

Ceník investičních služeb J&T BANKY, a. s.

Platnost od 1. 12. 2019

1. Podání pokynu k obchodu s investičními nástroji

Podání pokynu k obchodům se všemi v tomto ceníku uvedenými investičními nástroji je zdarma.

2. Obstarání obchodů s investičními nástroji

2a) Obstarání obchodů s akciemi, ETF, ETC, investičními certifikáty, warranty

Poplatek se účtuje jednorázově při provedení obchodu. Základem pro výpočet je celková hodnota skutečně realizovaného objemu obchodu.

Umístění burzy	Pokyn přes makléře, písemně		Pokyn elektronicky	
	Poplatek z objemu obchodu	Minimální poplatek	Poplatek z objemu obchodu	Minimální poplatek
Česká republika	0,30 %	200 CZK	0,25 %	100 CZK
Česká republika, trh START	0,70 %	200 CZK	0,70 %	200 CZK
Slovensko	0,30 %	10 EUR	0,25 %	10 EUR
Maďarsko, Polsko	0,40 %	ekviv. 30 EUR	0,35 %	ekviv. 17 EUR
Západní Evropa	0,35 %	ekviv. 30 EUR	0,30 %	ekviv. 15 EUR
Řecko, Slovinsko, Chorvatsko, Turecko, Rumunsko	0,30 %	ekviv. 30 EUR	0,30 %	ekviv. 20 EUR
Severní Amerika	0,35 %	30 USD	0,30 %	20 USD
Asie	0,50 %	30 USD	0,45 %	20 USD
Ostatní trhy	0,75 %	30 USD	0,70 %	20 USD

K poplatku za obchod se u obchodů na vybraných trzích připočítává daň z finančních transakcí, resp. lokální daně. Tyto jsou vypočítávány z objemu obchodu a ke dni vydání tohoto ceníku činily: 0,1 % při nákupu u burzovních obchodů v Itálii, 0,3 % při nákupu ve Francii, 0,2 % při prodeji v Řecku, 0,5 % při nákupu ve Velké Británii, 1,0 % při nákupu irských akcií.

Poplatek za obchod na trhu OTC-US s vypořádáním na individuální majetkový účet je 1 cent/akcie.

2b) Obstarání obchodů s dluhopisy a ostatními dluhovými cennými papíry

Poplatek se účtuje jednorázově při provedení obchodu. Základem pro výpočet je celková hodnota skutečně realizovaného objemu obchodu.

Druh investičního nástroje	Poplatek z objemu obchodu	Minimální poplatek
Dluhopisy a ostatní dluhové cenné papíry	0,15 %	ekviv. 2 000 CZK

2c) Obstarání obchodů s cennými papíry kolektivního investování

Poplatek se účtuje jednorázově při provedení obchodu. Základem pro sazbu poplatku je částka uvedená na obchodním pokynu pro jednotlivý cenný papír. Základem pro výpočet účtovaného poplatku je celková hodnota skutečně realizovaného objemu obchodu.

Rozdělení fondů do kategorií I., II. a III. je dostupné na Internetové stránce www.jtbank.cz, v sekci Sazebníky poplatků.

NÁKUP FONDŮ – JEDNORÁZOVÁ INVESTICE:

Částka na pokynu	Fondy kategorie I.	Fondy kategorie II.	Fondy kategorie III.
Do 499 999,99 CZK	0,80 %	2,00 %	4,00 %
500 000 CZK – 2 499 999,99 CZK	0,60 %	1,50 %	3,00 %
2 500 000 CZK a více	0,40 %	1,00 %	2,00 %

NÁKUP FONDŮ – PRAVIDELNÁ INVESTICE:

Fondy kategorie I.:

Částka na pokynu	Zvýhodněná sazba (podle doby pravidelného investování)			Standardní sazba
	1 rok až 10 let	10 let (včetně) až 20 let	20 let (včetně) a více	
500 CZK - 2 999,99 CZK	0,76 %	0,72 %	0,66 %	0,80 %
3 000 CZK - 9 999,99 CZK	0,72 %	0,66 %	0,60 %	0,80 %
10 000 CZK - 29 999,99 CZK	0,66 %	0,60 %	0,54 %	0,80 %
30 000 CZK a více	0,50 %	0,46 %	0,40 %	0,80 %

Fondy kategorie II.:

