

platný od 1. 4. 2023

Úvod

Tento dokument slouží jako souhrnná informace o platbách a jiných plněních, tzv. pobídkách, přijímaných a poskytovaných v souvislosti s distribucí penzijních produktů a jinou činností ČSOB Penzijní společnosti a.s., člena skupiny ČSOB (dále jen „ČSOB PS“) dle zákona č. 427/2011 Sb. (Zákon o doplňkovém penzijním spoření, dále jen „ZDPS“). ČSOB PS zajišťuje, že všechny tyto pobídky nemají negativní vliv na povinnost jednat s klientem kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v jeho nejlepším zájmu. V případě pobídek vůči účastníkovi upozorňujeme na to, že poskytnuté plnění může mít vliv na daňové povinnosti účastníka. Plnění je pobídkou, pokud je hrazeno v přímé souvislosti s doplňkovým penzijním spořením (dále jen „DPS“) nebo jeho distribucí, pokud je hrazeno mimo rámec poskytovatele, tj. ČSOB PS a pokud nejde o běžnou pozornost.

Informace o pobídkách

- Za přípustné jsou považovány pobídky, pokud jsou hrazeny účastníkem, za účastníka nebo jsou vypláceny účastníkovi. Jde o tzv. zákaznické pobídky, jako jsou například slevy účastníkovi či upuštění od poplatků.
- Přípustnou pobídkou jsou také platby či úplaty nutné či umožňující výkon činnosti ČSOB PS a distribuci DPS, tzv. provozní pobídky. Tyto pobídky zahrnují zejména poplatky regulovaného trhu, vypořádacího systému, nezbytné platby za audit, účetnictví, jiné právní a daňové služby, náklady spojené s povinností vůči ČNB, poplatky bankám za vedení účtu a jiné služby.
- ČSOB PS může v mezích § 128 ZDPS poskytovat třetím stranám nebo přijímat od třetích stran poplatky, odměny nebo nepeněžité výhody (pobídky), o nichž byl účastník předem informován, a které nejsou v rozporu s povinností penzijní společnosti jednat s účastníkem kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v jeho nejlepším zájmu, a které přispívají ke zlepšení kvality činností ČSOB PS nebo distribuce, tzv. ostatní pobídky.

Jde zejména o odměny za nabízení a zprostředkování DPS. ČSOB PS vyplácí odměny svým distributorům, které jsou stanoveny individuálně, zpravidla v závislosti na kvalitě zprostředkovaných smluv o DPS, a to v maximální výši 7 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené Ministerstvem práce a sociálních věcí ČR za první až třetí čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku podle zákona o zaměstnanosti za zprostředkování jedné smlouvy o DPS (pro rok 2023 maximálně 2.751 Kč). Rozhodným okamžikem pro výpočet odměny je den uzavření smlouvy o DPS.

ČSOB PS dále poskytuje odměnu distributorům za zajišťování kvalitního servisu a další péče o účastníky, jejichž smlouva splňuje stanovené kvalitativní ukazatele nastavené tak, aby přispěly k posílení tvorby úspor a tím i k vytvoření dostatečného objemu finančních prostředků účastníků pro důchodový věk. Výše odměny je odvozena od výše budoucích objemů prostředků vložených účastníkem v horizontu 5 let. Odměna je plně hrazena z prostředků ČSOB PS.

ČSOB PS vyplácí dále odměnu i společnosti obhospodařující v rámci investiční služby správa individuálních portfolií majetek v účastnických fondech. Výše odměny je určena individuálně pro jednotlivé fondy a pohybuje se obvykle v rozmezí 10 % – 30 % odměny penzijní společnosti dle § 60 ZDPS.

ČSOB Penzijní společnost poskytuje pobídky i v souvislosti s propagací svých produktů, a to buď formou úhrady nákladů na propagaci, nebo formou poskytnutí pobídky třetí osobě (např. zaměstnanci distributora). V souvislosti s konkrétní kampaní mohou být náklady skutečně vynaložené na propagaci produktu DPS hrazeny i jinou společností ze skupiny ČSOB. Výše těchto pobídek se liší pro každou kampaň.

Podrobnější informace o pobídkách budou klientovi sděleny na vyžádání.