

A POPLATKY ÚČTOVANÉ PENZIJNÍ SPOLEČNOSTÍ	
Převod prostředků Účastníka k jiné penzijní společnosti do 60 měsíců trvání Smlouvy o Penzijním spoření	800 Kč
Pozastavení výplaty dávkou	0 Kč
Výplata dávkou jiným způsobem než bankovním převodem v rámci ČR	rozdíl mezi náklady na převod v ČR a požadovanou výplatou *)
Poskytnutí údaje o skutečnostech týkajících se účastníků doplňkového penzijního spoření osobám uvedeným v § 168 odst. 1 písm. c) a l) Zákona o doplňkovém penzijním spoření	100 Kč za každého jednoho účastníka doplňkového penzijního spoření, který je předmětem žádosti o poskytnutí údajů (cena je uvedena bez DPH)
Úplata za obhospodařování majetku ve fondu Conseq povinný konzervativní fond, Conseq penzijní společnost, a.s.	0,4 % p.a. **)
Úplata za obhospodařování majetku v účastnických fondech: • Conseq globální akciový účastnický fond, Conseq penzijní společnost, a.s. • Conseq dluhopisový účastnický fond, Conseq penzijní společnost, a.s. • Conseq Target Bond 2035 účastnický fond, Conseq penzijní společnost, a.s.	1 % p.a. **)
Úplata za zhodnocení majetku ve fondu Conseq povinný konzervativní fond, Conseq penzijní společnost, a.s.	10 % ze zhodnocení **)
Úplata za zhodnocení majetku pro ostatní účastnické fondy Conseq penzijní společnosti, a.s.	15 % ze zhodnocení **)

\*) Poplatky za jiný způsob výplaty dávkou se strhávají z částky určené k výplatě.

\*\*) Bude-li sazba úplaty uvedená ve statutech jednotlivých účastnických fondů nižší, platí tato nižší sazba úplaty.

Poplatek za převod k jiné penzijní společnosti hradí Účastník na účet k tomuto účelu určený. Ostatní poplatky se účtují na vrub osobního penzijního účtu Účastníka.

B PARAMETRY STRATEGIÍ SPOŘENÍ S ASISTENCÍ	
Akciový fond	Conseq globální akciový účastnický fond, Conseq penzijní společnost, a.s.
Dluhopisový fond	Conseq dluhopisový účastnický fond, Conseq penzijní společnost, a.s.
Target fond	Conseq dluhopisový účastnický fond, Conseq penzijní společnost, a.s. pro Smlouvy o penzijním spoření s Cílovým datem 2030 a nižším Conseq Target Bond 2035, Conseq penzijní společnost, a.s. pro Smlouvy o penzijním spoření s Cílovým datem 2031 a vyšším
Spořicí fond	Conseq dluhopisový účastnický fond, Conseq penzijní společnost, a.s.
Referenční výnos Target fondu	Referenční výnos Target fondu pro Smlouvy o penzijním spoření odpovídá výnosu Referenční výnosové křivky pro danou splatnost (Cílové datum) sníženému o očekávané náklady Target fondu.  Referenční výnosová křivka je hypotetická výnosová křivka bezkupónových dluhopisů odvozená pomocí matematických metod ze závěrečných kotací dluhopisů vydaných Českou republikou v českých korunách, publikovaných elektronickou obchodní platformou MTS ( <a href="http://www.mtsmarkets.com">www.mtsmarkets.com</a> ), nebo jiným renomovaným zdrojem, k danému obchodnímu dni.
Limit Rebalance dle článku IV. odst. 4 písm. a) Doplňkových obchodních podmínek pro penzijní program	1 000 Kč
Limit Rebalance dle článku IV. odst. 4 písm. b) Doplňkových obchodních podmínek pro penzijní program	2,5%
Limit Rebalance dle článku IV. odst. 4 písm. c) Doplňkových obchodních podmínek pro penzijní program	10%
Povolená odchylka Alokačního poměru dle článku IV. odst. 5 Doplňkových obchodních podmínek pro penzijní program	5 procentních bodů

### C TABULKY ALOKAČNÍCH POMĚRŮ S ASISTENCÍ

Tabulka 1: Alokační poměr a rozložení prostředků dle sjednané Strategie spoření s asistencí bez sjednané garance

Zbývající cílová doba (roky)	Konzervativní strategie (161)		Vyvážená strategie (162)		Dynamická strategie (163)	
	Akciový fond	Dluhopisový fond	Akciový fond	Dluhopisový fond	Akciový fond	Dluhopisový fond
11 a více	30 %	70 %	60 %	40 %	90 %	10 %
10	25 %	75 %	55 %	45 %	85 %	15 %
9	22 %	78 %	46 %	54 %	70 %	30 %
8	19 %	81 %	39 %	61 %	60 %	40 %
7	16 %	84 %	33 %	67 %	50 %	50 %
6	13 %	87 %	26 %	74 %	40 %	60 %
5	10 %	90 %	20 %	80 %	30 %	70 %
4	7 %	93 %	15 %	85 %	23 %	77 %
3	5 %	95 %	11 %	89 %	17 %	83 %
2	3 %	97 %	7 %	93 %	11 %	89 %
1	1 %	99 %	3 %	97 %	5 %	95 %
0	0 %	100 %	0 %	100 %	0 %	100 %

### C TABULKY ALOKAČNÍCH POMĚRŮ STRATEGIÍ SPOŘENÍ S ASISTENCÍ BEZ SJEDNANÉ GARANCE – pokračování

Tabulka 2: Maximální přípustný podíl Akciového fondu na hodnotě majetku Účastníka dle zvolené Strategie spoření s asistencí při sjednané garanci

