

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

Platnost od 1. 7. 2021

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, fondy, ETF, ETC, investičními a perpetuitními certifikáty, warranty

Poplatek se účtuje jednorázově při provedení obchodu. Základem pro výpočet je celková hodnota skutečně realizovaného objemu obchodu. V případě fondů se tato část ceníku vztahuje na fondy obchodované na regulovaném trhu.

| Umístění burzy | Pokyn přes makléře, písemně | | Pokyn elektronicky | |
|---|-----------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|
| | Poplatek z objemu obchodu | Minimální poplatek | Poplatek z objemu obchodu | Minimální poplatek |
| Česká republika | 0,25 % | 400 CZK | 0,20 % | 100 CZK |
| Slovensko | 0,25 % | 10 EUR | 0,20 % | 10 EUR |
| Maďarsko, Polsko | 0,45 % | ekviv. 50 EUR | 0,35 % | ekviv. 50 EUR |
| Západní Evropa | 0,30 % | ekviv. 40 EUR | 0,25 % | ekviv. 30 EUR |
| Řecko, Slovinsko, Chorvatsko, Turecko, Rumunsko | 0,40 % | ekviv. 40 EUR | 0,40 % | ekviv. 30 EUR |
| Severní Amerika | 0,30 % | 40 USD | 0,25 % | 15 USD |
| Ostatní trhy | 0,70 % | 50 USD | 0,70 % | 50 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 nákupu ve Španělsku, 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 a v Kanadě s vypořádáním na individuální majetkový účet je 1 cent/akcie, minimum 40 USD.

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 výpočet účtovaného poplatku je celková hodnota skutečně realizovaného objemu obchodu.

U pravidelné investice při způsobu placení poplatků za obstarání nákupu „Postupně“ je základem pro výpočet poplatku Plánovaná celková výše investice, poplatek se účtuje z prvních plateb až do úplné úhrady poplatku.

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

| Plánovaná celková výše investice | Fondy kategorie I. | Fondy kategorie II. | Fondy kategorie III. |
|----------------------------------|--------------------|---------------------|----------------------|
| Do 1 499 999,99 CZK | 0,76 % | 1,90 % | 3,80 % |
| 1 500 000 CZK a více | 0,66 % | 1,65 % | 3,30 % |

Prodej fondů

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

Poplatek ve výši kladného rozdílu mezi poplatkem za zprostředkování nákupu cílového a zdrojového fondu.

2d) Obstarání obchodů s opcemi

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

| Druh investičního nástroje | Poplatek | Mínimální poplatek |
|----------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| Opce | ekviv. 2,50 USD/kontrakt + 25 USD | ekviv. 40 USD |

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 |
| Akcie Polsko | zdarma | 4 000 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

Investiční nástroje vedené v CDCP: Poplatek vychází z výpočtu CDCP, počítá se denně a navýšen o 20 % se účtuje měsíčně. Základem pro výpočet poplatku je celková hodnota investičních nástrojů v evidenci na konci dne. Denní poplatek se aritmeticky zaokrouhluje na celé CZK (pokud je tedy denní poplatek nižší než 0,50 CZK, tak se neúčtuje). 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.

Ostatní investiční nástroje: Poplatek se počítá a účtuje měsíčně. Základem pro výpočet poplatku je celková hodnota investičních nástrojů v evidenci na konci měsíce. Celková hodnota se počítá z tržní ceny, u dluhopisů a nekotovaných investičních nástrojů a podílových listů se celková hodnota počítá z nominální hodnoty. Pro přepočet do CZK se použije měnový kurz platný k poslednímu dni v měsíci. Použitá konvence pro výpočet je act/360.

| Umístění burzy / Druh investičních nástrojů | Na sběrném účtu | Na individuálním účtu |
|---|-----------------------------------|-----------------------|
| Česká republika | 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 | 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) | 7,50 % 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 p. a. 360 dní a účtovány měsíčně. Sazba platí pro obchody vypořádávané na sběrný účet.

| Typ investičních nástrojů | Zápůjční sazba |
|------------------------------------|----------------|
| Akcie USA (Easy to Borrow list) | 5 % 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 ostatní transakce | |
|--|---------------------------|
| Přijetí investičních nástrojů od jiného obchodníka do J&T Banky | zdarma |
| Převod, přechod, realokace investičních nástrojů | 2 000 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), převod zastavených investičních nástrojů | 500 CZK za ISIN |
| Registrace/změna/zrušení smluvního zástavního práva (včetně zastavení/změny počtu investičních nástrojů), zápis/zrušení/změna PPN na příkaz účastníka CDCP | 2 000 CZK |
| Ostatní | |
| Nepovolený debet / úrok z prodlení | 25 % p. a. |
| Suspendovaný obchod, náklady spojené s intervenčními nákupy | dle sazebníku CDCP a BCPP |
| 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
- ♦ „Severní Amerika“ se rozumí organizované trhy v těchto zemích: USA, Kanada

9. Ostatní podmínky

- ♦ Poplatky J&T Banky jsou splatné formou inkasního čerpání z Klientského účtu, pokud není mezi Klientem a J&T Bankou dohodnuto jinak.
- ♦ V tomto ceníku jsou uvedeny poplatky pouze za nejčastěji používané služby. Ostatní služby jsou zpoplatněny dohodou mezi Klientem a J&T 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. 7. 2021** do odvolání a nahrazuje veškeré předchozí ceníky.