

Ceník produktů a služeb pro Českou republiku

Price List of Products and Services

for the Czech Republic

Účinnost od 5. 10. 2026

Pro klienty, kteří si založili účet do 4. 10. 2026,
se uplatňuje dokument „Sazobník poplatků Penta Bank, a. s.“

A. Obstarání obchodů s finančními nástroji

Cena v rámci Služby			
A.1 Obchody s cenou podle úrovně Služby			
Popis	Business	Corporate	Institutions
Obchody s dluhopisy a směnkami emitentů skupiny Penta	0,10 %	0,10 %	0,10 %
+ navýšení za každý další započatý rok splatnosti (nad 1 rok)	+0,10 %	—	—
Obchody s Penta Fund	0,25 %	0,10 %	0,10 %
Obchody s ostatními finančními nástroji (akcie, dluhopisy, ETF, PF, FKI, certifikáty) + poplatky třetích stran	0,25 %	0,10 %	0,10 %
Vypořádání obchodu dohodnutého klientem (přímý obchod)	30 EUR		

Službou se pro účely tohoto ceníku rozumí Služba Business, Corporate a Institutions poskytovaná bankou ve smyslu Obchodních podmínek poskytování Služeb. Minimální cena za obchod je 30,00 EUR.

B. Služba řízení portfolia

Cena v rámci Služby				
Modelová portfolia				
Typ strategie	Popis služby	Business	Corporate	Institutions
Všechny strategie	vytvoření portfolia (vstupní poplatek) z nově investovaného objemu převyšujícího historické maximum + DPH	0,50 %	0,00 %	0,00 %
Dluhopisová – Konzervativní	správa p. a. + DPH	0,75 %	0,50 %	0,50 %
Vyvážená – Dynamická – Akciová		1,00 %	0,75 %	0,75 %

Služba řízení portfolia – modelová portfolia je dostupná od úrovně Služby Premium.

B.1 Služba individuálního řízení portfolia

Služba individuálního řízení portfolia je dostupná od objemu 300 tis. EUR.
Cena za správu, cena za úschovu a výkonnostní poplatek se řeší individuální dohodou.

B.2 Služba řízení portfolia – Produkt pravidelného investování – Budoucnost

Typ strategie	Správa p. a. + DPH	Výstupní poplatek z vybrané částky + DPH	Úschova
Konzervativní – Vyvážená – Dynamická a příslušná ESG varianta	1,00 %	3,00 % do 3 let od zřízení portfolia; poté 0,00 %	zdarma

C. Úschova listinných cenných papírů klienta

Denní nominální hodnota uschovaných CP	Cena p. a. + DPH
0,10 EUR – 3 000 000 EUR	0,10 %
nad 3 000 000 EUR	0,01 %
Úschova CP pro klienty využívající řízení portfolia nebo CP emitovaných bankou	zdarma

D. Uložení korporátních směnek klienta

Denní nominální hodnota uložených směnek	Cena p. a. + DPH
0,10 EUR – 1 000 000 EUR	0,05 %
1 000 000,01 EUR – 3 000 000 EUR	0,02 %
nad 3 000 000 EUR	0,01 %

E. Správa cenných papírů včetně držitelské správy

Kategorie	Objem / typ cenného papíru	Cena p. a. + DPH
ČR	dluhopisy aranžované bankou	0,10 %
	fondy skupiny Penta	0,10 %
	ostatní cenné papíry	0,20 %
Depozitář SK	od 0,10 EUR do 33 000 000 EUR	0,10 %
	od 33 000 000,01 EUR do 100 000 000 EUR	0,03 %
	nad 100 000 000 EUR	0,02 %
Zahraničí II	ostatní depozitáři (akcie, dluhopisy, fondy, ostatní)	0,20 %
Zahraničí III	rizikové země	0,40 %
Správa CP pro klienty využívající řízení portfolia		zdarma
Správa listinných CP emitovaných Penta Bank		zdarma

Roční cena za správu je vypočtena jako % ze součtu denních tržních hodnot cenných papírů svěřených do správy banky, určených na základě zvyklostí na jednotlivých finančních trzích. Báze pro výpočet poplatku je ACT/ACT.

