

PARAMETRY TRHŮ CENNÝCH PAPÍRŮ A INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ



Platné od: 2. 5. 2012

I. POPLATKY

Poplatky – pokud není uvedeno jinak, platí pro skupinu fondů

Typ fondu	Název fondu	Sídlo fondu	Nákup		Odkup
			Do 4 999 999 Kč	Od 5 000 000 Kč	
Akciový	ČSOB Akciový mix ¹ , ČSOB Realitní mix ¹ , ČSOB Akciový fond – Střední a východní Evropa ¹	Domácí	2,50%	2,50%	0,00%
	KBC Equity fund, KBC Eco fund, Horizon Access Fund,	Zahraniční	2,50%	2,00%	0,00%
	KBC Index fund		2,00%	1,50%	0,00%
Dluhopisový	ČSOB Bond mix ¹	Domácí	0,50%	0,50%	0,00%
	KBC Renta, KBC Bonds	Zahraniční	1,00%	0,75%	0,00%
	KBC Bonds emerging markets		1,00%	1,00%	1,00%
	KBC Multi Interest Medium		0,20%	0,00%	0,00%
	ČSOB Státních dluhopisů 2		2,00%	2,00%	3,00%
Smíšený	ČSOB Bohatství ¹	Domácí	2,00%	2,00%	0,00%
	ČSOB Středoevropský ¹	Zahraniční	0,50%	0,50%	0,00%
	ČSOB Multi Invest		0,50%	0,50%	0,00%
	ČSOB Portfolio Pro (CZK)		3,00%	3,00%	0,00%
	KBC MF ČSOB Konzervativní		1,00%	1,00%	0,00%
	KBC Master Fund Defensive, Optimum, Dynamic, Equity, Sectors Archipel Portfolio Pro (EUR) KBC MF ČSOB Vyvážený KBC MF ČSOB Růstový KBC MF ČSOB Dynamický ČSOB Chráněný fond ČSOB Finanční nezávislosti		1,50%	1,50%	0,00%
	ČSOB Portfolio Pro květen (CZK)		2,00%	2,00%	0,00%
Peněžního trhu	KBC Multi Interest Cash	Zahraniční	0,20%	0,00%	0,00%
Alternativní investice	ČSOB Komoditní fond	Zahraniční	2,50%	2,00%	0,00%

Zajištěné fondy

vstupní poplatek – v upisovacím období 2%, datum vypořádání je uvedeno v popisu konkrétního fondu
– mimo upisovací období 3%

výstupní poplatek – při splatnosti fondu 0%, datum vypořádání je uvedeno v popisu konkrétního fondu
– před splatností fondu 1%, prospekt může upravit poplatek na 0,5%

Při upsání více než 50% emise podílů zajištěného fondu je možno dohodnout s klientem peněžité zvýhodnění poskytnuté bankou.

Přestupy jedné osoby mezi fondy

Přestupy lze uskutečnit v rámci:

- zahraničních fondů mezi fondy ve stejné měně, přičemž dále platí, že nelze přestupovat do, ze ani mezi zajištěnými fondy.
- domácích fondů mezi fondy ve stejné měně.

Nelze přestupovat do, ze ani mezi fondy, které vyplácejí dividendy nebo u nichž je uplatňován výstupní poplatek. Nelze přestupovat do, ze ani mezi fondy, které jsou uvedeny v bodě IV. FONDY JINÝCH SPOLEČNOSTÍ.

Klient platí kladný rozdíl mezi nákupními poplatky fondů do a ze kterého klient přestupuje + 0,25% z převáděného objemu (manipulační poplatek).

Převody mezi osobami

Poplatek 400 Kč (každá strana platí 200 Kč), příkaz k zápisu převodu podepisují obě strany.

Cenné papíry fondů jsou vydávány jenom v zaknihované podobě a evidované v příslušné evidenci.

Kompletní informace [o fondech pro právnické osoby](#) nalezete v části VI. Fondy pro právnické osoby.

