

Základní informace o samostatném zprostředkovateli

V souladu se zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDPS“) tímto společnost FINVOX a.s. (dále jen „Zprostředkovatel“) informuje účastníka a/nebo zájemce o doplňkové penzijní spoření (dohromady dále jen „Účastník“) o některých skutečnostech souvisejících s nabízením a zprostředkováním doplňkového penzijního spoření.

ZÁKLADNÍ INFORMACE O ZPROSTŘEDKOVATELI

FINVOX a.s., IČ: 03068102, Sídlo: Na Florenci 2116/15, 11000 Praha 1 - Nové Město

Kontaktní adresa: Na Florenci 2116/15, 11000 Praha 1 - Nové Město, Telefon: +420724119908, E-mail: info@finvox.cz, Web: <https://www.finbox.cz/>

Podrobnější informace o společnosti jako samostatném zprostředkovateli naleznete v Povinných informacích na webových stránkách společnosti <https://www.finbox.cz/>.

Zprostředkovatel je samostatným zprostředkovatelem oprávněným ve smyslu ZDPS nabízet a zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření na základě oprávnění k činnosti uděleného Českou národní bankou, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, <http://www.cnb.cz> (dále též „ČNB“). Česká národní banka vykonává dohled nad činností Zprostředkovatele v oblasti zprostředkování doplňkového penzijního spoření. Zápis Zprostředkovatele a jeho vázaných zástupců v registru osob oprávněných zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření vedeném ČNB (dále „registr“) může Zákazník nejlépe ověřit u ČNB na internetových stránkách <https://www.cnb.cz/cnb/jerrs> nebo telefonicky na čísle +420 224 411 111.

Zprostředkovatel bude pro komunikaci se Zákazníkem používat český jazyk. V tomto jazyce bude Zákazník od Zprostředkovatele dostávat dokumenty a jiné informace. Zákazník má možnost si zvolit, zdali mu budou informace stanovené právními předpisy Zprostředkovatelem poskytovány prostřednictvím listinných záznamů a zpráv nebo elektronicky prostřednictvím jiného trvalého nosiče dat. Zákazník podpisem tohoto dokumentu potvrzuje, že mu byly nabídnuty obě možnosti poskytování informací a že souhlasí s poskytováním informací i prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků. Některé informace budou v souladu s právními předpisy Zákazníkovi poskytovány prostřednictvím internetových stránek Zprostředkovatele <https://www.finbox.cz/>, s čímž Zákazník podpisem tohoto dokumentu souhlasí. Zákazník v této souvislosti prohlašuje, že má pravidelný přístup na internet, tuto službu pravidelně využívá a má možnost se s informacemi uvedenými na internetových stránkách Zprostředkovatele a poskytnutými prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků seznámit a že má zřízenou emailovou adresu. V případě, že Zákazník nemá pravidelný přístup ke službě internet, je povinen tuto skutečnost neprodleně sdělit Zprostředkovateli a požádat o poskytování informací v listinné podobě. V případě, že Zákazník bude požadovat poskytování informací pouze v listinné podobě, sdělí svůj požadavek Zprostředkovateli. Záznamy komunikace se Zákazníkem Zprostředkovatel uchovává ve lhůtách stanovených právními předpisy a vnitřními předpisy Zprostředkovatele. Reklamací a stížnostmi Zákazníků na činnost Zprostředkovatele jsou vyřizovány v souladu s reklamačním řádem, který je uveřejněn na internetových stránkách Zprostředkovatele <https://www.finbox.cz/>

V případě, že Zákazník nesouhlasí s vyřízením reklamací nebo stížností, je oprávněn se obrátit na dozorový orgán Zprostředkovatele, kterým je Česká národní banka. Zákazník je oprávněn se rovněž obrátit na mimosoudní orgán řešení sporů, kterým je u penzijního spoření se státním příspěvkem nebo doplňkového penzijního spoření finanční arbitr (www.finarbitr.cz, tel. +420 257 042 070).

ZPROSTŘEDKOVÁNÍ DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ

Zprostředkovatel je oprávněn poskytovat služby podle ZDPS v podobě vyvíjení činnosti směřující k tomu, aby :

- Zákazník měl příležitost s penzijní společností sjednat, změnit nebo ukončit doplňkové penzijní spoření
- sjednávání, měnění nebo ukončování doplňkového penzijního spoření jménem penzijní společnosti nebo jménem Zákazníka

V této souvislosti Zprostředkovatel uvádí, že spolupracuje s penzijními společnostmi (dohromady dále jen „Penzijní společnosti“), jejichž seznam zástupce Zprostředkovatele předloží na vyžádání Účastníkovi. Zprostředkovatel upozorňuje Zákazníka, že v některých případech zprostředkovává doplňkové penzijní spoření prostřednictvím svých vázaných zástupců ve smyslu ZDPS, kteří jsou registrováni u ČNB. Identifikační údaje vázaného zástupce jednajícího jménem Zprostředkovatele jsou uvedeny v záznamu z jednání se Zákazníkem.

