



Sazebník poplatků DIP

Platný od 1. června 2026

VÁŠ DLOUHODOBÝ INVESTIČNÍ PRODUKT

Sazebník poplatků Partners Securities, a.s.

Tento sazebník poplatků (dále jen „**Sazebník**“) je nedílnou součástí Rámcové smlouvy o investičních službách „Váš dlouhodobý investiční produkt“ (dále jen „**rámcová smlouva**“), která představuje smlouvu o dlouhodobém investičním produktu (dále jen „**DIP**“) a je uzavřená mezi **Vámi** coby zákazníkem a námi, Partners Securities, a.s., se sídlem Türkova 2319/5b, Chodov, 149 00 Praha 4, IČO 19926685, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze pod sp. zn. B 28496, coby obchodníkem s cennými papíry (dále také jen „**my**“). Sazebník upravuje poplatky, které budete hradit při poskytování našich investičních služeb. Naleznete zde také některé další částky a hodnoty, důležité pro poskytování našich služeb. K poplatkům přičítáme DPH v zákonem stanovené výši (21 %), pouze pokud je to dále výslovně uvedené. Jinak jsou poplatky a další náklady od DPH osvobozené. Další náklady mohou být uvedeny ve statutech, prospektech nebo jiné dokumentaci emitentů k jednotlivým investičním nástrojům, k nimž poskytujeme naše služby.

1. Poplatky za přijetí pokynu k nákupu či přestupu

1.1 Poplatek za přijetí pokynu k nákupu	Procento z částky určené k nákupu – maximálně:
Velmi konzervativní investiční nástroje:	0,5 %
Dluhopisové a konzervativní investiční nástroje:	2 %
Nemovitostní investice:	3 %
Smíšené investiční nástroje:	3,5 %
Dynamické investiční nástroje:	4 %

O jaký z výše uvedených investičních nástrojů se jedná (charakter investičního nástroje), najdete v pokynu k nákupu, který podepisujete.

Co to znamená?

Tento poplatek vybíráme, za to, že přijmeme Váš pokyn k nákupu investičního nástroje. Konkrétní výši poplatku si dohodneme ve Vašem konkrétním pokynu k investování, přičemž nikdy nebude vyšší než procento uvedené v tabulce. Jestliže Vám podle rámcové smlouvy umožníme předávání pokynů platbou, budeme za pokyny platbou vybírat poplatek v maximální výši uvedené v tabulce. Pokynem platbou jednorázově navýšíte částku k investování do cenného papíru, do něhož už jste s námi a naším zprostředkovatelem Partners Financial Services, a.s. (dále jen „**Zprostředkovatel**“) investoval/a v minulosti.

Poplatek za přijetí pokynu k nákupu strhne z částky Vámi určené k investování. Pokud si přejete koupit investiční nástroj v množství podle Vámi určené částky, bude toto množství stanoveno podle částky ponížené o tento poplatek. Pokud si přejete koupit investiční nástroj v konkrétním množství, musíte nám uhradit nebo mít ve formě hotovostního zůstatku odpovídající částku navýšenou o tento poplatek.

Stanovení poplatku u jednorázové investice

Poplatek za přijetí pokynu k nákupu se stanoví podle vzorce $(\text{investovaná částka} / 10x) * x$. Investovaná částka je uvedená ve Vašem pokynu a x značí číslo uvedené v tabulce 1.1, avšak nikoli jako procento, ale jako prosté číslo, po odečtení případné slevy uvedené v pokynu.

Účtování a stanovení poplatku u pravidelného investování

Pokud s námi investujete pravidelně prostřednictvím pravidelného pokynu, bude daný poplatek stržen některým z následujících způsobů:

- (i) jako průběžně hrazený – při každé pravidelné investici
- (ii) jako předplacený z prvních plateb – z každé investované částky je strháváno 60 % peněžních prostředků, které použijeme na uhrazení poplatku, jehož výše se stanoví podle celkové částky, kterou hodláte investovat. K investování slouží jen 40 % peněžních prostředků. Takto postupujeme až do úplného uhrazení poplatku. Z poslední platby, ze které je poplatek strháván, můžeme strhnout i nižší procento podle skutečné výše poplatku.

