

Přístup KB Penzijní společnosti, a.s., k pobídkám

Preambule

Tento dokument informuje zájemce/účastníka o platbách a jiných plněních, tzv. pobídkách, přijímaných, nabízených nebo poskytovaných v souvislosti s distribucí penzijních produktů a jinou činností KB Penzijní společnosti, a.s. se sídlem: náměstí Junkových 2772/1, 155 00 Praha 5 – Stodůlky, IČO: 61860018 (dále jen „KB PS“) podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.

KB PS deklaruje, že všechny tyto pobídky nemají negativní vliv na povinnost PS jednat s účastníkem/ zájemcem kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v jeho nejlepším zájmu. Plnění je pobídkou, pokud je hrazeno v přímé souvislosti s DPS nebo jeho distribucí, pokud je hrazeno mimo rámec poskytovatele, tj. KB PS a pokud nejde o běžnou pozornost. V případech pobídek vůči účastníkovi upozorňujeme, že poskytnuté plnění může mít vliv na daňové povinnosti účastníka.

Informace o pobídkách

- I. 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.
- II. Přípustnou pobídkou jsou také platby či úplaty nutné či umožňující výkon činnosti KB 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.
- III. KB PS může v mezích § 128 zákona o DPS poskytovat třetím stranám nebo přijímat od třetích stran poplatky, odměny nebo nepeněžitě výhod (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 KB PS nebo distribuce, tzv. ostatní pobídky.

Jde zejména o odměny za nabízení a zprostředkování DPS. KB PS vyplácí odměny svým distributorům, na základě smluvního ujednání a podle provizního řádu, 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. Rozhodným okamžikem pro výpočet odměny je datum uzavření smlouvy DPS s účastníkem.

KB PS dále poskytuje odměnu distributorům za dlouhodobou správu a servis klientům – účastníkům DPS.

Odměna za dlouhodobou správu a servis účastníkům DPS je odměnou za služby samostatného zprostředkovatele, které svým klientům ve správě poskytuje po celou dobu trvání smlouvy o doplňkovém penzijním spoření a nejsou ohodnoceny provizí dle definice odměny podle zákona o DPS. Jedná se o odměnu za služby, které zásadně přispívají k dlouhodobé péči a trvalému zvyšování úspor účastníka na penzi, zvyšují kvalitu trvalé péče o účastníky DPS, mají servisní charakter, jsou poskytovány pro lepší informovanost a komfort každého účastníka - klienta, a přispívají k udržitelnému rozvoji penzijní společnosti.

Služby a činnosti ohodnocené odměnou za dlouhodobou správu a servis účastníkům DPS jsou zejména:

1. Pravidelný servis a péče v průběhu trvání smluvního vztahu směřující k dlouhodobému setrvání účastníka v DPS, optimalizaci individuálního nastavení produktu a vytvoření dostatečné finanční rezervy na penzi.
2. Činnosti související se změnou smluvní dokumentace neohodnocené provizí podle zákona o DPS.
3. Činnosti spjaté s nároky určených a oprávněných osob ze smluvního vztahu.
4. Zajištění a pomoc řešení dotazů a nejasností účastníka k výpisům, platbám, připsání státních příspěvků, poradenství v oblasti předdůchodu, ostatní související dotazy.
5. Kvalita, obezřetnost a nízká chybovost smluvní dokumentace eliminující následné zatěžování klienta - účastníka ze strany KB PS, nebo zprostředkovatele.

Kvantitativním základem pro výpočet odměny je stav majetkového účtu účastníka k datu 31. 12. daného roku v návaznosti na nastavená kritéria pro vyhodnocení kvality pobídkou honorovaných služeb a servisu účastníkům ze strany zprostředkovatelů. Mezi tato kritéria patří zejména četnost a předmět reklamací, informace ke kvalitě služeb z oddělení Péče o klienty KB PS, využívání prodejních kanálů eliminujících chybovost smluvní dokumentace a zvyšujících komfort pro účastníka. KB PS vyhodnocuje naplňování předpokladů pro další poskytování pobídky a přijímá s tím související opatření. Základem pro výpočet odměny je stav majetkového účtu účastníka k datu 31. 12. daného roku. Výše odměny je 50 Kč při stavu majetkového účtu účastníka v intervalu od 50 000 Kč do 99 999 Kč, 0,3 % ze stavu účtu (maximálně však 2 500 Kč) při stavu majetkového účtu 100 000 Kč a více.

KB PS vyplácí dále poplatek za správu aktiv společnosti AMUNDI (Amundi Czech Republic Asset Management, a.s., IČO 25684558, se sídlem Rohanské nábřeží 693/10, Karlín, 186 00 Praha 8), obhospodařující v rámci investiční služby majetek v účastnických fondech. Výše odměny je určena individuálně pro jednotlivé fondy dle § 60 zákona o DPS.

KB PS poskytuje pobídky i v souvislosti s propagací svých produktů, a to buď formou úhrady nákladů na propagaci, nebo formou poskytnutí pobídky třetí osobě.

Informace o pobídkách jsou součástí smluvní dokumentace v dokumentu Informace o DPS.

Bližší informace o pobídkách lze sdělit na vyžádání, a to v sídle KB PS nebo na obchodních místech zprostředkovatele.