1) Fond obhospodařovaný ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost (dále jen ČSOB AM), vedený v samostatné evidenci v ČSOB, vstupní přírůžka obhospodařovatele je nulová, tzn., účtuje se pouze poplatek komisionáře (vstupní poplatek, jak je uvedeno)

PARAMETRY TRHŮ CENNÝCH PAPÍRŮ A INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ



II. PŘÍJEM OBJEDNÁVEK A ČASOVÁNÍ VYPOŘÁDÁNÍ

Objednávky jsou přijímány v pracovních dnech, vypořádání obchodů probíhá večer. Pro stanovování cen a vypořádání se do uvedených termínů počítají pracovní dny v ČR. Při obchodování s fondy spravovanými v Belgii a Lucembursku se nepočítají dny bankovních prázdnin v těchto zemích, fondy se navíc neobchodují ve dnech, kdy je svátek v jiné zemi, a to v případech, kdy více než 20% aktiv fondu je umístěno na trhu v takové zemi.

Bankovní prázdniny v roce 2012: **Lucembursko:** 6.4., 9.4., 1.5., 17.5., 28.5., 15.8., 1.11., 25.12., 26.12.
Belgie: 6.4., 9.4., 1.5., 17.5., 18.5., 28.5., 15.8., 1.11., 25.12., 26.12.

Minimální obchodní objem investované částky pokud není uvedeno jinak, platí pro skupinu fondů

Skupina fondů	Nákup	Následný nákup	Odkup
Pravidelná investice do fondů zahrnutých v ČSOB Investičním programu (kromě fondu ČSOB institucionální – státních dluhopisů, fondu ČSOB institucionální – nadační a zajištěných fondů)	500 Kč	500 Kč	Fondy ČSOB AM: 500 PL ^{1*} Fondy KBC: 5 000 Kč ^{1*}
Fondy obhospodařované ČSOB AM (kromě fondu ČSOB institucionální – státních dluhopisů)	5 000 Kč	500 Kč	500 podílových listů ^{1*}
Fondy ze skupiny fondů KBC	5 000 Kč ²	500 Kč ²	5 000 Kč ^{1*,2}
Zajištěné fondy	5 000 Kč ²	1 000 Kč ²	5 000 Kč ^{1*,2}
KBC Multi Interest ČSOB CZK medium	5 000 Kč ²	500 Kč ²	5 000 Kč ^{1*}
Dividendové třídy fondů ze skupiny fondů KBC	1 000 000 Kč ²	1 000 000 Kč ²	5 000 Kč ^{3,2}

Způsob příjmu objednávek

Skupina Fondů	Nákup	Odkup
Fondy obhospodařované ČSOB AM	Objem s provizí	Počet kusů
Fondy ze skupiny fondů KBC	Objem bez provize	Počet kusů
Zajištěné fondy	Počet celých kusů	Počet celých kusů
Dividendové třídy fondů ze skupiny fondů KBC	Počet celých kusů	Počet celých kusů
ČSOB Investiční program	Objem s provizí	Nelze použít

