

Informace zájemci před uzavřením smlouvy o penzijním připojištění se státním příspěvkem podle § 12 odst. 5 písm. c) zákona č. 42/1994 Sb., ve znění pozdějších předpisů

1. Základní informace o penzijním fondu

Název penzijního fondu	Penzijní fond Komerční banky, a. s. (PF KB)	Zápis do obchodního rejstříku	28. 11. 1994
Sídlo	Lucemburská 1170/7, 130 11 Praha 3	Datum a číslo jednací povolení PF	24.11. 1994, č.j. 324/622 283/1994
IČ	61860018	Základní kapitál	200 000 tis. Kč
Telefon	272 173 172	Akcionář s podílem 10 a více %	Komerční banka, a. s. - 100 %
E-mail	pf-kb@pf-kb.cz	Depozitář	Česká spořitelna, a. s.
Internet	www.pfkb.cz	Auditor	Ernst & Young Audit, s.r.o.

2. Informace o zprostředkovateli

Fyzická osoba:

Jméno a příjmení	
Bydliště/místo podnikání	
Kontaktní údaje (telefon, email, www)	
Smluvní vztah k PF	

Právnícká osoba:

Společnost	
IČ	
Sídlo	
Kontaktní údaje (telefon, email, www)	
Smluvní vztah k PF	

3. Podstatné náležitosti penzijního připojištění

Penzijní připojištění je spořicí finanční produkt, který vzniká smlouvou o penzijním připojištění uzavřenou mezi penzijním fondem a zájemcem, resp. účastníkem, jejíž podstatou je:

- dlouhodobé shromažďování peněžních prostředků od účastníka a státu, a případně třetích osob, ve prospěch účastníka,
- obhospodařování těchto prostředků a
- vyplácení dávek penzijním fondem za podmínek stanovených smlouvou a penzijním plánem.

Smlouvu a penzijní plán je třeba pečlivě prostudovat. Smlouvu ani penzijní plán nemůže penzijní fond nikdy sám od sebe měnit, může tak učinit jedině po písemné dohodě s účastníkem. Účastník může penzijní připojištění kdykoliv písemně vypovědět. Penzijní plán může přitom stanovit výpovědní dobu; tato doba začíná běžet prvním dnem kalendářního měsíce po doručení výpovědi a nesmí být delší než dva kalendářní měsíce. Před uzavřením smlouvy musí být zájemce seznámen také se statutem, obsahujícím zejména investiční politiku a zásady hospodaření penzijního fondu. Stát podporuje penzijní připojištění poskytováním státních příspěvků až ve výši 150 Kč měsíčně podle měsíční výše příspěvku účastníka na penzijní připojištění a daňovým zvýhodněním u daně z příjmů osob jak na straně účastníka tak případně i zaměstnavatele, který přispívá zaměstnanci na jeho penzijní připojištění. Činnost penzijních fondů podléhá dohledu České národní banky. Dozor nad poskytováním státního příspěvku vykonává Ministerstvo financí ČR.

4. Poplatky účtované účastníkovi

Poplatek za převod prostředků do jiného penzijního fondu:

Doba trvání smlouvy	Poplatek
0 až 5 let včetně	800 Kč

Poplatek za výplatu odbytného:

Doba trvání smlouvy	Poplatek
1 až 2 roky včetně	800 Kč
2 až 3 roky včetně	600 Kč
3 až 4 roky včetně	400 Kč
4 až 5 roky včetně	200 Kč

Jedná se o jediné poplatky, které PF KB požaduje po odcházejících účastnících. Veškeré služby jsou poskytovány účastníkům PF KB zdarma.

Penzijní fond je oprávněn měnit výši poplatků. Poplatky se stanovují ve výši platné ke dni doručení žádosti o výplatu odbytného nebo žádosti o převedení prostředků do jiného penzijního fondu. Poplatky se nepožadují po uplynutí 5 let ode dne vzniku penzijního připojištění u PF KB. Do zaplacení poplatku nebude dávka odbytného vyplacena či prostředky převedeny. O výši poplatku a způsobu úhrady budete informováni dopisem PF KB po přijetí Vaší žádosti. Penzijní fond není odpovědný za chybnou úhradu poplatku.

5. Provize za zprostředkování penzijního připojištění

Získatelská provize za nové smlouvy

Výše získatelské provize za zprostředkování smlouvy o penzijním připojištění se státním příspěvkem (dále jen „Smlouva“) se odvíjí zejména od:

- výše skutečně zaplaceného příspěvku účastníka, třetí osoby a zaměstnavatele
- věku účastníka
- počtu ročně uzavřených smluv zprostředkovatelem
- provizní sazbě zprostředkovatele, délce trvání smlouvy

Získatelská provize za uzavření Smlouvy činí ze skutečně zaplaceného měsíčního příspěvku:

%
(vyplní zprostředkovatel)

Provize za jednorázový vklad a objem převedených prostředků činí:

%
(vyplní zprostředkovatel)

6. Jiné související náklady penzijního fondu

Jiné související náklady jsou náklady na správu penzijního připojištění. (např. náklady na marketing a administraci smluv). V těchto nákladech nejsou zahrnuty provize za zprostředkování penzijního připojištění.

Výše souvisejících nákladů na průměrný stav prostředků účastníků penzijního připojištění v Kč k 31. 12. 2010 činí 0,57 %.