Částka na pokynu	Zvýhodněná sazba (podle doby pravidelného investování)			Standardní sazba
	1 rok až 10 let	10 let (včetně) až 20 let	20 let (včetně) a více	
500 CZK - 2 999,99 CZK	1,90 %	1,80 %	1,65 %	2,00 %
3 000 CZK - 9 999,99 CZK	1,80 %	1,65 %	1,50 %	2,00 %
10 000 CZK - 29 999,99 CZK	1,65 %	1,50 %	1,35 %	2,00 %
30 000 CZK a více	1,25 %	1,15 %	1,00 %	2,00 %

Fondy kategorie III.:

Částka na pokynu	Zvýhodněná sazba (podle doby pravidelného investování)			Standardní sazba
	1 rok až 10 let	10 let (včetně) až 20 let	20 let (včetně) a více	
500 CZK - 2 999,99 CZK	3,80 %	3,60 %	3,30 %	4,00 %
3 000 CZK - 9 999,99 CZK	3,60 %	3,30 %	3,00 %	4,00 %
10 000 CZK - 29 999,99 CZK	3,30 %	3,00 %	2,70 %	4,00 %
30 000 CZK a více	2,50 %	2,30 %	2,00 %	4,00 %

Zvýhodněná sazba poplatku při pravidelné investici se uplatní při způsobu placení poplatků za obstarání nákupu „Postupně“, tj. z prvních plateb až do úplné úhrady poplatku. Základem pro Zvýhodněnou sazbu poplatku je Plánovaná celková výše investice.

PRODEJ FONDŮ: zdarma

U některých fondů může být ze strany správcovské společnosti fondu aplikován výstupní poplatek za zpětný odkup, jeho výše je uvedena ve statutu příslušného fondu. Přehled fondů, u nichž je aplikován výstupní poplatek, je dostupný na Internetové stránce www.jtbank.cz, v sekci Sazebníky poplatků.

PŘESTUP MEZI FONDY: Rozdíl mezi poplatkem za obstarání nákupu cílového a zdrojového fondu, minimálně 0,8 % z objemu obchodu.

2d) Obstarání obchodů s futures a opcemi

Poplatek se účtuje jednorázově při provedení obchodu. Základem pro výpočet je počet kontraktů.

Druh investičního nástroje	Poplatek	Minimální poplatek
Futures	ekviv. 1 000 CZK/kontrakt	ekviv. 5 000 CZK
Opce	ekviv. 2,50 USD/kontrakt + 25 USD	ekviv. 30 USD

2e) Obstarání obchodů s J&T Perpetuitními certifikáty

Poplatek se účtuje jednorázově při provedení obchodu. Základem pro výpočet je celková hodnota skutečně realizovaného objemu obchodu.

Druh investičního nástroje	Pokyn přes makléře, písemně		Pokyn elektronicky	
	Poplatek z objemu obchodu	Minimální poplatek	Poplatek z objemu obchodu	Minimální poplatek
J&T Perpetuitní certifikáty	0,20 %	200 CZK	0,20 %	100 CZK

3. Vypořádání obchodů s investičními nástroji

Poplatek se účtuje jednorázově při provedení obchodu.

Druh obchodu / investičních nástrojů	Vypořádání na sběrný účet	Vypořádání na individuální účet
Akcie a dluhopisy Česká republika, Slovensko	zdarma	zdarma
Akcie Západní Evropa, Severní Amerika	zdarma	2 000 CZK
Akcie Chorvatsko, Rumunsko, Slovinsko, Turecko	-	2 000 CZK
Dluhopisy Západní Evropa, Severní Amerika	zdarma	2 000 CZK
Primární, sekundární emise Západní Evropa, Severní Amerika	1 000 CZK	1 000 CZK
Ostatní trhy a investiční nástroje	zdarma	4 000 CZK
Cenné papíry otevřených fondů	zdarma	individuálně
Repo/reverzní repo, buy-sell/sell-buy	1 000 CZK	1 000 CZK

V případě obchodu v zahraničí s vypořádáním v České republice nebo při zkrácené době vypořádání oproti standardní době vypořádání je účtován navíc poplatek 1 000 CZK.

4. Vedení evidence investičních nástrojů

Poplatek se počítá denně a účtuje měsíčně. Základem pro výpočet poplatku je celková hodnota investičních nástrojů v evidenci na konci dne. Celková hodnota se počítá z tržní ceny, u dluhopisů a nekotovaných investičních nástrojů a podílových listů se celková hodnota počítá z nominální hodnoty. U zahraničních akcií vedených v CDCP (prostřednictvím účtu CDCP v Clearstreamu) se

celková hodnota počítá z tržní ceny nebo defaultní ceny (pokud je tržní cena nižší než defaultní hodnota, je tržní cena zastoupena touto defaultní hodnotou). Použitá konvence pro výpočet je act/360.

