také účastník pro případ úmrtí určit jednu nebo více fyzických osob, kterým vznikne při splnění podmínek nárok na jednorázové vyrovnání nebo odbytné.

Statut účastnického fondu obsahuje informace o způsobu investování účastnického fondu a další informace nezbytné pro zájemce/účastníka k přesnému a správnému posouzení jeho rozhodnutí o umístění prostředků do tohoto účastnického fondu. Statut účastnického fondu dále zejména vysvětluje rizika spojená s DPS a upravuje lhůty pro oceňování majetku v účastnickém fondu.

5. Úplata penzijní společnosti a další poplatky účtované účastníkovi

Úplata KB PS

Úplata za obhospodařování majetku v účastnických fondech a úplata za zhodnocení majetku v účastnických fondech je stanovena ve statutu příslušného účastnického fondu a uvedena v sazebníku. Tato úplata se stanoví ve výši vypočítané jako procento z průměrné hodnoty vlastního kapitálu každého z fondů za dané účetní období.

Výše úplaty za zhodnocení majetku v účastnických fondech je uvedena v sazebníku. Tato úplata se stanoví jako procento 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.

Poplatky účastníků

Poplatky účtované účastníkovi stanovuje KB PS v souladu se zákonem o DPS a jsou uvedeny v sazebníku.

Poplatek za změnu strategie spoření je účtován jen v případě, že je změna strategie spoření prováděna častěji než dvakrát za kalendářní rok. Změny Strategie spoření ve formě přeskupení vašich stávajících prostředků mezi Účastnickými fondy zrealizujeme ve lhůtě jednoho měsíce od účinnosti změny Smlouvy.

Převod prostředků účastníka do jiného účastnického fondu obhospodařovaného KB PS nebo 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 nařízení 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.

KB PS si může účtovat další jednorázové poplatky, a to za následující úkony: pozastavení výplaty dávky, odeslání výpisu DPS častěji než jednou ročně, při volbě jiného způsobu výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem a poskytování informací jiným způsobem, než stanoví zákon o DPS. Výše poplatků za tyto úkony musí odrážet účelně vynaložené náklady na jejich provedení. KB PS je oprávněna měnit výši poplatků uvedených v sazebníku.

Daně placené prostřednictvím KB PS

Způsob ukončení:	Příspěvek			výnosy
	účastníka	státu	zaměstnavatele	
Starobní penze na určenou dobu	0 %	0 %	0 %	15 %*
Invalidní penze na určenou dobu	0 %	0 %	0 %	0 %
Jednorázové vyrovnání účastníkovi nebo určené osobě	0 %	0 %	15 %	15 %
Jednorázové vyrovnání dědici	0 %	0 %	0 %	0 %
Odbytné účastníkovi nebo určené osobě	0 %	vracíme	15 %	15 %
Odbytné dědici	0 %	vracíme	0 %	0 %

* Starobní penze na určenou dobu 10 a více let je osvobozena od daně.

6. Pobídky

KB PS může v mezích § 128 zákona o DPS poskytovat třetím stranám nebo přijímat od třetích stran poplatky, provize nebo nepeněžité výhody (pobídky), o nichž byl účastník předem informován, a které nejsou v rozporu s povinností penzijní společnosti jednat s účastníkem kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v jeho nejlepším zájmu, a které přispívají ke zlepšení kvality činností KB PS nebo distribuce, tzv. ostatní pobídky.

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.

Jde zejména o provize za nabízení a zprostředkování DPS. KB PS vyplácí provize svým distributorům na základě smluvního ujednání s třetí stranou a podle provizního řádu, a to maximálně však do výše 7 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené Ministerstvem práce a sociálních věcí ČR za první až třetí čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku. Rozhodným okamžikem pro výpočet provize je datum uzavření smlouvy DPS s účastníkem.

KB PS odměňuje distributory za dlouhodobou správu a servis klientům – účastníkům DPS.