Časování vypořádání

Skupina fondů	Objednávka podána dne	NAV ze dne	Vypořádání dne
ČSOB AM – nákup	T	T	T+2
ČSOB AM – odkup	T	T	T+5
ČSOB AM – přestup	T	T (prodej) T+5 (nákup)	T+7
KBC Master Fund ČSOB Konzervativní, Vyvážený, Růstový, Dynamický, Multi Invest, ČSOB Chráněný fond, ČSOB Finanční nezávislosti, KBC MF Portfolio Pro	T (do 14:00 hod)	T	T+5
KBC Multi Interest, KBC Renta, KBC Bonds, KBC Equity Fund, KBC Index Fund, Horizon Access Fund (mimo KBC 2), KBC Eco fund, KBC Master Fund Optimum, Dynamic, Equity, Sectors, Archipel Portfolio Pro	T (do 14:00 hod)	T	T+3
KBC Multi Interest Cash EUR, KBC Multi Interest EUR Medium, KBC Multi Interest CAD, KBC Multi Interest CAD Medium, KBC Multi Interest Cash USD	T (do 14:00 hod)	T	T+2
KBC 2: KBC EF Japan, KBC EF New Asia, KBC EF New Markets, KBC EF Japan, KBC EF Turkey, Access India, KBC EF BRIC, ČSOB Akciový fond – BRIC, ČSOB Komoditní fond, Horizon Access Fund Asian Infrastructure, KBC EF Pacific	T (do 14:00 hod)	T+1	T+4
ČSOB Investiční program - KBC Multi Interest, KBC Renta - ČSOB Komoditní fond, ČSOB Akciový fond – BRIC, Horizon Access ČSOB Český akciový (PX) - Pro ostatní zahraniční fondy - Pro fondy obhospodařované ČSOB AM	T	T+1	T+4
	T	T+2	T+5
	T	T+1	T+6
	T	T+1	T+3
Odkup – KBC Multi Track, KBC MF (mimo KBC MF ČSOB)	T (do 14:00 hod)	T	T+3

T = den příjmu objednávky ČSOB, NAV = čisté obchodní jmění

Časování vypořádání zajištěných fondů

Nákupy a odkup mezi upisovacím obdobím a splatností probíhají za NAV (čisté obchodní jmění) fondu na 1 akcii / podílový list stanovené k 16. dni v měsíci (případně k předchozímu pracovnímu dni) a k poslednímu pracovnímu dni v měsíci. Objednávka musí být podána (vložená) do 14:00 dne, jež předchází dni, ke kterému se NAV stanovuje (obchodní den je T-1). Vypořádání nákupu a prodeje proběhne v T+5 (T je den, ke kterému se NAV stanovuje, počítají se pracovní dny). Datum vypořádání splatnosti lucemburských zajištěných fondu je T+5. Datum vypořádání splatnosti belgických zajištěných fondů je T+1.

1*) Nebo zbývající část investice

2) Nebo ekvivalent v cizí měně

3) V případě, že není odprodáván celý zůstatek musí být minimální zůstatek alespoň 1 000 000, -Kč

PARAMETRY TRHŮ CENNÝCH PAPÍRŮ A INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ



III. ČSOB INVESTIČNÍ PROGRAM (pouze Kč)

Fond	Typ fondu	Číslo účtu
ČSOB Akciový mix	Akciový fond	159 986 975 /0300
ČSOB Bond Mix	Dluhopisový fond	150 581 883 /0300
ČSOB Středoevropský fond	Smíšený fond	164 756 955 /0300
ČSOB Bohatství	Smíšený fond	167 004 740 /0300
ČSOB institucionální – nadační	Fond pouze pro právnické osoby	190 352 524 /0300
ČSOB Realitní mix	Akciový fond	202 080 192 /0300
ČSOB institucionální – státních dluhopisů (do 31.8.2009 ČSOB bytových družstev)	Fond pouze pro právnické osoby	205 125 886 /0300
ČSOB Akciový fond – Střední a východní Evropa	Akciový fond	214 237 265 /0300

Identifikace platby klienta: rodné číslo (nebo IČ nebo NID) ve variabilním symbolu a identifikační číslo (ID) ve specifickém symbolu