Umístění burzy / Druh investičních nástrojů	Na sběrném účtu	Na individuálním účtu
Česká republika / Kótované akcie	poplatek podle Ceníku CDCP + 20 %	
Česká republika / Nekótované akcie a podílové listy UPF	poplatek podle Ceníku CDCP + 20 %	
Česká republika / Dluhopisy	poplatek podle Ceníku CDCP + 20 %	
Česká republika / Zahraniční akcie vedené v CDCP (prostřednictvím účtu CDCP v Clearstreamu), pro které CDCP nevede evidenci emise	poplatek podle Ceníku CDCP + 20 %	
Česká republika / Zahraniční dluhopisy vedené v CDCP (prostřednictvím účtu CDCP v Clearstreamu), pro které CDCP nevede evidenci emise	poplatek podle Ceníku CDCP + 20 %	
Slovensko	0,15 % p.a.	0,15 % p.a.
Polsko, Maďarsko, Řecko	0,15 % p.a.	0,35 % p.a.
Západní Evropa, Severní Amerika, Asie	0,10 % p.a.	0,15 % p.a.
Ostatní trhy	0,30 % p.a.	0,70 % p.a.
Podílové listy otevřených podílových fondů (všechny trhy)	zdarma	individuálně

Klientům, kteří uzavřeli komisionářskou smlouvu se společností ATLANTIK finanční trhy, a.s., přičemž práva a povinnosti z této smlouvy přešla na společnost J&T BANKA, a. s., na základě koupě části obchodního závodu společnosti ATLANTIK finanční trhy, a. s., je účtován roční poplatek za vedení evidence investičních nástrojů u pravidelných investic, který činí 300 CZK, resp. 4 EUR v případě pravidelné investice v rámci Slovenské republiky. Nárok na tento poplatek vzniká J&T BANCE za každý kalendářní rok, ve kterém došlo k alespoň jednomu nákupu cenných papírů kolektivního investování v souladu se Smlouvou nebo pokynem Klienta v rámci pravidelných investic. Tento poplatek je J&T BANKA oprávněna strhnout Klientovi z jeho z Klientského účtu nejdříve v lednu roku následujícího po roce, za který je tento poplatek stanoven.

5. Úvěry na nákup investičních nástrojů

Úroky jsou počítány z hodnoty úvěru sazbou p.a. s jednotkovým obdobím 360 dní a účtovány týdně (v případě rep individuálně).

Typ úvěru	Úroková sazba
Základní debetní sazba (v CZK)	9,00 % p.a.
Povolený debet (margin) / ostatní měny	základní debetní sazba (v CZK) +/- aktuální úrokový diferenciál zveřejněný na Internetové stránce www.jtbank.cz , v sekci Investiční služby
Měnové zajištění (Cash pooling)	v závislosti na aktuálních úrokových diferenciálech zveřejněných na Internetové stránce www.jtbank.cz , v sekci Investiční služby
Repo	individuálně

6. Půjčky investičních nástrojů

Úroky jsou počítány z tržní hodnoty zapůjčených investičních nástrojů sazbou p.a. s jednotkovým obdobím 360 dní a účtovány měsíčně. Sazba platí pro obchody vypořádávané na sběrný účet.

Typ investičních nástrojů	Zápůjční sazba
Akcie USA (Easy to Borrow list)	8 % p.a.
Ostatní trhy a investiční nástroje	individuálně

7. Další služby

Zřizování a výpisy z účtů	
Zápis osoby do evidence osob CDCP a změna evidovaných údajů	zdarma
Zřízení majetkového účtu vlastníka nebo zákazníka, přidělení náhradního identifikačního čísla (NID)	zdarma
Změnový / stavový výpis z CDCP	500 CZK za stránku
Výpis z nezařazené evidence CDCP	500 CZK
Převody, přechody a transakce v CDCP	
Přijetí investičních nástrojů od jiného obchodníka do J&T BANKY (účty téhož majitele)	zdarma
Převod investičních nástrojů k jinému obchodníkovi z J&T BANKY (účty téhož majitele)	500 CZK za ISIN
Převod / přechod investičních nástrojů bez převodu peněz (DFP)	500 CZK za ISIN
Převod investičních nástrojů s převodem peněz (DVP)	1 000 CZK za ISIN
Realokace zahraničních investičních nástrojů z/do CDCP	2 000 CZK za ISIN