F. Ostatní investiční služby

Popis	Cena
Vyžádání vrácení srážkové daně klientovi	dohodou, max. 500,00 EUR + DPH
Správa Selhaného cenného papíru	individuální dohodou + DPH
Úkony provedené bankou nad rámec správy CP	individuální dohodou

Roční cena za správu Selhaného cenného papíru je vypočtena jako % z nominální hodnoty při emisi cenných papírů svěřených do správy banky. Báze pro výpočet poplatku je ACT/ACT.

Vysvětlivky k řízení portfolia a Produktu pravidelného investování – Budoucnost

Vstupní poplatek pro službu Řízení portfolia představuje poplatek za vytvoření klientského portfolia z každého nově investovaného objemu převyšujícího historické maximum vkladů klienta. Vstupní poplatek je definován ve výši odpovídající procentní sazbě z každé jednotlivé částky platby určené k investování do služby Řízení portfolia.

Výkonnostní poplatek se vypočítává z dosaženého čistého zhodnocení portfolia na základě čisté aktuální hodnoty klientského portfolia k poslednímu dni kalendářního roku nebo ke dni ukončení smluvního vztahu. Čistá aktuální hodnota portfolia se vypočítá tak, že se od dosaženého hrubého zhodnocení odečtou inkasované poplatky, srážková daň a stanovený benchmark.

Výstupní poplatek (poplatek za předčasný výběr) je definován ve výši odpovídající procentní sazbě z každé jednotlivé částky platby vybírané z klientského portfolia Produktu pravidelného investování – Budoucnost, podle doby uplynulé od zřízení klientského portfolia Produktu pravidelného investování – Budoucnost do dne výběru z Produktu pravidelného investování – Budoucnost.

Závěrečná ustanovení

Poplatky označené „+ DPH“ jsou uvedeny bez DPH; DPH se připočítává v sazbě stanovené aktuálně platnými právními předpisy. Ceny stanovené v jiné měně než EUR se při jejich účtování přepočítají na ekvivalentní částku v EUR podle aktuálního směnného kurzu.

Schváleno statutárním orgánem banky; účinnost od 05. 10. 2026.

Price List of Products and Services for the Czech Republic

Effective from 5 October 2026

For clients who opened an account by 4 October 2026,
the document "Schedule of Fees of Penta Bank, a. s." applies.

A. Execution of Transactions in Financial Instruments

Price within the Service			
A.1 Transactions Priced According to Service Level			
Description	Business	Corporate	Institutions
Transactions in Bonds and Promissory Notes Issued by the Penta Group	0.10%	0.10%	0.10%
+ increase for each additional commenced year to maturity (over 1 year)	+0.10%	—	—
Transactions in Penta Fund	0.25%	0.10%	0.10%
Transactions in Other Financial Instruments (Shares, Bonds, ETFs, MFs, QIFs, Certificates) + Third-Party Fees	0.25%	0.10%	0.10%
Settlement of a Transaction Arranged by the Client (Direct Transaction)	30 EUR		

For the purposes of this Price List, Service means the Business, Corporate and Institutions Service provided by the Bank in accordance with the Terms and Conditions for the Provision of Services. The minimum fee per transaction is 30.00 EUR

B. Portfolio Management Service

Price within the Service				
Model Portfolios				
Strategy Type	Service Description	Business	Corporate	Institutions
All Strategies	portfolio creation (entry fee) from newly invested amount exceeding the historical maximum + VAT	0.50%	0.00%	0.00%
Bond – Conservative	management p.a. + VAT	0.75%	0.50%	0.50%
Balanced – Dynamic – Equity		1.00%	0.75%	0.75%

The Portfolio Management Service – Model Portfolios is available from the Premium Service level.

