

**program pravidelného investování
pro klienty UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.**

1. Nákupní poplatky (úplata)

	Sazba úplaty*	
	Předem „EXPRES“ (Sazbu nelze sjednat pro plány pravidelných investic od 16. 12. 2024)	Průběžně
do 5 let včetně	2.00 %	3.50 %
do 7 let včetně		
do 10 let včetně		

*Od 1. ledna 2025 bude nákupní poplatek navýšen o DPH. To neplatí pro programy pravidelných investic Předem Expres uzavřené do 16. 12. 2024 a u nichž byla před tímto datem provedena alespoň jedna investice, avšak zatím nebyl uhrazen celý vstupní poplatek.

Jak investovat

Číslo účtu 2120710073/2700

Při investování jako variabilní symbol uvádějte číslo své Smlouvy

Způsob stanovení výše úplaty:

i) Stanovení výše úplaty v případě úhrady Předem „EXPRES“:

poplatek EXPRES nelze sjednat pro programy pravidelných investic od 16. 12. 2024

Nákupní poplatek se stanoví následovně:

Nákupní poplatek = celková investovaná částka x sazba úplaty x (1 - Sleva) x (1 + DPH)

Kde:

Celková investovaná částka – částka uvedená ve Smlouvě.

Sazba úplaty – výše poplatku dle výše uvedené tabulky.

DPH - od 1. 1. 2025 bude připočítána aktuální sazba daně z přidané hodnoty. To neplatí pro programy pravidelných investic uzavřené do 17. 12. 2024 a u nichž byla před tímto datem provedena alespoň jedna investice, avšak zatím nebyl uhrazen celý vstupní poplatek.

Způsob úhrady úplaty Předem „EXPRES“ (stanovení výše první platby):

Klient hradí první platbou celou vyšší úplaty nákupního poplatku.

Celková výše první platby je stanovena následovně:

Jestliže Délka investičního horizontu = 5 let, pak první platba = 2 x výše pravidelné investice;

Jestliže Délka investičního horizontu = 7 let, pak první platba = 2 x výše pravidelné investice;

Jestliže Délka investičního horizontu = 10 let, pak první platba = 3 x výše pravidelné investice;

Celková výše první platby pro jednorázové (včetně pravidelné) investice je stanovena následovně:

První platba = nákupní poplatek zaokrouhlený nahoru na nejbližší vyšší násobek částky pravidelné měsíční investice.

Příklady stanovení výše první platby:

Příklad 1: Pravidelná investice na 5 let ve výši 1 000 Kč měsíčně.

Cílová částka je tedy 60 000 Kč (1 000 Kč x 12 x 5).

Nákupní poplatek z cílové částky je 2 % z 60 000 Kč, dále navýšený o DPH 21% tedy 1 452 Kč

Výše první platby je nákupní poplatek zaokrouhlený nahoru na nejbližší vyšší násobek částky pravidelné měsíční investice, tedy 2 000 Kč

Příklad 2: Pravidelná investice na 5 let ve výši 1 000 Kč měsíčně plus jednorázová investice ve výši 100 000 Kč

Cílová částka je tedy 160 000 Kč (1 000 Kč x 12 x 5 + 100 000 Kč).

Nákupní poplatek z cílové částky je 2 % z 160 000 Kč, dále navýšený o DPH 21% tedy 3 872 Kč

Výše první platby je nákupní poplatek z cílové částky 3 872 Kč zaokrouhlený nahoru na nejbližší vyšší násobek částky pravidelné měsíční investice, tedy 4 000 Kč.

ii) Stanovení výše úplaty v případě úhrady Průběžně:

Nákupní poplatek se stanoví následovně:

Nákupní poplatek = aktuální investovaná částka x sazba úplaty x (1 + DPH)

Kde:

Aktuální investovaná částka – částka, která byla připsána na příslušný bankovní účet

Sazba úplaty – výše poplatku dle výše uvedené tabulky.

DPH - od 1. 1. 2025 bude připočítána aktuální sazba daně z přidané hodnoty.

V případě, že úplata Společnosti má být hrazena Průběžně, je úplata hrazena z pravidelných investic, přičemž pravidelně investovaná částka bude snížena V případě, že úplata Společnosti má být hrazena Průběžně, je úplata hrazena z pravidelných investic, přičemž pravidelně investovaná částka bude snížena před předáním pokynu k vydání Společností o úplatu Společnosti dle Ceníku v den, ke kterému bude přijat vklad do Portfolia.