Způsob strhávání poplatku (ii) musí být výslovně uvedený ve Vašem pravidelném pokynu k nákupu, jinak budeme poplatek strhávat způsobem (i). Celková částka, kterou hodláte investovat, se určí podle údajů o investování uvedených ve Vašem pokynu k nákupu: frekvence, počáteční datum, datum ukončení a datum pravidelného pokynu. **V případě předčasného ukončení pravidelného investování se už zaplacené poplatky nevrací.** Výjimkou je situace, kdy dojde k ukončení příslušného pokynu z důvodů, které nespočívají na Vaší straně, např. pokud vypovíme rámcovou smlouvu o investičních službách, aniž bychom byli právními předpisy nuceni to udělat. V takovém případě Vám vrátíme poměrnou část poplatku, který jste předplatil/a z prvních plateb.

V případě průběžně hrazeného poplatku stanovíme výši poplatku jako součin celkové částky k investování stanovené výše popsaným způsobem podle údajů ve Vašem pokynu a procenta uvedeného v tabulce se zohledněním případné slevy uvedené na Vašem pokynu.

1.2 Poplatek za přijetí pokynu k přestupu (výměně investičních nástrojů)

Rozdíl v poplatku dle části 1.1 pro prodávaný a nakupovaný investiční nástroj

Co to znamená?

Při pokynu k přestupu (k výměně investičních nástrojů na Vašem majetkovém účtu) prodáme Vámi vybrané investiční nástroje a za získané peněžní prostředky pro Vás nakoupíme nové investiční nástroje, které chcete. Pokud je u nově nakupovaných investičních nástrojů poplatek za přijetí pokynu k nákupu podle části 1.1 Sazebníku vyšší, než byl u prodaných investičních nástrojů, musíte nám doplatit rozdíl. Tento rozdíl si můžeme strhnout z hotovostního zůstatku nebo z peněžních prostředků získaných prodejem investičních nástrojů v rámci přestupu. Naopak pokud je u nakupovaných investičních nástrojů poplatek za přijetí a předání pokynu k nákupu podle části 1.1 Sazebníku nižší, než byl u prodávaných investičních nástrojů, neplatíte nic dalšího. Částka, o kterou dříve zaplacený poplatek převyšuje poplatek u nově nakupovaných investičních nástrojů, se nevrací, a to ani u poplatků předplacených z prvních plateb.

2. Poplatky za realizaci Vašich pokynů a související náklady

2.1 Paušální poplatek za realizaci pokynů

Procento z hodnoty investičních nástrojů na Vašem majetkovém účtu:

Velmi konzervativní investiční nástroje:	0,3 % ročně
Dluhopisové a konzervativní investiční nástroje:	0,6 % ročně
Nemovitostní investice:	1,0 % ročně
Smíšené investiční nástroje:	1,0 % ročně
Dynamické investiční nástroje:	1,0 % ročně

O jaký z výše uvedených investičních nástrojů se jedná (charakter investičního nástroje), najdete v pokynu k nákupu, který podepisujete.

Počet pokynů, na jejichž realizaci (předání k provedení nebo provedení) máte čtvrtletně nárok za paušální poplatek:

120

Co to znamená?

Poplatek účtujeme za to, že jsme každé kalendářní čtvrtletí připraveni pro Vás realizovat výše uvedený počet pokynů. Realizací se myslí buď to, že pokyn sami provedeme, nebo že ho předáme k provedení protistraně. Výše poplatku se počítá na denní bázi: každý den stanovíme hodnotu investičních nástrojů na Vašem majetkovém účtu. Podle ní a podle charakteru investičních nástrojů, které na Vašem majetkovém účtu evidujeme, určíme poměrnou část poplatku pro tento den. Poplatek účtujeme v českých korunách, u investičních nástrojů v cizí měně můžeme ke konverzi za příslušné období využít devizové služby. Poplatek účtujeme nejpozději za každé uplynulé kalendářní čtvrtletí a zpravidla ho strhneme do 3 pracovních dnů po skončení daného čtvrtletí z Vašeho hotovostního zůstatku. Pokud nemáte k uhrazení celého poplatku dostatečný hotovostní zůstatek v žádné z evidovaných měn, můžeme poplatek strhnout z jakýchkoli plateb, které nám posíláte nebo na které Vám vzniká nárok, nebo můžeme k jeho uhrazení souhrnně za kalendářní čtvrtletí odprodat Vaše investiční nástroje, které mají na Vašem majetkovém účtu nejvyšší souhrnnou hodnotu, v takovém množství, které postačuje k pokrytí celého poplatku. Poplatek nám náleží za každé započaté kalendářní čtvrtletí, kdy se na Vašem majetkovém účtu nachází investiční nástroje, bez ohledu na to, zda jsme skutečně provedli nebo předali k provedení pokyny.