Fond	Typ fondu	Číslo účtu
KBC MF ČSOB Konzervativní fond	Fond pro ČSOB Konzervativní profil	166 882 533 /0300
KBC MF ČSOB Vyvážený fond	Fond pro ČSOB Vyvážený profil	166 882 613 /0300
KBC MF ČSOB Růstový fond	Fond pro ČSOB Růstový profil	166 882 883 /0300
KBC MF ČSOB Dynamický fond	Fond pro ČSOB Dynamický profil	166 882 963 /0300
KBC Multi Interest Cash CSOB CZK	Fond peněžního trhu	2604-0466 996 153 /0300
KBC Money CZK Omega – kapitalizační třída	Fond pouze pro právnické osoby	266 017 053/0300
KBC Renta Czechrenta kap.	Dluhopisový fond	6605-0466 996 153 /0300
KBC Multi Interest ČSOB CZK Medium	Dluhopisový fond	166 833 993/0300
Horizon Access ČSOB Český akciový (PX)	Akciový fond	266 106 013/0300
ČSOB Akciový fond – Vodního bohatství	Akciový fond	266 001 393/0300
ČSOB Akciový fond – BRIC	Akciový fond	266 017 803/0300
ČSOB Komoditní fond	Alternativní investice	266 032 173/0300
ČSOB Multi Invest	Smíšený fond	166 989 613/0300
Global Partners ČSOB Fixovaný click 21	Zajištěný fond	166 965 793/0300
Global Partners ČSOB Světového růstu +26	Zajištěný fond	166 951 543/0300

Identifikace platby klienta: rodné číslo (nebo IČ) ve variabilním symbolu

IV. FONDY JINÝCH SPOLEČNOSTÍ

Časování vypořádání – pouze zpětný odkup

Skupina fondu	Objednávka	NAV s datem	vypořádání
Credit Suisse	T (do 12:00)	T+1	T+3 (LU, LU-LU), T+4 (CH), T+5 (CH-CH, CH-LU, LU-CH)
ING	T (do 12:00)	T+1	T+4
Mercury, Merrill Lynch	T (do 12:00)	T+1	T+5 (T+3 pro peněžní trh)
Templeton	T (do 12:00)	T+1	T+3 (T+5 s CUS)
Threadneedle	T (do 11:00)	T+1	T+4
DWS	T	T	T+2
Paribas, Parvest	T (do 12:00)	T	T+5
Pioneer	T (do 12:00)	T	Max. T+10
Zurich Invest	T (do 12:00)	T+1	T+2

V. OSTATNÍ

HZL ČMHB - obchodování v Security Brokerage - 100 Kč - poplatek za prodejní pokyn (ze strany klienta)⁴⁾.
Ostatní dluhopisy – smluvně⁴⁾

4) Platí pouze pro klienty ČSOB Private Banking

PARAMETRY TRHŮ CENNÝCH PAPÍRŮ A INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ



V. Transakční účet	
Účet je určen k vypořádávání obchodů s cennými papíry klienta a deponování peněžních prostředků z výplaty fondů při splatnosti (fondy s datem splatnosti).	
Vedení účtu včetně měsíčních výpisů:	zdarma
Vklad hotovosti majitelem účtu v měně účtu. Hotovost je určena k vypořádání obchodu s cennými papíry:	zdarma
Jednorázový výběr hotovosti z vypořádání obchodu s cennými papíry na přepážce banky.	zdarma
Příchozí platba v rámci ČR:	zdarma
Jednorázový bezhotovostní převod peněžních prostředků z vypořádání obchodu s cennými papíry v rámci ČR. Pokyn k převodu je zadáván na přepážce banky:	zdarma
Trvalý příkaz k převodu (za odchozí položku) na účty ČSOB Investičního programu:	zdarma
Měsíční paušál za službu elektronického bankovníctví včetně zasílání elektronických výpisů z Transakčního účtu:	zdarma
Ostatní poplatky jsou účtovány dle platného ČSOB Sazebníku pro fyzické osoby nebo ČSOB Sazebníku pro právnické osoby a fyzické osoby podnikatele:	
Minimální zůstatek na účtu:	0 CZK/EUR/USD
Kreditní úroková sazba:	0 % p.a.
Debetní úroková sazba:	0,01 % p.a.
Účet je možné vést v měně:	CZK, EUR a USD

