

A POPLATKY ÚČTOVANÉ PENZIJNÍ SPOLEČNOSTÍ	
Převod prostředků Účastníka k jiné penzijní společnosti do 60 měsíců trvání Smlouvy o Penzijním spoření	800 Kč
Pozastavení výplaty dávky	0 Kč
Výplata dávky 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 dávky 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 (www.mtsmarkets.com), 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 TABULKA ALOKAČNÍCH POMĚRŮ STRATEGIÍ SPOŘENÍ S ASISTENCÍ BEZ SJEDNANÉ GARANCE

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

Zbývající cílová doba (roky)	Konzervativní strategie (161)		Vývážená 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 %

D TABULKA LIMITŮ STRATEGIÍ SPOŘENÍ S ASISTENCÍ SE SJEDNANOU GARANCÍ

Tabulka č. 2: Limitní hodnoty podílu Akciového fondu na hodnotě majetku Účastníka pro Strategii spoření s asistencí se sjednanou garancí

Zbývající cílová doba (roky)	15 a více	14	13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	0	
		Garantovaná strategie (170)	Akciový fond maximální podíl	90%	85%	78%	71%	63%	55%	47%	40%	33%	26%	20%	15%	11%	7%
	Akciový fond minimální podíl	10%	10%	10%	10%	10%	9%	8%	7%	6%	5%	4%	3%	2%	0%	0%	0%

E 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 kvalifikovanými investory.

A KVALIFIKOVANÁ SMLOUVA MUSÍ SPLŇOVAT VŠECHNY NÍŽE UVEDENÉ PODMÍNKY		
Parametr	Kvalifikační podmínka	
Výše sjednaného měsíčního příspěvku	Minimálně 500 Kč	
Strategie spoření	Musí být sjednána Garantovaná Strategie spoření	
Frekvence placení příspěvků	Měsíční	
Cílový věk	Cílový věk je stanoven minimálně 10 let ode dne účinnosti garance Cílový věk není vyšší než aktuální věk zvýšený o 50 let	
Věk Účastníka ke dni účinnosti garance	Maximálně 70 let	
Způsob komunikace	Souhlas s elektronickou komunikací podle Doplnkových obchodních podmínek pro e-komunikaci	
B POPLATKY ZA POSKYTNUTOU GARANCI PRO GARANTOVANOU STRATEGII SPOŘENÍ (kód 170)		
Položka	Aktuální výše poplatku	Maximální výše poplatku, kterou lze stanovit změnou sazebníku
Poplatek z měsíčního příspěvku Účastníka	5 % ze sjednaného měsíčního příspěvku Účastníka	5 % ze sjednaného měsíčního příspěvku Účastníka
Poplatek z převedených prostředků	zdarma	5 % z objemu převedených prostředků
Poplatek z jednorázového příspěvku Účastníka	zdarma	5 % z jednorázového příspěvku Účastníka
Poplatek při sjednání garance v průběhu spoření	zdarma	5 % z objemu prostředků ke dni sjednání