SYSTEM DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ

Zprostředkovatel informuje Účastníka o systému doplňkového penzijního spoření a důsledcích spojených s účastí na doplňkovém penzijním spoření, o rizicích, která mohou být spojena s doplňkovým penzijním spořením, konkrétních investičních cílech a způsobu investování fondu, struktury majetku ve fondu, strategii spoření, investičních limitech fondu, jakož i o dalších skutečnostech ve smyslu ust. § 133 a násl. ZDPS (např. celkové úplatě za obhospodařování a dalších poplatcích, pobídkách, způsobu ochrany majetku Účastníka, daňovém zvýhodnění souvisejícím s požadovaným doplňkovým penzijním spořením, aj.) prostřednictvím dokumentace Penzijních společností v podobě smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, obchodních podmínek Penzijní společnosti, statutů jednotlivých účastnických fondů a dalších souvisejících dokumentů (např. "sdělení klíčových informací").

Zprostředkovatel upozorňuje Zákazníka, že některé výše uvedené dokumenty Penzijních společností jsou v aktuálním znění uveřejněny na internetových stránkách příslušné Penzijní společnosti.

ODMĚNA ZPROSTŘEDKOVATELE

Odměna za zprostředkování smlouvy o doplňkovém penzijním spoření

Zprostředkovateli vzniká za zprostředkování smlouvy o doplňkovém penzijním spoření nárok na odměnu. Tato odměna je vyplacena Penzijní společností, pro kterou Zprostředkovatel zprostředkoval uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

Výše odměny Zprostředkovatele placené Penzijními společnostmi za nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření a související činnosti 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 za uzavření jedné smlouvy o doplňkovém penzijním spoření. Výše odměny se v některých případech odvozuje od výše příspěvku Zákazníka a jeho věku. Přesná výše odměny Zprostředkovatele za zprostředkování smlouvy o doplňkovém penzijním spoření bude sdělena Zákazníkovi na vyžádání.

| Penzijní společnost | Věk Zákazníka | Měsíční příspěvek klienta | | |
|--|---------------|---|---|---|
| Allianz penzijní společnost | | Min. 100 Kč | | |
| | 0 - 15 let | 400 % z měsíčního vkladu účastníka (maximálně 7 % průměrné mzdy*) | | |
| | 16 - 49 let | 280 % z měsíčního vkladu účastníka (maximálně 7 % průměrné mzdy*) | | |
| | 50 - 57 let | 150 % z měsíčního vkladu účastníka (maximálně 7 % průměrné mzdy*) | | |
| | 58 - 100 let | 50 % z měsíčního vkladu účastníka (maximálně 7 % průměrné mzdy*) | | |
| Conseq penzijní společnost | | 0 - 299 Kč | 300 - 999 Kč | 1 000 a více Kč |
| | 0 - 70+ let | 100 % z měsíčního vkladu účastníka | 200 % z měsíčního vkladu účastníka | 300 % z měsíčního vkladu účastníka (maximálně 7 % průměrné mzdy*) |
| Česká spořitelna - penzijní společnost | | Min. 100 Kč | | |
| | 0 - 17 let | 700 % z měsíčního vkladu účastníka (maximálně 7 % průměrné mzdy*) | | |
| | 18 - 45 let | 500 % z měsíčního vkladu účastníka (maximálně 7 % průměrné mzdy*) | | |
| | 46 - 70 let | 300 % z měsíčního vkladu účastníka (maximálně 7 % průměrné mzdy*) | | |
| ČSOB Penzijní společnost | | 300 Kč a více | | |
| | 0 - 50 let | 100 % ze zákonné maximální provize (7 % průměrné mzdy*) | | |
| | 51 - 54 let | 55 % ze zákonné maximální provize (7 % průměrné mzdy*) | | |
| | 55 - 69 let | 30 % ze zákonné maximální provize (7 % průměrné mzdy*) | | |
| | 70+ let | 0 % ze zákonné maximální provize (7 % průměrné mzdy*) | | |
| Generali penzijní společnost | | 0 - 299 Kč | 300 - 999 Kč | 1 000 a více Kč |
| | 0 - 50 let | 100 % z měsíčního vkladu účastníka | 100 % ze zákonné maximální provize (7 % průměrné mzdy*) | 100 % ze zákonné maximální provize (7 % průměrné mzdy*) |
| | 51 - 60 let | 100 % z měsíčního vkladu účastníka | 55 % ze zákonné maximální provize (7 % průměrné mzdy*) | 55 % ze zákonné maximální provize (7 % průměrné mzdy*) |
| | 67 - 70 let | 100 % z měsíčního vkladu účastníka | 1 000 Kč | 30 % ze zákonné maximální provize (7 % průměrné mzdy*) |
| | 71+ let | 200 Kč | 200 Kč | 0 % ze zákonné maximální provize (7 % průměrné mzdy*) |