VI. POPLATKY ZA SPRÁVU A ÚSCHOVU CENNÝCH PAPÍRŮ²⁾

Cenný papír	Sazba
Dluhopisy emitované ČSOB, členem skupiny ČSOB nebo členem skupiny KBC	Zdarma
Státní dluhopisy ČR, ostatní státní dluhopisy s ratingem ČR a lepší, dluhopisy finančních nadnárodních institucí (vše se splatností do 3 let)	Zdarma
Ostatní dluhopisy z aktuální nabídky ČSOB	0,15 % z aktuální hodnoty CP/rok + základní sazba DPH
Ostatní dluhopisy, které nejsou součástí aktuální nabídky ČSOB	0,40 % z aktuální hodnoty CP/rok + základní sazba DPH

V tabulce uvedený poplatek bude klientem hrazen vždy za kalendářní čtvrtletí formou stanovenou platebními podmínkami v komisionářské smlouvě, se splatností k 15. dni prvního měsíce čtvrtletí následujícího po předmětném čtvrtletí.

2) Platí pouze pro klienty ČSOB Private Banking

PARAMETRY TRHŮ CENNÝCH PAPÍRŮ A INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ



VII. Fondy pro právnické osoby

Poplatky – pokud není uvedeno jinak, platí pro skupinu fondů

Typ fondu	Název fondu	Sídlo fondu	Nákup		Odkup
			Do 999 999 Kč	Od 1000000 Kč	
Smíšený	ČSOB institucionální – nadační ⁵	Domácí	0,00%	0,00%	0,00%
	ČSOB institucionální – státních dluhopisů ⁵	Domácí	0,00%	0,00%	0,00%
Peněžního trhu	KBC Money CZK Alpha	Zahraniční	0,10%	0,00%	0,00%
Krátkodobých dluhopisů	KBC Money CZK Omega	Zahraniční	0,00%	0,00%	0,00%

Minimální obchodní objem investované částky

Název fondu	Nákup	Následný nákup	Odkup	Rozhodné datum pro výplatu dividend	Výplata Dividendy
KBC Money CZK Alpha	100 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč	poslední pracovní den v měsíci (T)	T+3
KBC Money CZK Omega	10 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč		Dividendová třída - 3 krát ročně (duben, srpen, prosinec) Kapitalizační třída
ČSOB institucionální – nadační	5000 Kč	500 Kč	500 podílových listů ^{1*}	31.12	Únor ⁶
ČSOB institucionální – státních dluhopisů	500 000 Kč	100 000 Kč	500 podílových listů ^{1*}	31.12	Únor ⁶

Časování vypořádání

Název fondu	Objednávka podána dne	NAV ze dne	Vypořádání dne
KBC Money CZK Alpha	T (do 10:00 hod)	T	T+2
KBC Money CZK Omega	T (do 14:00 hod)	T	T+2
ČSOB institucionální – nadační	T	T	T+2
ČSOB institucionální – státních dluhopisů	T	T	T+2

T = den příjmu objednávky ČSOB, NAV = čisté obchodní jmění

Pokud klient využije ČSOB Investiční program podle odstavce III. ČSOB INVESTIČNÍ PROGRAM (pouze Kč), časové vypořádání se řídí podle odstavce II. PŘÍJEM OBJEDNÁVEK A ČASOVÁNÍ VYPOŘÁDÁNÍ s přihlédnutím k svátkům v Lucembursku (u fondů KBC Money).

Není nutné, aby měl klient účet pro výplatu dividend vedený v ČSOB. Ve smlouvě stačí uvést číslo korunového účtu vedeného v bance na území České republiky.

Klient, který do fondu ČSOB institucionální – nadační nebo KBC Money CZK Alpha nebo KBC Money CZK Omega investuje 100 mil Kč a více, může po dohodě s ČSOB Investiční společností, a.s., člen skupiny ČSOB, jakožto společností obhospodařující nebo distribuující tento fond, obdržet od této společnosti peněžité zvýhodnění.

1*) Nebo zbývající část investice

5) Fond obhospodařovaný ČSOB AM, vedený v samostatné evidenci v ČSOB, vstupní přírůžka obhospodařovatele je nulová, tzn., účtuje se pouze poplatek komisionáře (vstupní poplatek, jak je uvedeno)

6) Přesné datum určí představenstvo ČSOB AM