B.1 Individual Portfolio Management Service

The Individual Portfolio Management Service is available for portfolios of 300,000 EUR or more. The management fee, custody fee and performance fee are subject to individual agreement.

B.2 Portfolio Management Service – Regular Investment Product – Future

Strategy Type	Management p.a. + VAT	Exit Fee on the Amount Withdrawn + VAT	Custody
Conservative – Balanced – Dynamic and the Relevant ESG Variant	1.00%	3.00% for up to 3 years from portfolio establishment; thereafter 0.00%	free of charge

C. Custody of Client's Certificated Securities

Daily Nominal Value of Securities Held in Custody	Price p.a. + VAT
0.10 EUR – 3,000,000 EUR	0.10%
over 3,000,000 EUR	0.01%
Custody of Securities for Clients Using Portfolio Management or Securities Issued by the Bank	free of charge

D. Custody of Client's Corporate Promissory Notes

Daily Nominal Value of Promissory Notes Held in Custody	Price p.a. + VAT
0.10 EUR – 1,000,000 EUR	0.05%
1,000,000.01 EUR – 3,000,000 EUR	0.02%
over 3,000,000 EUR	0.01%

E. Administration of Securities, Including Nominee Administration

Category	Amount / Type of Security	Price p.a. + VAT
CZ	bonds arranged by the Bank	0.10%
	Penta Group funds	0.10%
	other securities	0.20%
Slovak Depository	from 0.10 EUR to 33,000,000 EUR	0.10%
	from 33,000,000.01 EUR to 100,000,000 EUR	0.03%
	over 100,000,000 EUR	0.02%
Foreign II	other depositories (shares, bonds, funds, other)	0.20%
Foreign III	high-risk countries	0.40%
Administration of Securities for Clients Using Portfolio Management		free of charge
Administration of Certificated Securities Issued by Penta Bank		free of charge

The annual administration fee is calculated as a percentage of the sum of the daily market values of securities entrusted to the Bank for administration, determined in accordance with customary practices in the respective financial markets. The day-count basis for calculating the fee is ACT/ACT.

F. Other Investment Services

Description	Price
Request for Refund of Withholding Tax to the Client	by agreement, max. 500.00 EUR + VAT
Administration of a Defaulted Security	subject to individual agreement + VAT
Actions Performed by the Bank Beyond the Scope of Securities Administration	subject to individual agreement

The annual fee for administration of a Defaulted Security is calculated as a percentage of its nominal value at the time of issue for securities entrusted to the Bank for administration. The day-count basis for calculating the fee is ACT/ACT.

Explanatory Notes on Portfolio Management and the Regular Investment Product – Future

The entry fee for the Portfolio Management Service is charged for creating the client's portfolio from each newly invested amount exceeding the historical maximum of the client's deposits. The entry fee is set as a percentage of each individual payment amount designated for investment in the Portfolio Management Service.

The performance fee is calculated on the net return achieved by the portfolio, based on the net current value of the client's portfolio as at the last day of the calendar year or the date on which the contractual relationship ends. The net current value of the portfolio is calculated by deducting fees charged, withholding tax and the specified benchmark from the gross return achieved.

The exit fee (early withdrawal fee) is set as a percentage of each individual amount withdrawn from the client's portfolio under the Regular Investment Product – Future, based on the period elapsed from establishment of the client's portfolio under the Regular Investment Product – Future to the date of withdrawal from the Regular Investment Product – Future.

Final Provisions

Fees marked "+ VAT" are stated exclusive of VAT; VAT is added at the rate stipulated by the legislation currently in force. Prices set in a currency other than EUR are converted into the equivalent amount in EUR at the applicable exchange rate when charged.

Approved by the Bank's statutory body; effective from 5 October 2026.