Jedná se o odměnu za služby samostatného zprostředkovatele, které svým klientům ve správě poskytuje po celou dobu trvání smlouvy o DPS, které přispívají k dlouhodobé péči o účastníky DPS, mají servisní charakter, jsou poskytované pro lepší informovanost a komfort každého účastníka a nejsou ohodnoceny provizí dle definice odměny podle zákona o DPS. Základem pro výpočet odměny je stav majetkového účtu účastníka k datu 31. 12. daného roku v návaznosti na nastavená kritéria pro vyhodnocení kvality pobídkou honorovaných služeb a servisu účastníkům ze strany zprostředkovatelů. Výše odměny je 50 Kč při stavu majetkového účtu účastníka v intervalu od 50 000 Kč do 99 999 Kč, 0,3 % ze stavu účtu (maximálně však 2 500 Kč) při stavu majetkového účtu 100 000 Kč a více.

KB PS vyplácí dále poplatky za správu aktiv společnosti AMUNDI (Amundi Czech Republic Asset Management, a.s., IČO 25684558, se sídlem Rohanské nábřeží 693/10, Karlín, 186 00 Praha 8), obhospodařující v rámci investiční služby majetek v účastnických fondech. Výše odměny je určena individuálně pro jednotlivé fondy dle § 60 zákona o DPS.

KB PS poskytuje pobídky i v souvislosti s propagací svých produktů, a to buď formou úhrady nákladů na propagaci, nebo formou poskytnutí pobídky třetí osobě (např. vázanému zástupci nebo zaměstnanci distributora).

Detailní informace o pobídkách naleznete v dokumentu „Přístup KB Penzijní společnosti, a.s., k pobídkám“ umístěném na www.kbps.cz/doplňkově-penzijní-spoření1/dokumenty nebo je lze sdělit na vyžádání, a to v sídle KB PS nebo na obchodních místech zprostředkovatele.

7. Způsob ochrany majetku účastníka

Majetek účastníka v účastnických fondech není ze zákona pojištěn ani nepodléhá žádné formě garančního systému. Návratnost prostředků investovaných v rámci DPS není garantována. Záruka návratnosti prostředků ke dni splatnosti fondu může být upravena ve statutu účastnických fondů. Majetek účastníků je však účtově 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. Společenská odpovědnost & Udržitelné financování SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation)

KB Penzijní společnost, a.s., poskytuje dle SFDR nařízení informace o tom, jak zohledňuje hlavní nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti a jakým způsobem jsou rizika týkající se udržitelnosti začleňována do jejich investičních rozhodnutí, jako i informace o posouzení pravděpodobných dopadů rizik týkajících se udržitelnosti na návratnost finančních produktů, které poskytuje prostřednictvím dokumentů zveřejněných na internetových stránkách. Veškeré potřebné informace jsou přístupné na našich webových stránkách: www.kbps.cz/spolecenska-odpovednost.

9. Nároky z DPS

KB PS poskytuje účastníkovi tyto dávky z DPS:

- | | |
|------------------------------------|---|
| a) starobní penze na určenou dobu | d) odbytné |
| b) invalidní penze na určenou dobu | e) úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi |
| c) jednorázové vyrovnání | f) úhrada jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu |

Bližší informace o jednotlivých nárocích z DPS jsou obsaženy v obchodních podmínkách tvořících nedílnou součást smlouvy.

10. Doporučení strategie spoření

Doporučení strategie spoření vždy vychází ze zjištění požadavků a potřeb zájemce/účastníka. Pro jednoduchost a bezpečnost pro zájemce/účastníka je upřednostňována strategie životního cyklu (růstová strategie, vyvážená strategie a konzervativní strategie) před možností individuální skladby portfolia.

Se zájemcem o produkt DPS je nejprve vyplněn investiční dotazník. Tento dotazník slouží k získání nezbytných informací o znalostech a zkušenostech zájemce/účastníka z oblasti financí, o znalostech a zkušenostech s investičními nástroji, do kterých účastnické fondy investují, o toleranci a preferencích ve vztahu k investičnímu riziku. Dále jsou zjištěny jeho cíle a preference ve vztahu ke strategii spoření. Výsledkem investičního dotazníku je investiční profil.

