

platný od 1. 1. 2024

## 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 ZDPS (zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření). 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 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, která je stanovena zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, v platném znění, a to 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. Rozhodným okamžikem pro výpočet odměny je den uzavření smlouvy o DPS.

Konkrétní výše odměny za zprostředkování smlouvy o DPS se stanovuje následovně:

$$\text{Odměna} = \text{MaxOdměna} * \text{KoeffVěku} * \text{KoeffPredchozismlouvy}, \text{ kde}$$

MaxOdměna = Maximální výše odměny (pobídky) dle předchozího odstavce,

KoeffVěku = Procentuální sazba podle věkové skupiny klienta (0 – 50 let: 100%, 51 – 69 let: 38%, 70 let a více: 0%)

KoeffPredchozismlouvy = Krátící koeficient (ve výši 0,75) v případě existence předchozí smlouvy, u níž nebyly naplněny určité parametry (např. délka trvání předchozí smlouvy).

Odměna za zprostředkování se vyplácí jednorázově za všechny zprostředkované smlouvy o DPS v určitém období, a to po uplynutí tohoto sledovaného období. Pro výpočet odměny za jednu sjednanou smlouvu je použita částka maximální možné provize v roce, ve kterém byla smlouva sjednána, která je vynásobena procentem dle věku klienta, případně krácena na 75% v případě existence předchozí smlouvy o DPS, u níž nebyly naplněny stanovené parametry.

Konkrétní výše odměny za zprostředkování nové smlouvy o doplňkovém penzijním spoření je možné přesně určit až po vyplacení odměny dle předchozího odstavce (zejména v případech existence předchozí smlouvy). Konkrétní částku, která byla distributorovi vyplacena, je možné sdělit klientovi na vyžádání, nejdříve 3 měsíce po datu uzavření smlouvy.

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.