Charakter investičního nástroje můžeme jednou za čas jednostranně zaktualizovat. O této změně, která má dopad na výši paušálního poplatku za realizaci pokynů, Vás budeme informovat e-mailem nebo prostřednictvím pravidelného výpisu.

Co to znamená?

Charakter investičního nástroje určuje, jestli jde o nástroj (i) velmi konzervativní, (ii) dluhopisový a konzervativní, (iii) nemovitostní, (iv) smíšený nebo (v) dynamický. Od toho se odvíjí výše paušálního poplatku za realizaci pokynů. Charakter investičního nástroje můžeme vždy k poslednímu dni kalendářního čtvrtletí jednostranně změnit, pokud by neodpovídal podkladovým aktivům investičního nástroje. Nejčastěji půjde o situace, když se změní investiční strategie fondu, do kterého jste investoval/a. V důsledku takové změny Vám budeme účtovat vyšší nebo nižší paušální poplatek za realizaci pokynů. O této změně a charakteru investičního nástroje Vás budeme informovat buď e-mailem nebo na pravidelných výpisech, které Vám zasíláme podle Vaší rámcové smlouvy.

2.2 Sleva z paušálního poplatku za realizaci pokynů při dodržení podmínek daňové podpory DIP

35 %

Co to znamená?

Pokud dodržíte podmínky poskytování daňové podpory, jak jsou popsány v Obchodních podmínkách DIP Partners Securities, a.s., a jak vyplývají z platné legislativy, poskytneme Vám výše uvedenou slevu z paušálního poplatku za realizaci pokynů. Slevu poskytneme každý rok, kdy jsou podmínky daňové podpory DIP dodrženy. V případě, že podmínky daňové podpory porušíte, nebo když Vám vznikne povinnost navrátit daňovou podporu podle platné právní úpravy, ztrácíte nárok na slevu, a to i zpětně. Dnem porušení těchto podmínek nám vzniká nárok na uhrazení částky, která odpovídá celkové výši slevy, kterou jsme Vám v minulosti poskytli. Tuto částku můžeme účtovat a inkasovat stejně jako paušální poplatek za realizaci pokynů.

2.3 Poplatek za realizaci dalších pokynů

3 % z hodnoty investičního nástroje, kterého se pokyn týká, za 121. a každý další pokyn v kalendářním čtvrtletí

Co to znamená?

Pokud pro Vás provedeme nebo předáme k provedení více pokynů, než je uvedeno u poplatku v části 2.1 Sazebníku, budeme Vám za každý další pokyn účtovat zde uvedené procento z hodnoty investičního nástroje, kterého se pokyn týká. Při pokynu k nákupu tuto hodnotu určíme podle částky Vámi určené k investování, při ostatních pokynech podle hodnoty investičního nástroje stanovené ke dni provedení pokynu. Poplatek účtujeme stejně jako Paušální poplatek za realizaci pokynů, popsany v části 2.1 toho Sazebníku.

2.4 Poplatek za převod, přechod nebo přesun investičního nástroje

Převod investičních nástrojů v rámci majetkových účtů u Partners Securities, a.s.

ZDARMA

Přechod investičních nástrojů v rámci majetkových účtů Partners Securities, a.s.

ZDARMA

Přesun investičních nástrojů do Partners Securities, a.s., od jiného poskytovatele investičních služeb

ZDARMA

Přesun investičních nástrojů z Partners Securities, a.s., k jinému poskytovateli investičních služeb při ukončení rámcové smlouvy

800 CZK za každý investiční nástroj či nástroje se samostatným ISIN + DPH dle platné úpravy

Co to znamená?