Vyplnění investičního dotazníku je dobrovolné.

Odmítne-li zájemce/účastník jeho vyplnění, není KB PS schopna poskytnout podložené doporučení. Pokud zájemce/účastník trvá na uzavření smlouvy/dodatku, KB PS doporučí zájemci/účastníkovi s dobou do dosažení důchodového věku delší než 10 let vyváženou strategii životního cyklu. S ohledem na dostatečně dlouhý investiční horizont zájemce/účastníka DPS, podstupované riziko, očekávaný výnos a analýzu dat dostupných od transformace penzijních fondů, považuje KB PS vyváženou strategii životního cyklu v tomto případě za optimální volbu. Odmítne-li zájemce/účastník s dobou do dosažení důchodového věku 10 let a kratší vyplnění investičního dotazníku, doporučí KB PS konzervativní strategii životního cyklu.

Pokud nabídku strategie spoření zájemce/účastník odmítne, může rozložení svých prostředků ve fondech řídit sám. V tom případě však musí vzít v úvahu, že jakákoli jiná volba neodpovídající doporučené strategii spoření nemusí odpovídat jeho cílům, znalostem a zkušenostem, případně toleranci rizik.

Přehled doporučení KB PS

Profil z investičního dotazníku		Doporučená strategie životního cyklu
Dynamický		Růstová strategie životního cyklu
Růstový		
Vyvážený		Vyvážená strategie životního cyklu
Konzervativní		Konzervativní strategie životního cyklu
Účastník odmítl vyplnit investiční dotazník	dobu do dosažení důch. věku > 10 let	Vyvážená strategie životního cyklu
	dobu do dosažení důch. věku ≤ 10 let	Konzervativní strategie životního cyklu

Pozn.: U žen se důchodový věk posuzuje podle muže stejného data narození.

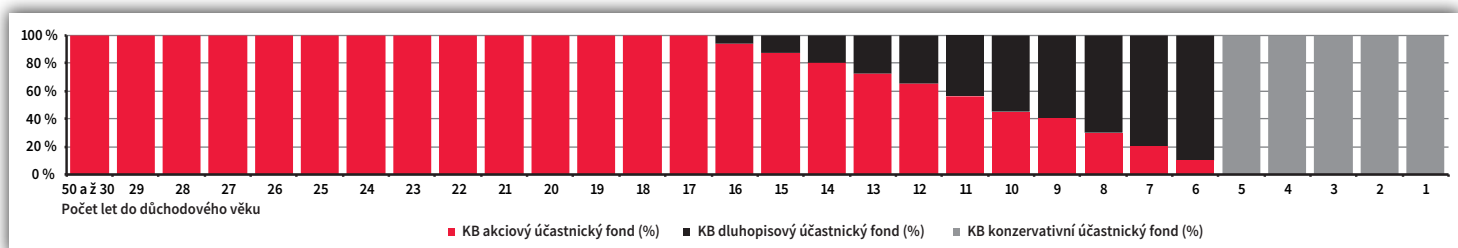
11. Struktura majetku v účastnických fondech a strategie spoření

Struktura majetku v účastnických fondech je vymezena zákonem o DPS a pro každý účastnický fond je dále upravena v příslušném statutu účastnického fondu, který je každému zájemci/účastníkovi kdykoli k dispozici na vyžádání a dostupný též na webových stránkách KB PS. Struktura jednotlivých strategií životního cyklu je stanovena KB PS a skládá se z jednotlivých účastnických fondů, které KB PS obhospodařuje.