| | | 300 Kč a více | | | |
|------------------------|-------------|---|--|--|--|
| KB Penzijní společnost | 0 - 30 let | 100 % ze zákonné maximální provize (7 % průměrné mzdy*) | | | |
| | 31 - 54 let | 400 % z měsíčního vkladu účastníka (maximálně 7 % průměrné mzdy*) | | | |
| | 55+ let | 200 % z měsíčního vkladu účastníka (maximálně 7 % průměrné mzdy*) | | | |

| | | Min. 100 Kč | | | |
|------------------------|-------------|---|--|--|--|
| NN Penzijní společnost | 0 - 17 let | 1 200 % z měsíčního vkladu účastníka (maximálně 7 % průměrné mzdy*) | | | |
| | 18 - 49 let | 800 % z měsíčního vkladu účastníka (maximálně 7 % průměrné mzdy*) | | | |
| | 50+ let | 100 % z měsíčního vkladu účastníka (maximálně 7 % průměrné mzdy*) | | | |

| | | 0 - 299 Kč | 300 - 499 Kč | 500 - 999 Kč | 1 000 Kč a více |
|---------------------------|-------------|------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| UNIQA penzijní společnost | 0 - 18 let | 500 Kč | 70 % ze zákonné maximální provize | 85 % ze zákonné maximální provize | 100 % ze zákonné maximální provize(7 % průměrné mzdy*) |
| | 19 - 58 let | 0 Kč | 70 % ze zákonné maximální provize | 85 % ze zákonné maximální provize | 100 % ze zákonné maximální provize(7 % průměrné mzdy*) |
| | 59+ let | 0 Kč | 500 Kč | 500 Kč | 500 Kč |

*Maximální výše odměny nesmí překročit 7 % průměrné mzdy vyhlášené pro účely zákona o zaměstnanosti Sdělením Ministerstvem práce a sociálních věcí za první až třetí čtvrtletí kalendářního roku předcházejícího kalendářnímu roku, ne kterém má být odměna vyplácena.

Odměna za dlouhodobou správu kmene u smluv o doplňkovém penzijním spoření

Kromě odměny za zprostředkování smlouvy o doplňkovém penzijním spoření vyplácejí některé penzijní společnosti i průběžnou odměnu za dlouhodobou správu o Zákazníka a smlouvy o doplňkovém penzijním spoření. Způsob výpočtu odměny za průběžnou správu se liší u každé penzijní společnosti - viz tabulka níže. Výše odměny je závislá mimo jiné na objemu obhospodařovaného majetku (AuM) v účastnických fondech dané penzijní společnosti plynoucího ze smluv o doplňkovém penzijním spoření zprostředkovaných Zprostředkovatelem a jeho jednotlivými pracovníky (vázanými zástupci) a stanoví se procentem z objemu obhospodařovaného majetku, paušální částkou odvozenou od objemu obhospodařovaného majetku nebo procentem z poplatku penzijní společnosti za obhospodařování tohoto majetku. Některé z penzijních společností mají nárok na vyplácení této odměny omezeno, resp. podmíněno věkem Zákazníka, objemem majetku (AuM) v zákaznickém kmene pracovníka, objemem majetku na dané smlouvě o doplňkovém penzijním spoření či dobou účinnosti smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

