

CZ-056-202401216

**1. Nákupní poplatky (úplata)**

	Průběžně	Sazba úplaty*	
		Předem Standard (Sazbu nelze sjednat pro plány pravidelných investic od 16. 12. 2024)	
		Výše investice	
		Méně než 1 200 000 Kč	Od 1 200 000 Kč
Linie 5 - 10	4.50 %	4.00 %	3.50 %
Linie 4	3.50 %		3.50 %
Linie 3	2.80 %		2.80 %
Linie 2	1.80 %		1.80 %
Linie 1	0.80 %		0.80 %
Sleva ze sazby úplaty Předem Standard v případě úhrady Předem „EXPRES“ (dále jen sleva)*			10 %

\*Od 1. ledna 2025 bude nákupní poplatek navýšen o DPH. To neplatí pro programy pravidelných investic Předem Expres a Předem Standard 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. Pro přiřazení do příslušného pásma v ceníku se použije celková investovaná částka.  
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.  
Sleva – výše slevy v případě úhrady úplaty Předem „EXPRES“.

**ii) Stanovení výše úplaty v případě úhrady Předem „STANDARD“:**

Poplatek STANDARD 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+DPH)

Kde:

celková investovaná částka – částka uvedená ve Smlouvě.  
sazba úplaty – výše poplatku dle výše uvedené tabulky. Pro přiřazení do příslušného pásma v ceníku se použije celková investovaná částka.  
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.

**iii) 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 k úhradě celé úplaty má dojít Předem „EXPRES“, je Klient povinen uhradit na účet Společnosti v rámci jedné platby jak celou vyšší úplatu (po jejím snížení o slevu), tak i první částky pravidelné investice. V případě, že Klient poukáže celou vyšší úplatu a první částky pravidelné investice na účet Společnosti v rámci jedné platby, náleží Klientovi sleva z vypočtené úplaty ve výši stanovené v Ceníku a způsob úhrady úplaty se změní na Průběžně..

V případě, že k úhradě celé úplaty Společnosti má dojít Předem „STANDARD“, je úplata hrazena z prvních pravidelně investovaných částek tak, že 60 % investované částky bude použito k úhradě úplaty, kdy investovaná částka bude snížena před předáním pokynu k vydání Společností o úplatu Společnosti, a 40 % investované částky bude použito k předání pokynu k vydání Společností dle Podmínek

V případě, že Klient bude v rámci programu investovat více než 35 let (počítáno od data uzavření Smlouvy) a pokud si Klient zvolil způsob úhrady úplaty Předem „EXPRES“ nebo Předem „STANDARD“, Klient hradí zvoleným způsobem úhrady úplaty pouze úplatu odpovídající časovému úseku 35 let. V případě, že Klient bude v rámci programu investovat i v roce, který následuje po roce, kdy dosáhne 70 let věku (počítáno od data uzavření Smlouvy), a pokud si Klient zvolil způsob úhrady úplaty Předem „EXPRES“ nebo Předem „STANDARD“, Klient hradí zvoleným způsobem úhrady úplaty pouze úplatu odpovídající časovému úseku do konce roku, v němž dosáhne 70 let věku.

V případě úhrady úplaty Předem „EXPRES“ nebo Předem „STANDARD“ se výše úplaty stanoví z celkové investované částky uvedené ve Smlouvě, resp. dodatku ke Smlouvě.

Maximální celková investovaná částka, pro kterou lze zvolit způsob úhrady úplaty Předem „EXPRES“ nebo Předem „STANDARD“, je stanovena na 5 400 000 Kč. 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 stanovenou ze součtu hodnoty (skutečné) investované částky a aktuální hodnoty Portfolia Klienta podle Smlouvy v den, ke kterému bude přijat vklad do Portfolia.

V případě, že investicemi bude překročena celková investovaná částka uvedená ve Smlouvě, resp. v posledním dodatku ke Smlouvě nebo že bude investováno nad rámec omezení stanovených pro úhradu úplaty Předem „EXPRES“ a Předem „STANDARD“, hradí Klient nákupní poplatek, resp. přírážku ke kupní ceně, úhradou Průběžně stanovenou podle tohoto Ceníku.

Neбудe-li způsob úhrady úplaty zvolen či budou zvoleny zároveň dva či tři způsoby úhrady úplaty, platí, že k úhradě celé úplaty Společnosti dojde Předem „STANDARD“.

**2. Minimální investice**

**Minimální výše prvního vkladu do Portfolia** činí 30 000 Kč, **minimální výše dalšího vkladu do Portfolia** činí 10 000 Kč a **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

Úplatu za obhospodařování uplatní Společnost pouze za předpokladu, že:

- i) Portfolio klienta je alokováno výhradně do investiční 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.

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 RENTIER 3S 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	40	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 %