Zbývající cílová doba (roky)	Konzervativní strategie (161)	Vyvážená strategie (162)	Dynamická strategie (163)
	Maximální přípustný podíl Akciového fondu		
11 a více	38 %	75 %	100 %
10	31 %	69 %	100 %
9	28 %	58 %	88 %
8	24 %	49 %	75 %
7	20 %	41 %	63 %
6	16 %	33 %	50 %
5	13 %	25 %	38 %
4	9 %	19 %	29 %
3	6 %	14 %	21 %
2	4 %	9 %	14 %
1	1 %	4 %	6 %
0	0 %	0 %	0 %

### D INVESTIČNÍ STRATEGIE BONUSOVÉHO FONDU

Cílem investiční strategie je dosahovat ve středním až dlouhodobém horizontu stabilního zhodnocení měřeného dluhopisovými fondy a fondy peněžního trhu a v nižší míře do cenných papírů vydávaných akciovými fondy a fondy v českých korunách. Za účelem dosažení tohoto cíle fond investuje zejména do dluhopisů a cenných papírů vydávaných kvalifikovaných investory.

## Sazebník garance (SGDS-B2201) – účinný od 1. 1. 2022

### A KVALIFIKOVANÁ SMLOUVA MUSÍ SPLŇOVAT VŠECHNY NÍŽE UVEDENÉ PODMÍNKY

Parametr	Kvalifikační podmínka
Výše sjednaného měsíčního příspěvku	Minimálně 500 Kč
Strategie spoření	Musí být sjednána jedna z následujících Strategií spoření (pouze pro Účastníky s odpovídajícím rizikovým profilem nebo na výslovnou žádost Účastníka): <ul style="list-style-type: none"> <li>• Konzervativní strategie (kód 161)</li> <li>• Vyvážená strategie (kód 162)</li> <li>• Dynamická strategie (kód 163)</li> </ul>
Frekvence placení příspěvků	Měsíční
Cílový věk	Cílový věk je stanoven minimálně 10 let ode dne účinnosti garance
Věk Účastníka ke dni účinnosti garance	Maximálně 70 let
Způsob komunikace	Souhlas s elektronickou komunikací podle Doplňkových obchodních podmínek pro e-komunikaci

### B POPLATKY ZA POSKYTNOUTOU GARANCI PRO DYNAMICKOU STRATEGII SPOŘENÍ (kód 163)

Položka	Aktuální výše poplatku	Maximální výše poplatku, kterou lze stanovit změnou sazebníku
Poplatek z měsíčního příspěvku Účastníka	5 % ze sjednaného měsíčního příspěvku Účastníka	45 Kč + 6 % ze sjednaného měsíčního příspěvku Účastníka
Poplatek z převedených prostředků	zdarma	4,5 % z objemu převedených prostředků
Poplatek z jednorázového příspěvku Účastníka	zdarma	4,5 % z jednorázového příspěvku Účastníka
Poplatek při sjednání garance v průběhu spoření	zdarma	4,5 % z objemu prostředků ke dni sjednání

### C POPLATKY ZA POSKYTNOUTOU GARANCI PRO VYVÁŽENOU STRATEGII SPOŘENÍ (kód 162)

Položka	Aktuální výše poplatku	Maximální výše poplatku, kterou lze stanovit změnou sazebníku
Poplatek z měsíčního příspěvku Účastníka	4 % ze sjednaného měsíčního příspěvku Účastníka	35 Kč + 5 % ze sjednaného měsíčního příspěvku Účastníka
Poplatek z převedených prostředků	zdarma	3,5 % z objemu převedených prostředků
Poplatek z jednorázového příspěvku Účastníka	zdarma	3,5 % z jednorázového příspěvku Účastníka
Poplatek při sjednání garance v průběhu spoření	zdarma	3,5 % z objemu prostředků ke dni sjednání

### D POPLATKY ZA POSKYTNOUTOU GARANCI PRO KONZERVATIVNÍ STRATEGII SPOŘENÍ (kód 161)

Položka	Aktuální výše poplatku	Maximální výše poplatku, kterou lze stanovit změnou sazebníku
Poplatek z měsíčního příspěvku Účastníka	3 % ze sjednaného měsíčního příspěvku Účastníka	25 Kč + 4 % ze sjednaného měsíčního příspěvku Účastníka
Poplatek z převedených prostředků	zdarma	2,5 % z objemu převedených prostředků
Poplatek z jednorázového příspěvku Účastníka	zdarma	2,5 % z jednorázového příspěvku Účastníka
Poplatek při sjednání garance v průběhu spoření	zdarma	2,5 % z objemu prostředků ke dni sjednání

### E POPLATKY ZA POSKYTNOUTOU GARANCI PŘI ZMĚNĚ STRATEGIE SPOŘENÍ

Položka	Aktuální výše poplatku	Maximální výše poplatku, kterou lze stanovit změnou sazebníku
Změna Strategie spoření z Konzervativní (kód 161) na Vyváženou (kód 162)	zdarma	1,5 % z Hodnoty Podkladové smlouvy ke dni změny
Změna Strategie spoření z Konzervativní (kód 161) na Dynamickou (kód 163)	zdarma	2,5 % z Hodnoty Podkladové smlouvy ke dni změny
Změna Strategie spoření z Vyvážené (kód 162) na Dynamickou (kód 163)	zdarma	1,5 % z Hodnoty Podkladové smlouvy ke dni změny