

Pobídky a opatření k zamezení střetu zájmů při zprostředkování doplňkového penzijního spoření

Definice a význam pobídek

Pobídkou se rozumí poplatek, odměna, provize nebo nepeněžitá výhoda. Přijetí, nabídka, či poskytnutí pobídky je zakázáno, pokud by mohlo vést k porušení povinnosti Společnosti jednat při zprostředkování doplňkového penzijního spoření kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu klientů.

Za pobídky se nepovažují administrativní poplatky, zákonné poplatky či jiné přímé náklady.

Pobídky při zprostředkování doplňkového penzijního spoření, střet zájmů

Společnost Swiss Life Select a.s., IČO: 24260444, se sídlem Pobřežní 620/3, Karlín, 186 00 Praha 8 (dále a výše jen „**Společnost**“) tímto sděluje, že v rámci zprostředkování doplňkového penzijního spoření přijímá pobídky od penzijních společností, jejichž produkty zprostředkovává, a poskytuje pobídky pouze svým vázaným zástupcům. Přijímané pobídky jsou použity ve prospěch dalšího zlepšování kvality poskytovaných služeb, zejména ke zvyšování znalostí a odbornosti vázaných zástupců Společnosti, či k rozvoji klientského portálu Společnosti, v rámci kterého Společnost mj. umožňuje klientům získat přehled o uzavřených smlouvách, přičemž klientský portál je neustále vyvíjen s důrazem na přidanou hodnotu klientům.

Společnost tímto potvrzuje, že nepřijímá současně pobídky od klienta a od penzijní společnosti.

Společnost přistupuje ke všem klientům nezájatě a v rámci objektivně stanovených podmínek, aby tak zamezila neodůvodněnému zvýhodnění nebo znevýhodnění klienta. Vzhledem k tomu, že Společnost poskytuje své služby širokému spektru klientů a zároveň spolupracuje s řadou penzijních společností, nelze vždy bezpečně vyloučit hrozbu střetu zájmů. Ve vztahu mezi Společností, resp. vázaným zástupcem Společnosti a klientem dochází ke střetu zájmů ve smyslu právních předpisů. Střet zájmů (resp. potenciální střet zájmů) je dán zejména způsobem odměňování a pobídkami, viz níže.

Za účelem zamezení střetu zájmů a prevence činností, jež by mohly představovat neoprávněný zásah do práv klienta, přijímá Společnost opatření v podobě vnitřních předpisů a administrativních postupů a zároveň provádí kontrolu jejich dodržování s možností uložit sankce za nedodržení těchto opatření.

Výše pobídky

Maximální výše odměny (pobídky) za zprostředkování uzavření jedné smlouvy o doplňkovém penzijním spoření je stanovena zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, v platném znění, na hodnotu rovnající se 7 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené Ministerstvem práce a sociálních věcí za první až třetí čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku podle zákona o zaměstnanosti (dále jen „**Provizní limit**“).

Výše odměny Společnosti za zprostředkování uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „**Smlouva o DPS**“) se pohybuje v rozmezí od 0,- Kč do částky odpovídající Proviznímu limitu, přičemž výše odměny za konkrétní Smlouvu o DPS se odvíjí zejména od výše příspěvku účastníka doplňkového penzijního spoření (dále jen „**účastník**“), výše příspěvku placených za účastníka jeho zaměstnavatelem, vstupního věku účastníka, příp. od strategie spoření účastníka.

Níže uvedené penzijní společnosti dále vyplácí Společnosti provizi za dlouhodobou správu Smlouvy o DPS, příp. jinak označenou odměnu obdobného charakteru, jejímž cílem je zvýšení kvality služeb poskytovaných účastníkům osobní péčí vázaného zástupce a přispět tak k udržení a rozvoji vztahu s účastníky a k jejich lepší informovanosti (dále jen „**Odměna za správu**“).