Tento poplatek Vám budeme účtovat, pokud investiční nástroj či nástroje, kterého se týkají naše služby pro Vás, mění vlastníka na základě právního jednání, nejčastěji koupě nebo darování (převod), nebo právní skutečnosti, nejčastěji dědictví (přechod). Dále ho budeme účtovat, pokud převádíte investiční nástroj od nás k jinému poskytovateli investičních služeb (přesun). Poplatek strhneme nejpozději do 3 pracovních dnů poté, co převod, přechod nebo přesun nastanou, z Vašeho hotovostního zůstatku. Pokud nemáte k uhrazení poplatku dostatečný hotovostní zůstatek, můžeme poplatek strhnout z jakýchkoli plateb, které nám posíláte nebo na které Vám vzniká nárok, nebo můžeme k jeho uhrazení souhrnně za kalendářní čtvrtletí odprodat Vaše investiční nástroje, které mají na Vašem majetkovém účtu nejvyšší souhrnnou hodnotu, v takovém množství, které postačuje k pokrytí poplatku. U přesunu můžeme poplatek strhnout před přesunem a přesun pozdržet až do okamžiku, než bude poplatek uhrazený. Z důvodu zachování daňové uznatelnosti jsou převody, přechody a přesuny investičních nástrojů omezené způsobem stanoveným v rámcové smlouvě.

3. Devizové služby

3.1 Při automatické měnové konverzi upravíme aktuální měnové sazby o:

0,75 %

Co to znamená?

Pokud pro Vás zajišťujeme automatický převod z jedné měny na druhou (měnovou konverzi), použijeme k tomu aktuální měnové sazby ke dni provedení transakce, které upravíme tak, že pokud určitou měnu

nakupujete, její kurz o dané procento navýšíme, pokud tuto měnu prodáváte, její kurz o dané procento snížíme.

3.2 Při konverzi na Vaši žádost použijeme kurz, který potvrdíte při využívání našich devizových služeb. Na Vaši žádost můžete v rámci jediného převodu převést:

nejméně:	25 CZK	1 EUR	1 USD
nejvíce:	250 000 CZK	10 000 EUR	10 000 USD

4. Poplatky za další služby

4.1 Výpisy nebo potvrzení na žádost zaslané na e-mail

Potvrzení o provedení obchodu (konfirmace) vystavené na Vaši žádost **100 CZK + DPH**

Jiný výpis vystavený na Vaši žádost **250 CZK + DPH**

Co to znamená?

Ze zákona máte nárok, abychom Vám zdarma posílali určitá potvrzení (tzv. konfirmace) a pravidelné výpisy, které jsou uvedené ve Vaší rámcové smlouvě. Pokud budete chtít na Váš e-mail zaslat jiné potvrzení, než je uvedeno v rámcové smlouvě, nebo potvrzení a výpis v jiném termínu, než je dostáváte podle rámcové smlouvy, budeme Vám účtovat tento poplatek. Poplatek strhneme z Vašeho hotovostního zůstatku a pokud nemáte k uhrazení poplatku dostatečný hotovostní zůstatek, můžeme poplatek strhnout z jakýchkoli plateb, které nám posíláte nebo na které Vám vzniká nárok, nebo můžeme k jeho uhrazení souhrnně za kalendářní čtvrtletí odprodat Vaše investiční nástroje, které mají na Vašem majetkovém účtu nejvyšší souhrnnou hodnotu, v takovém množství, které postačuje k pokrytí poplatku. Vystavení výpisu nebo potvrzení můžeme pozdržet až do okamžiku, než bude poplatek uhrazen.

4.2 Poskytnutí výpisů nebo potvrzení v tištěné verzi místo elektronické: v našem sídle nebo přes Zprostředkovatele **ZDARMA**

Co to znamená?

Výpisy podle rámcové smlouvy poskytujeme primárně elektronicky. Pokud nás o to požádáte, dáme Vám je zdarma tištěné, a to v našem sídle nebo prostřednictvím našeho Zprostředkovatele. Je to naše zákonná povinnost.

4.3 Odeslání tištěného výpisu nebo potvrzení poštou na Vaši adresu **500 CZK + DPH**

Co to znamená?

Ze zákona máte zdarma nárok na tištěné výpisy a potvrzení. Ty si můžete převzít v sídle Partners Securities, a.s., nebo od našeho Zprostředkovatele, jehož vázaný zástupce se s Vámi rád sejde a výpis Vám předá. Pokud chcete dokument odeslat poštou, znamená to pro nás další náklady, a proto Vám budeme účtovat tento poplatek. Poplatek účtujeme stejně jako poplatek popsany v části 4.1 tohoto Sazebníku. Odeslání tištěného výpisu nebo potvrzení na Vaši adresu poštou můžeme pozdržet, než bude poplatek uhrazený.

