



## INFORMACE O POBÍDKÁCH

### **přijímaných v souladu s § 128 odst. 1 písm. b) zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDPS“)<sup>1</sup>**

Investiční zprostředkovatel ALFA Finance, s.r.o. (dále jen „zprostředkovatel“) 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 Společnosti jednat s účastníkem kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v jeho nejlepším zájmu, a které přispívají ke zlepšení kvality zprostředkovatelské činnosti, tzv. ostatní pobídky.

Zprostředkovatel při výkonu své činnosti nebo v souvislosti s činností osob oprávněných jejím jménem nabízet a zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření přijímá následující pobídky:

- 1) Zprostředkovatel je odměňována penzijní společností, pro kterou zprostředkoval uzavření smlouvy o DPS. Výše odměny zprostředkovatele placené penzijními společnostmi za nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření a související činností nesmí překročit 7 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené Ministerstvem práce a sociálních věcí za první až třetí čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku podle zákona č. 435/2004 Sb., o zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů<sup>2</sup> za uzavření jedné smlouvy o DPS. Maximální výše odměny pro rok 2018 podle § 63 ZDPS se tak od 1. 1. 2018 zvyšuje na 2.013 Kč. Rozhodným okamžikem pro výpočet odměny je den uzavření smlouvy o DPS. Výše této odměny je většinou závislá na věku účastníka, výši sjednaného měsíčního příspěvku účastníka a zaměstnavatele, zda se jedná o novou smlouvu o DPS nebo o převod z transformovaného fondu.
- 2) Zprostředkovatel vedle této standardní odměny, kterou podle zákona o doplňkovém penzijním spoření může obdržet od penzijní společnosti za zprostředkování uzavření smlouvy o DPS, může od některých penzijních společností obdržet i další odměnu. Tuto odměnu může obdržet od následujících penzijních společností:

#### **ČSOB Penzijní společnost, a.s.**

ČSOB Penzijní společnost, a.s. dále poskytuje zprostředkovateli odměnu 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

<sup>1</sup> Pobídkou se rozumí poplatek, odměna nebo nepeněžité výhoda, které jsou při poskytování doplňkového penzijního spoření přijímány, nabízeny nebo poskytovány ve vztazích mezi penzijní společností nebo distributorem doplňkového penzijního spoření a třetí stranou. Dle § 127 ZDPS taková pobídka nesmí vést k porušení povinností vyplývajících z ustanovení § 126 ZDPS – tj. jednat s účastníkem kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v jeho nejlepším zájmu.

Pobídka je podle § 128 odst. 1 písm. b) přípustná, pokud je hrazena třetí straně či pro třetí stranu nebo poskytována třetí stranou či za třetí stranu a

1. účastník byl před poskytnutím služby jasně, srozumitelně a úplně písemně informován o existenci a povaze pobídky a výši nebo hodnotě pobídky nebo způsobu jejího výpočtu, pokud ji nelze zjistit předem,
2. pobídka přispívá ke zlepšení kvality poskytované služby (činnosti) nebo doplňkového penzijního spoření a
3. pobídka není v rozporu s povinností podle § 127 ZDPS.

<sup>2</sup> [http://portal.mpsv.cz/sz/obecne/prav\\_predpisy/akt\\_zneni/sdeleni\\_mzda](http://portal.mpsv.cz/sz/obecne/prav_predpisy/akt_zneni/sdeleni_mzda)

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. Podmínky: věk účastníka 0 – 35 let, minimální sjednaný měsíční příspěvek 600 Kč, dle kterého se vypočte budoucí objem v horizontu 5ti let, investiční strategie nesmí obsahovat ČSOB účastnický povinný konzervativní fond nebo ČSOB garantovaný účastnický fond v době výpočtu odměny, za posledních 12 měsíců nesmí být v systému ČSOB ukončena smlouva na RČ účastníka. Základ pro výpočet odměny se stanovuje na základě 60-ti násobku sjednaného měsíčního příspěvku účastníka. Stanovená sazba pro výpočet odměny je 2,6 %. Výše odměny za smlouvu může činit maximálně částku 2.496 Kč.

### **Penzijní společnost České pojišťovny, a.s.**

Zprostředkovatel vedle standardní úplaty, kterou podle ZDPS obdrží od penzijní společnosti za zprostředkování uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, obdrží od České pojišťovny, a. s., další odměnu, závislou na výši příspěvku klienta a jeho věku. Odměna od České pojišťovny, a. s., se u klienta ve věku 0 až 50 let vypočte jako jedenapůlnásobek jeho příspěvku v rozmezí 300 Kč až 3 000 Kč.

Zprostředkovatel prohlašuje, že přijímání shora popsaných pobídek přispívá ke zlepšení kvality zprostředkovatelské činnosti a nebrání ji jednat v nejlepším zájmu účastníka.

Vázaný zástupce je odměňován zprostředkovatelem na základě smluvního vztahu uzavřeného mezi oběma stranami.

Podrobnější informace o výši a způsobu výpočtu odměn od penzijních společností sdělí ALFA Finance, s.r.o. na požádání.

V Plzni dne 1. 1. 2018