Výše Odměny za správu:

- a) Conseq penzijní společnost, a.s.
 - Dílčí základ Odměny za správu se vypočte k poslednímu dni kalendářního kvartálu zvlášť pro každý účastnický fond jako výše úplaty za obhospodařování účastnického připadající na počet penzijních jednotek připsaných na majetkovém podúčtu klienta v průběhu daného kvartálu.
 - Sazba Odměny za správu činí 20 % - 25 % ze součtu dílčích základů za daný kvartál.
- b) ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB
 - Základ pro výpočet Odměny za správu se stanoví jako průměr z měsíčních sald součtu přijatých plateb účastníka a zaměstnavatele od počátku spoření, a to vždy k poslednímu kalendářnímu dni jednotlivých měsíců ve sledovaném kvartále. Nezapočítává se státní příspěvek ani výnosy/výkonnost fondů.
 - Výše Odměny za správu se vypočte jako násobek stanoveného kvartálního koeficientu (0 % – 0,025 %) a základu pro výpočet Odměny za správu.
- c) Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.
 - Výše Odměny za správu činí 0 – 2.000 Kč ročně za jednu smlouvu o DPS.
- d) KB Penzijní společnost, a.s.
 - Výše Odměny za správu činí 50 – 3.000 Kč ročně za jednu smlouvu o DPS.
- e) UNIQA penzijní společnost, a.s.
 - Výše Odměny za správu činí 10 % - 30 % z výše úplaty za obhospodařování majetku v účastnických fondech vypočtené v příslušné týdenní hodnotě ocenění a připadající na smlouvy o DPS zprostředkované Společností.
 - Maximální výše Odměny za správu činí 3.000 Kč ročně za jednu smlouvu o DPS.

Níže uvedené penzijní společnosti dále vyplácí Společnosti odměnu za převod penzijního připojištění nebo doplňkového penzijního spoření vedeného u jiné penzijní společnosti do jejich společnosti (dále jen „**Odměna za převod z jiné PS**“).

Výše Odměny za převod z jiné PS:

- a) Allianz penzijní společnost, a.s.
 - Nárok na Odměnu za převod z jiné PS ve formě jednorázového bonusu Společnosti vzniká pouze tehdy, je-li věk účastníka, jehož se převod smlouvy týká, maximálně 100 let ke dni uskutečnění převodu.
 - Výše činí 1,2 % - 3,5 % počítané z objemu převedených finančních prostředků. Maximální výše bonusu je omezena částkou odpovídající zákonnému limitu 7 % průměrné mzdy.
- b) Conseq penzijní společnost, a.s.
 - Výše činí 0,75 % - 1,5 % počítané z objemu převedených finančních prostředků. Maximální výše bonusu je omezena částkou odpovídající zákonnému limitu 7 % průměrné mzdy.
- c) Česká spořitelna – penzijní společnost, a. s.
 - Nárok na Odměnu za převod z jiné PS ve formě jednorázového bonusu Společnosti vzniká pouze tehdy, je-li věk účastníka, jehož se převod smlouvy týká, maximálně 60 let ke dni uskutečnění převodu.
 - Výše činí 2 % počítané z objemu převedených finančních prostředků. Maximální výše bonusu je omezena částkou 30.000 Kč na jednu smlouvu.
- d) Generali penzijní společnost, a.s.
 - Výše činí 2 % počítané z objemu převedených finančních prostředků. Maximální výše bonusu není stanovena.

e) NN Penzijní společnost, a.s.

- Výše činí 0,5 % počítané z objemu převedených finančních prostředků. Maximální výše bonusu je omezena částkou odpovídající zákonnému limitu 7 % průměrné mzdy, v součtu s Odměnou vyplacenou za ostatní komponenty Smlouvy o DPS.

f) UNIQA penzijní společnost, a.s.

- Nárok na Odměnu za převod z jiné PS ve formě jednorázového bonusu Společnosti vzniká pouze tehdy, je-li věk účastníka, jehož se převod smlouvy týká, maximálně 60 let ke dni uskutečnění převodu.
- Výše činí 3 % počítané z objemu převedených finančních prostředků. Maximální výše bonusu je omezena částkou 40.000 Kč na jednu smlouvu.

Společnosti mohou být penzijními společnostmi vypláceny i další druhy odměn (např. za změnu smlouvy, za zvýšení příspěvku účastníka, za sjednání či zvýšení příspěvku zaměstnavatele, za péči o klientský kmen, za převod z transformovaného fondu), přičemž výše těchto odměn zpravidla závisí na věku účastníka, výši převáděných prostředků, částce, o jakou se příspěvek účastníka / zaměstnavatele navyšuje apod.

Výše odměny vázaných zástupců Společnosti je odvozena od výše odměny obdržené Společností od penzijní společnosti a jejich kariérního postavení ve struktuře Společnosti.

O veškerých nákladech a úplatách souvisejících s uzavřením, změnou či ukončením smlouvy o DPS je klient informován příslušnou penzijní společností, a to prostřednictvím příslušných dokumentů penzijní společnosti, a s těmito informacemi je povinen se seznámit.