4.4 Poplatek za další služby

podle dohody
(DPH v závislosti na
charakteru služby)

Co to znamená?

Můžeme se dohodnout na tom, že Vám budeme poskytovat i některé další služby, které nejsou uvedené v tomto Sazebníku a pokud si to v dohodě výslovně ujednáme, budeme Vám za ně účtovat poplatek. V dohodě bude i konkrétní výše poplatku; bez Vašeho souhlasu s dohodou Vám tedy nenaúčtujeme ani o korunu navíc, než je v tomto Sazebníku.

5. Minimální výše Vámi investované částky (pravidelné i jednorázové investice)

CZK	100
EUR	4
USD	4

6. Hotovostní zůstatek a tzv. trailer fee

6.1 Poplatek za vklad či výběr hotovostního zůstatku	Vklad	Výběr
Tuzemské platby v CZK	ZDARMA	ZDARMA
SEPA platby v EUR	3 CZK	3 CZK
Ostatní (např. platby EUR na CZK účet, platby CZK na EUR účet, zahraniční platby ze zemí nebo do zemí mimo SEPA prostor apod.)	350 CZK	350 CZK

Co to znamená?

Uvedené poplatky Vám budeme účtovat, když dojde k navýšení Vašeho hotovostního zůstatku v důsledku Vaší platby nebo když si budete chtít vybrat peníze z hotovostního zůstatku. Poplatky můžeme strhnout přímo z navýšované nebo vybírané částky nebo je účtovat stejně jako poplatek uvedený v článku 4.1 tohoto Sazebníku. Je-li tato částka v cizí měně, převedeme ji na CZK použitím devizových služeb. Připsání peněz na hotovostní zůstatek po prodeji investičního nástroje nebo odepsání peněz po nákupu investičního nástroje je zdarma (hradí se jen poplatky za zprostředkování obchodu nebo za realizaci pokynů uvedené výše v tomto Sazebníku).

6.2. Poplatek z přírůstku peněžních prostředků na hotovostním zůstatku ke konci roku	0,3 % z přírůstku na hotovostním zůstatku
--	---

Pokud je ke dni 31. 12. příslušného kalendářního roku Váš hotovostní zůstatek v součtu ve všech měnách vyšší než Váš průměrný zůstatek v daném kalendářním roce (počítaný z denních zůstatků) i po odečtení částek určených k uspokojení Vašich dosud neprovedených jednorázových pokynů, jsme oprávněni Vám účtovat dodatečný poplatek za vedení hotovostního zůstatku ve výši 0.3 % z částky, která daný průměr převyšuje. Poplatek můžeme strhnout z hotovostního zůstatku nejdéle do 15.4. následujícího kalendářního roku.

6.3 Trailer fee

celý převedeme ve Váš prospěch

Pokud od obchodníků s cennými papíry, investičních společností nebo investičních fondů, jejichž investiční nástroje u nás držíte, obdržíme v souvislosti s tím, že jsme Vám poskytli naše služby, jakoukoli odměnu, provizi, poplatek nebo podíl na poplatku (souhrnně tzv. „trailer fee“), převedeme je zpravidla do konce kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém jsme je obdrželi, nejpozději však do 6 kalendářních měsíců ve Váš prospěch, a to ve formě slevy na paušální poplatek za realizaci pokynů, případně ve formě slevy na jiné poplatky uvedené v tomto sazebníku. Částku odpovídající slevě ve výši trailer fee připsáme k Vašemu hotovostnímu zůstatku v měně CZK s automatickým využitím devizových služeb, je-li v odlišné měně. Trailer fee Vám nemusíme přiznat, pokud u Vaší smlouvy běží výpovědní doba.

7. Účtování poplatků v případě ukončení smlouvy

V případě zániku Vaší rámcové smlouvy o investičních službách můžeme na Vašem hotovostním zůstatku zadržet peněžní prostředky 1000 CZK nebo ekvivalent v příslušné měně, nebo prostředky až do výše dosud nesplacených a očekávaných poplatků (podle toho, která z částek je vyšší). Takto můžeme postupovat až do okamžiku splatnosti a uhrazení těchto poplatků z hotovostního zůstatku. Toto oprávnění trvá i po zániku rámcové smlouvy.