

Přístup ČSOB Penzijní společnosti a.s. k pobídkám

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., o doplňkovém penzijním spojení (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. Pobídka vůči účastníkovi může mít vliv na jeho daňové povinnosti. 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.
- 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, platby a náklady spojené s povinnostmi ČSOB PS vykonávat činnost v souladu se zákonem.
- ČSOB PS může v mezích § 128 ZDPS poskytovat třetím stranám nebo přijímat od třetích stran poplatky, odměny nebo nepeněžitě výhody (pobídky), o nichž byl účastník předem informován, a které nejsou v rozporu s povinnostmi penzijní společnosti jednat s účastníkem kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v jeho nejlepším zájmu, a které přispívají ke zlepšení kvality činnosti ČSOB PS nebo distribuce, tzv. ostatní pobídky.

ČSOB PS vyplácí odměny za nabízení a zprostředkování DPS svým distributorům, které jsou stanoveny individuálně, zpravidla v závislosti na kvalitě zprostředkovaných smluv o DPS, a to v maximální výši, která je stanovena ZDPS, 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:

Odměna = MaxOdměna * KoefVěku * KoefPredchozismlouvy

MaxOdměna = Maximální výše odměny (pobídky) dle předchozího odstavce

KoefVěku = Procentuální sazba podle věkové skupiny klienta (0 – 50 let: 100%, 51 – 54 let: 55% (+25% při převodu z jiné PS), 55 – 65 let: 30% (+25% při převodu z jiné PS); 66 let a více: 0 %. Doplňující údaje: +25 % bude vyplaceno v případě uskutečněního převodu AUM z jiné penzijní společnosti ve výši minimálně 100 000 Kč.

KoefPredchozismlouvy = V případě existence předchozí smlouvy krátí se odměna koeficientem 0,75.

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, dle výše uvedeného vzorce.

Konkrétní výše odměny za zprostředkování nové smlouvy o DPS je možné přesně určit až po vyplacení odměny dle předchozího odstavce/vzorce (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, je-li to pro ně relevantní. 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. Podrobnější informace k marketingovým časově omezeným pobídkám nalezne klient na webu PS www.csob-penze.cz/pravidla-akci.

Dokument platný od 1.3. 2025