Převody, přechody a transakce u jiných custodianů	
Přijetí investičních nástrojů od jiného obchodníka do J&T BANKY (účty téhož majitele)	zdarma
Převod investičních nástrojů k jinému obchodníkovi z J&T BANKY (účty téhož majitele)	2 000 CZK za ISIN
Převod / přechod investičních nástrojů bez převodu peněz (DFP)	2 000 CZK za ISIN
Převod investičních nástrojů s převodem peněz (DVP)	2 000 CZK za ISIN
Realokace investičních nástrojů mezi trhy v zahraničí	2 000 CZK za ISIN
Přechod cenných papírů kolektivního investování	500 CZK za ISIN
Zástavy a pozastavení práva nakládat s investičními nástroji v CDCP	
Realizace zástavy (převedení zastavených investičních nástrojů a zrušení zástavy na účtu nabyvatele)	500 CZK za ISIN
Registrace/změna/zrušení smluvního zástavního práva (včetně zastavení/změny počtu investičních nástrojů)	2 000 CZK
Zápis/zrušení/změna PPN na příkaz účastníka CDCP	2 000 CZK
Převod zastavených investičních nástrojů	500 CZK za ISIN
Služby spojené se správou investičních nástrojů	
Obstarání inkasa výnosů (dividendy, úroky)	jen poplatky třetích stran
Registrace akcionáře pro účast či hlasování na valné hromadě, registrace vlastníka dluhopisů na schůzi vlastníků dluhopisů	Individuálně
Uplatnění / doplnění žádosti o refundaci srážkové daně z vyplacených výnosů	2 500 CZK
Uplatnění žádosti o refundaci srážkové daně po lhůtě od výplat výnosů povolené daňovým úřadem příslušné země	40 000 CZK
Ostatní korporátní akce	individuálně
Úschova investičních nástrojů	
Úschova listinných investičních nástrojů	individuálně
Ostatní	
Nepovolený debet / úrok z prodlení	25 % p.a.
Suspendovaný obchod, náklady spojené s intervenčními nákupy	dle sazebníku CDCP a BCPP
Upomínka k plnění smluvních podmínek (každá jednotlivá)	250 CZK, max. 500 CZK měsíčně
Zvláštní služby požadované klienty nebo Bankou nezaviněné práce	max. 400 CZK za 15 min.
Výběr peněžních prostředků z Klientského účtu – urgentní platba	200 CZK
Registrace bankovního účtu v CDCP pro výplatu výnosů z investičních nástrojů	200 CZK

8. Pojmy v Ceníku služeb

- “BCPP” se rozumí Burza cenných papírů Praha, a. s.
- “CDCP” se rozumí Centrální depozitář cenných papírů, a. s.
- “ETF” a “ETC” se rozumí burzovně obchodované fondy kolektivního investování
- “UPF” se rozumí uzavřené podílové fondy
- “Západní Evropa” se rozumí organizované trhy v těchto zemích: Dánsko, Finsko, Francie, Irsko, Itálie, Německo, Nizozemsko, Norsko, Rakousko, Španělsko, Švédsko, Švýcarsko, Velká Británie a trh s euroobligacemi
- “Asie” se rozumí organizované trhy v těchto zemích: Čína (Hong Kong), Japonsko, Malajsie, Singapur
- “Severní Amerika” se rozumí organizované trhy v těchto zemích: USA, Kanada

9. Ostatní podmínky

- Poplatky Banky jsou splatné formou inkasního čerpání z Klientského účtu, pokud není mezi Klientem a Bankou dohodnuto jinak.
- V tomto ceníku jsou uvedeny poplatky pouze za nejčastěji používané služby. Ostatní služby jsou zpoplatněny dohodou mezi Klientem a Bankou.
- Smluvní strany si mohou dohodnout jinou výši provizí a způsob jejich úhrady.
- Při všech platbách na/z Klientského účtu je nutno používat jako variabilní symbol rodné číslo fyzické osoby nebo identifikační číslo právnické osoby, pokud se smluvní strany nedohodnou jinak.
- Odměna je hrazena v měně, ve které je denominovaný investiční nástroj, který je předmětem transakce, pokud se smluvní strany nedohodnou jinak.
- Všechny uvedené ceny jsou včetně DPH, pokud se DPH připočítává.
- Tento ceník je platný a účinný od **1. 12. 2019** do odvolání a nahrazuje veškeré předchozí ceníky.