V případě, že bude investicemi překročena Celková investovaná částka stanovená Klientem ve Smlouvě, Klient dále hradí úplatu úhradou Průběžně tak, že investovaná částka bude snížena před vložením prostředků do Portfolia o úplatu Společnosti sazbou určenou dle zbývajících Délky investičního horizontu Klienta v letech podle Smlouvy a uvedenou v Ceníku platném v den, ke kterému bude takový vklad do Portfolia přijat Společností.

Nebude-li způsob úhrady úplaty zvolen či budou zvoleny oba způsoby úhrady úplaty, platí, že k úhradě celé úplaty Společnosti dojde Průběžně.

2. Minimální investice

Minimální výše pravidelné investice (vkladu do Portfolia) činí 500 Kč.

Minimální výběr z Portfolia činí 3 000 Kč. Pokud by hodnota Portfolia po realizaci výběru poklesla pod hodnotu 3 000 Kč, Společnost provede výběr tak, aby byl proveden odkup celého Portfolia vlastněného Klientem podle Smlouvy a Podmínek.

3. Odměna za obhospodařování

Maximální výše úplaty za obhospodařování	0,5% p.a.
Aktuální výše úplaty za obhospodařování	0 %

Úplata se stanoví následovně:

Odměna za obhospodařování = Hodnota Portfolia x Aktuální výše úplaty za obhospodařování x (1+DPH)

Kde:

Hodnota Portfolia – aritmetický průměr denních tržních hodnot vypořádaného Portfolia za daný měsíc aktuální výše úplaty za obhospodařování – výše poplatku dle tabulky výše
DPH - aktuální sazba daně z přidané hodnoty

i) Portfolio klienta je alokováno výhradně do investičních fondů jiného typu, než fondy fondů,

ii) Investiční fondy v Portfoliu Klienta neobhospodařuje alespoň z části přímo Společnost (pobídka přijatá Společností od třetí osoby) přičemž součet celkové částky úplaty Společnosti a pobídek přijatých Společností od třetích osob nepřesáhne stanovenou Maximální výši úplaty za obhospodařování.

4. Pro vyloučení všech pochybností se konstatuje, že tento ceník v žádném případě **nestanoví nárok Klienta na vrácení již zaplacené úplaty/části úplaty** za poskytování investičních služeb podle Smlouvy a Podmínek, Klient by měl tuto skutečnost brát v potaz při rozhodování o způsobu úhrady úplaty v případech, kdy je toto relevantní.

Společnost je oprávněna Ceník měnit postupem určeným v Podmínkách. Aktuální znění Ceníku je k dispozici v sídle Společnosti a na www.amundi.cz. Klient vyslovuje souhlas se změnou Ceníku předáním prvního pokynu týkajícího se produktu U invest podle Podmínek, po nabytí platnosti nového Ceníku.

Příloha 1
Obecné váhy pro jednotlivé linie

Procentní zastoupení podílů vydaných fondy kolektivního investování jinými, než uzavřeného typu, kdy při použití klasifikace fondů závazné pro členy Asociace pro kapitálový trh České republiky (dále jen „AKAT“) se podle druhů aktiv, do kterých fondy investují, jedná o akciové fondy, resp. o dluhopisové fondy, resp. o fondy peněžního trhu nebo o smíšené fondy (procentuální hodnoty jsou samozřejmě zaokrouhleny).

	Investiční horizont		Obecné váhy		
	Od	Do	Akciové fondy, cílový podíl akciových aktiv v případě smíšených fondů	Dluhopisové fondy, cílový podíl dluhopisových aktiv v případě smíšených fondů	Fondy velmi krátkých investic nebo peněžního trhu
Linie 10	9	10	100 %	0 %	0 %
Linie 9	8	9	90 %	10 %	0 %
Linie 8	7	8	80 %	20 %	0 %
Linie 7	6	7	70 %	30 %	0 %
Linie 6	5	6	60 %	40 %	0 %
Linie 5	4	5	50 %	50 %	0 %
Linie 4	3	4	35 %	65 %	0 %
Linie 3	2	3	20 %	80 %	0 %
Linie 2	1	2	10 %	40 %	50 %
Linie 1	0	1	0 %	0 %	100 %