Růstová strategie životního cyklu:

Růstová strategie – struktura

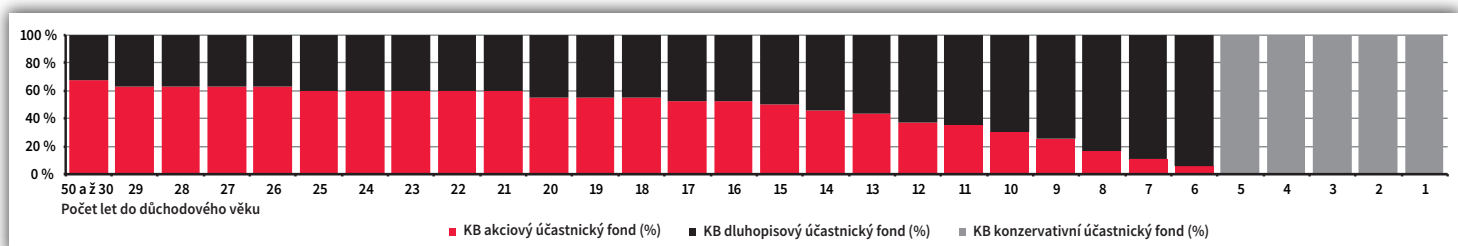
Počet let do důchodového věku	50 až 30	29	28	27	26	25	24	23	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
KB akciový účastnický fond (v %)	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	95	87	80	72	65	57	45	40	30	20	10	0	0	0	0	0
KB dluhopisový účastnický fond (v %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	13	20	28	35	43	55	60	70	80	90	0	0	0	0	0
KB povinný konzervativní účastnický fond (v %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	100	100	100	100



Vyvážená strategie životního cyklu:

Vyvážená strategie – struktura

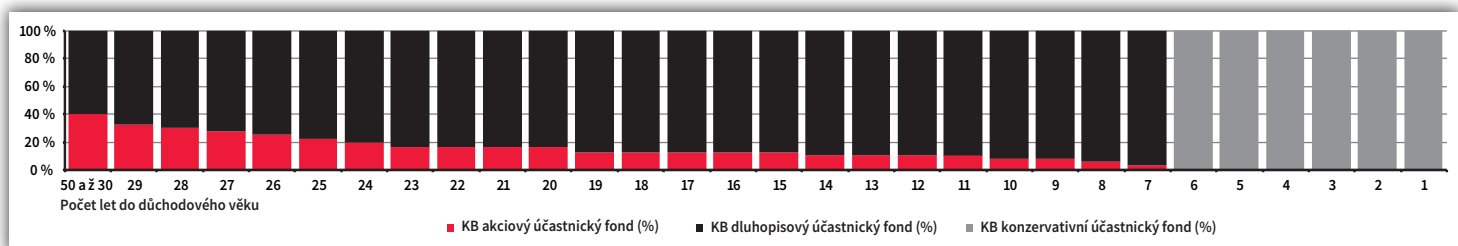
Počet let do důchodového věku	50 až 30	29	28	27	26	25	24	23	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
KB akciový účastnický fond (v %)	67	62	62	62	62	60	60	60	60	60	55	55	55	52	52	50	45	42	37	35	30	25	17	10	5	0	0	0	0	0
KB dluhopisový účastnický fond (v %)	33	38	38	38	38	40	40	40	40	40	45	45	45	48	48	50	55	58	63	65	70	75	83	90	95	0	0	0	0	0
KB povinný konzervativní účastnický fond (v %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	100	100	100	100



Konzervativní strategie životního cyklu:

Konzervativní strategie – struktura

Počet let do důchodového věku	50 až 30	29	28	27	26	25	24	23	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
KB akciový účastnický fond (v %)	40	32	30	27	25	22	20	17	17	17	17	12	12	12	12	12	10	10	10	10	7	7	5	2	0	0	0	0	0	0
KB dluhopisový účastnický fond (v %)	60	68	70	73	75	78	80	83	83	83	83	88	88	88	88	88	90	90	90	90	93	93	95	98	0	0	0	0	0	0
KB povinný konzervativní účastnický fond (v %)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	100	100	100	100



Zastoupení účastnických fondů ve strategiích životního cyklu je pouze informativní a v průběhu spoření může krátkodobě docházet k odchylkám.

Platnost od: 18. 11. 2024