

Význam pobídek

Pobídkou se rozumí poplatek, odměna, provize nebo nepeněžitá výhoda. Přijetí, nabídka, či poskytnutí takové pobídky je zakázáno, pokud by mohlo vést k porušení povinnosti poskytovat investiční služby, tedy k porušení povinnosti jednat kvalifikovaně, čestně a spravedlivě 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

Divize Swiss Life Select společnosti Fincentrum & Swiss Life Select a.s., IČO 24260444, se sídlem Pobřežní 620/3, Karlín, 186 00 Praha 8 (dále také jen „Swiss Life Select“) tímto sděluje, že v rámci poskytování investičních služeb přijímá pouze pobídky od poskytovatelů investičních služeb, jejichž produkty zprostředkovává, a poskytuje pobídky pouze svým vázaným zástupcům. Přijímané pobídky jsou použity ve prospěch dalšího zlepšování kvality poskytovaných služeb. Slouží mimo jiné ke zvyšování znalostí a odbornosti vázaných zástupců tak, aby mohli nabízet svým klientům kvalitní investiční služby a poradenství. Dále Swiss Life Select poskytuje svým klientům internetový klientský portál, v rámci kterého klientům umožňuje větší přehled o poskytnutých službách, portál je stále vyvíjen s důrazem na přidanou hodnotu klientům.

Pravidla jednání vázaných zástupců se zákazníky upravená ve vnitřních předpisech Swiss Life Select, včetně Etického kodexu Swiss Life a kontrola dodržování těchto pravidel zajišťují, že pobídky nejsou v rozporu s povinností Swiss Life Select jednat kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a jsou v nejlepším zájmu zákazníků.

Swiss Life Select tímto potvrzuje, že nikdy nepřijímá pobídky od klienta a zároveň i od poskytovatele zprostředkovaného finančního produktu.

Výše pobídky

- Cenné papíry kolektivního investování

Výše provize Swiss Life Select vyplácená správcem fondu je odvislá od výše vstupního poplatku hrazeného zákazníkem a činí 90 % až 100 % tohoto vstupního poplatku.

- Obhospodařování majetku

Výše provize Swiss Life Select vyplácená správcem fondu je odvislá od výše vstupního poplatku hrazeného zákazníkem a činí 90 % až 100 % tohoto vstupního poplatku.

- Podíl na Management Fee

Vázaný zástupce Swiss Life Select nejen zprostředkovává investiční službu, ale v rámci kvalitního poradenství a péče konzultuje s klientem i vývoj jeho investice a další možnosti. Za tuto službu obdrží Společnost od poskytovatele investiční služby podíl na poplatku za správu portfolia (Management Fee), strhávané správcem na roční bázi a v následující výši:

Distributor	Správce	Podíl na MF v %
Conseq Investment Management, a.s.	Conseq	30-50
	Ostatní	10-30
Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.	Generali	30-50
J&T Banka, a.s.	J&T Banka, a.s.	40-60
	Ostatní	25-45
Amundi Czech Republik Asset Management, a.s.	Amundi	40-60
NN Investment Partners, a.s.	NN Investment	10-30
AMISTA investiční společnost, a.s.	AMISTA	10-30
Codya investiční společnosti, a.s.	Codya	30-40
INVESTIKA, investiční společnost, a.s.	INVESTIKA	25-45
Colosseum, a.s.	Colosseum, a.s.	60-75
REDSIDE investiční společnost, a.s.	REDSIDE	15-35
AVANT investiční společnost, a.s.	AVANT	10-30

Výše odměny vázaných zástupců Swiss Life Select je odvozena od výše odměny obdržené Swiss Life Select od poskytovatele investiční služby a jejich kariérního postavení.

Střet zájmů

Swiss Life Select přistupuje ke všem klientům nezaujatě a v rámci objektivně stanovených podmínek, aby tak zamezila neodůvodněnému zvýhodnění nebo znevýhodnění klienta. Vzhledem k tomu, že Swiss Life Select poskytuje své služby širokému spektru klientů a zároveň spolupracuje s řadou dalších osob, ať už se jedná o obchodníky s cennými papíry nebo investiční společnosti, nelze vždy bezpečně vyloučit hrozbu střetu zájmů. Ve vztahu mezi Swiss Life Select, resp. konzultantem a Klientem/Partnerem dochází ke střetu zájmů ve smyslu zákona. Střet zájmů je dán zejm. způsobem odměňování a pobídkami, viz výše. Za účelem zamezení střetu zájmů a prevence činností, jež by mohly představovat neoprávněný zásah do práv klienta, přijímá Swiss Life Select opatření v podobě vnitřních předpisů a administrativních postupů a zároveň provádí kontrolu jejich dodržování s možností uložit sankce za nedodržení těchto opatření.