

Pobídky a opatření k zamezení střetu zájmů při poskytování investičních služeb

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 poskytování investičních služeb kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu zákazníků.

Za pobídky se nepovažují administrativní poplatky, zákonné poplatky, transakční poplatky trhů a vypořádacích center či jiné přímé náklady.

Pobídky při poskytování investičních služeb, 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 poskytování investičních služeb přijímá pobídky od finančních institucí, 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 tak, aby mohli nabízet zákazníkům kvalitní investiční služby, či k rozvoji klientského portálu Společnosti, v rámci kterého Společnost mj. umožňuje zákazníkům získat přehled o poskytnutých investičních službách či o vývoji investic, přičemž klientský portál je neustále vyvíjen s důrazem na přidanou hodnotu zákazníkům.

Společnost tímto potvrzuje, že nepřijímá současně pobídky od zákazníka a od finanční instituce.

Společnost přistupuje ke všem zákazníkům nezájatě a v rámci objektivně stanovených podmínek, aby tak zamezila neodůvodněnému zvýhodnění nebo znevýhodnění zákazníka. Vzhledem k tomu, že Společnost poskytuje své služby širokému spektru zákazníků a zároveň spolupracuje s řadou dalších osob, ať už se jedná o obchodníky s cennými papíry nebo investiční společnosti (dále a výše jen „**finanční instituce**“), nelze vždy bezpečně vyloučit hrozbu střetu zájmů. Ve vztahu mezi Společností, resp. vázaným zástupcem Společnosti a zákazníkem 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 zákazníka, přijímá Společnost opatření v podobě vnitřních předpisů a administrativních postupů a zároveň provádí kontrolu jejich dodržování s možností uložit sankce za nedodržení těchto opatření.

Společnost tímto informuje o případném střetu zájmů při zprostředkování investičních produktů společnosti Best Solution Funds SICAV, a.s., IČO: 094 02 829, sídlem Pobřežní 620/3, Karlín, 186 00 Praha 8 (dále také jen jako „**BSF SICAV**“), který spočívá v majetkovém propojení Společnosti a BSF SICAV, kdy Společnost je jediným akcionářem BSF SICAV. K zamezení střetu zájmů Společnost přijala nezbytná opatření, zejména princip absolutní přednosti zájmů zákazníka a dostatečné informovanosti zákazníka za účelem umožnění kvalifikovaného rozhodnutí zákazníka ve vztahu ke zprostředkování investičních produktů BSF SICAV.

Výše pobídky

Výše odměny (pobídky), kterou Společnost za poskytování investičních služeb přijímá, se zpravidla odvíjí od výše vstupního poplatku a Management fee. Výše (případně způsob výpočtu) vstupního poplatku a Management Fee jsou uvedeny na dokumentech příslušné finanční instituce.

- **Management Fee** (manažerský poplatek) = poplatek, který finanční instituce pravidelně účtuje svým klientům za správu fondu/portfolia.

O veškerých nákladech a úplatách souvisejících s poskytnutím investičních služeb je zákazník informován smluvním partnerem Společnosti, tj. příslušnou finanční institucí, a to prostřednictvím příslušných dokumentů finanční(ch) instituce(i), resp. modelového příkladu (je-li finanční institucí poskytován) a s těmito informacemi je povinen se seznámit.

Informace o výši případných průběžných pobídek Společnosti budou zákazníkovi sděleny na materiálech finanční(ch) instituce(i), resp. na jejích(ich) ročních výpisech.

Výše odměny vázaných zástupců Společnosti je odvozena od výše odměny obdržené Společností od finanční instituce a jejích kariérního postavení ve struktuře Společnosti.

Název finanční instituce	Investiční produkt	Ziskatelská provize	Následná provize
Amundi Czech Republic Asset Management, a.s.	Všechny produkty	100% ze vstupního poplatku	50% z Management Fee
AVANT investiční společnost, a.s.	4 Gimel Investments SICAV, a.s. – Podfond Alfa 4 Gimel Investments	100% ze zaplaceného vstupního poplatku snižená o 1.000,- Kč	0,4% - 1% p.a. z hodnoty investice
	EnCor Funds SICAV, a.s.	90% ze zaplaceného vstupního poplatku	
	Ostatní produkty	100% ze zaplaceného vstupního poplatku	
BH Securities a.s.	Všechny produkty	100% ze vstupního poplatku	20% z Management Fee
Česká spořitelna a.s.	Všechny produkty	98% ze vstupního poplatku	0% - 20% z Management Fee
CODYA investiční společnost, a.s.	Všechny produkty	100% ze vstupního poplatku	0,5% - 0,8% p.a. z hodnoty investice
Conseq Investment Management, a.s.	Fondy / Smlouvy o obstarání nákupu a prodeje podílových listů / Typová portfolia	88% - 98% ze vstupního poplatku	4,5% - 45% z Management Fee
	Investiční nástroje	50% ze vstupního poplatku	4,5% - 45% z Management Fee
CYRRUS, a.s.	Rámcová komisionářská smlouva	2/3 ze zaplaceného vstupního poplatku	30% - 50% z Management Fee
	Dluhopisová + Zajištěná investiční strategie	100% ze vstupního poplatku	
	ETF + Dividendová investiční strategie	100% ze vstupního poplatku	
	CFH investiční fond SICAV, a.s.	5% z výše investice	
	RESIDENTO SICAV, a.s.	100% ze vstupního poplatku	
	Dluhopis SOLEK	1,3% - 3,9% z výše investice	
EnCor Asset Management, investiční společnost, a.s.	Všechny produkty	100% ze vstupního poplatku	55% - 69% z Management Fee

Název finanční instituce	Investiční produkt	Získatelská provize	Následná provize
Generali Investments CEE, investiční společnost a.s.	Fond silné koruny, otevřený podílový fond	1,2% z výše investice	0,08% - 1,2% p.a. z hodnoty investice
	Ostatní produkty	90% - 100% ze vstupního poplatku	
INVESTIKA, investiční společnost, a.s.	INVESTIKA realitní fond CZK / EUR, otevřený podílový fond	100% ze vstupního poplatku	50% z Management Fee
J & T BANKA, a.s.	Fond Redside NOVA Money Market, Fond Redside NOVA Green Energy	0% ze vstupního poplatku	30% - 50% z Management Fee
	Ostatní produkty	100% ze vstupního poplatku	
KK INVESTMENT PARTNERS, a.s.	NN fondy – dluhopisové, smíšené a akciové	95% ze vstupního poplatku	20% z Management Fee
	NN fondy – peněžního trhu	0% ze vstupního poplatku	
Redside investiční společnost, a.s.	Všechny produkty	100% ze vstupního poplatku	0,5% p.a. z hodnoty investice
UNIQA investiční společnost, a.s.	CZK / EUR Konto	0,25% z výše investice	20% - 30% z Management Fee
	Ostatní produkty	95% - 100% ze vstupního poplatku	
WOOD & Company investiční společnost, a.s.	Všechny produkty	100% ze vstupního poplatku	33,33 - 50% z Management Fee
WOOD & Company Financial Services, a.s.	Všechny produkty	98% ze vstupního poplatku	33% z Management Fee