| Penzijní společnost | Výše (roční) odměny za správu | Podmínky pro získání nároku na odměny za správu | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---|---|--|--|------------|---------|------------|---------|---------------|-----|--------------------|----|----|----|
| | | Věk Zákazníka | Objem majetku (AuM) v zákaznickém kmeni pracovníka Zprostředkovatele k 31.12. | Objem majetku na smlouvě o doplňkovém penzijním spoření k 31.12. | Účinnost smlouvy o doplňkovém penzijním spoření | | | | | | | | | | |
| Allianz penzijní společnost | X | X | X | X | X | | | | | | | | | | |
| Conseq penzijní společnost | <ul style="list-style-type: none"> - 20% z odměny PS za obhospodařování majetku na účtu Zákazníka - V případě, že výše obhospodařovaného majetku na všech účtech zprostředkovaných pracovníkem přesáhne 30000000 Kč činí sazba 25% | ANO max. 65 let | ANO min. 1 mil. Kč | NE | ANO min. 36 měsíců | | | | | | | | | | |
| Česká spořitelna - penzijní společnost | <ul style="list-style-type: none"> - 250 - 2000Kč za smlouvu o doplňkovém penzijním spoření v závislosti na výši majetkového zůstatku na smlouvě o doplňkovém penzijním spoření a věku Zákazníka | ANO max. 60 let | NE | ANO (min.100000 Kč/u Zákazníků do 17 let min. 10000 Kč) | ANO (min. 12měsíců/u Zákazníků do 17 let min.1 měsíc) | | | | | | | | | | |
| ČSOB Penzijní společnost | <ul style="list-style-type: none"> - Základ odměny pro výpočet se stanoví jako průměr sald součtu přijatých plateb klienta a zaměstnavatele - Nezapočítává se státní příspěvek ani výnosy fondů - Odměna je vypočtena jako násobek stanoveného kvartálního koeficientu a základu odměny - průměrný měsíční příspěvek musí být vyšší než 300 Kč (včetně) - za sledované období 12 měsíců, musí být připsáno alespoň 8 měsíčních příspěvků <table border="1" data-bbox="383 1657 718 2016"> <thead> <tr> <th>Věk klienta</th> <th>Roční koeficient z AUM</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0 - 34let</td> <td>0,144 %</td> </tr> <tr> <td>35 - 49let</td> <td>0,044 %</td> </tr> <tr> <td>50 - 59let</td> <td>0,020 %</td> </tr> <tr> <td>60 a více let</td> <td>0 %</td> </tr> </tbody> </table> | Věk klienta | Roční koeficient z AUM | 0 - 34let | 0,144 % | 35 - 49let | 0,044 % | 50 - 59let | 0,020 % | 60 a více let | 0 % | ANO max. 60 let | NE | NE | NE |
| Věk klienta | Roční koeficient z AUM | | | | | | | | | | | | | | |
| 0 - 34let | 0,144 % | | | | | | | | | | | | | | |
| 35 - 49let | 0,044 % | | | | | | | | | | | | | | |
| 50 - 59let | 0,020 % | | | | | | | | | | | | | | |
| 60 a více let | 0 % | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | |
|-------------------------------------|---|--------------------|-----------------------|--|-------------------------------------|
| Generali penzijní společnost | - 5 000 Kč v případě že objem obhospodařovaného majetku zákaznického kmene pracovníka činí 5000000 – 9999999 Kč - 5000 Kč za každých dalších 5000000 Kč obhospodařovaného majetku | NE | ANO min. 5 mil. Kč | NE | ANO (smlouvy účinné od 1.1.2022) |
| KB Penzijní společnost | - 50 Kč za smlouvu o doplňkovém penzijním spoření v případě, že výše majetkového zůstatku na účtu Zákazníka je od 50000 Kč do 99 999 Kč /u Zákazníků do 20 let od 20000 Kč do 99 999 Kč - 0,3 % z majetkového zůstatku na účtu Zákazníka z částky 100000 Kč a více - Maximální výše odměny činí 2600 Kč za jednu smlouvu o doplňkovém penzijním spoření | ANO max. 60 let | NE | ANO (min.50000 Kč /u Zákazníků do 20 let min. 20000 Kč) | ANO ANO min. 24 měsíců |
| NN Penzijní společnost | X | X | X | X | X |
| UNIQA penzijní společnost | X | X | X | X | X |

V této souvislosti Zprostředkovatel upozorňuje Účastníka, že někteří zaměstnanci a vázaní zástupci Zprostředkovatele jsou odměňováni z odměny placené Zprostředkovateli Penzijní společností. Uvedený střet zájmů je Zprostředkovatelem řízen způsobem níže popsáním v tomto dokumentu. Podrobné informace o uvedeném střetu zájmů a konkrétní výši provize placené těmito osobám sdělí Zprostředkovatel na žádost Účastníka.

STŘET ZÁJMŮ

Zprostředkovatel v souladu se ZDPS vydává pravidla pro zjišťování a řízení střetu zájmů (dále jen „**Pravidla řízení střetu zájmů**“). Cílem Pravidel řízení střetu zájmů je při poskytování služeb dle ZDPS efektivně zjišťovat a řídit střety zájmů, aby v jejich důsledku nedocházelo k poškozování zájmů Účastníků.

Zprostředkovatel při své činnosti zjišťuje a řídí střet zájmů mezi:

- (a) Zprostředkovatelem, jeho vedoucími osobami, vázanými zástupci a jeho zaměstnanci a (b) účastníky nebo zájemci o doplňkové penzijní spoření;
- (a) osobou, která ovládá Zprostředkovatele, je ovládána Zprostředkovatelem nebo osobou ovládanou stejnou osobou jako Zprostředkovatel a jejich vedoucími osobami a vázanými zástupci a (b) účastníky nebo zájemci o doplňkové penzijní spoření;
- s účastníky nebo zájemci o doplňkové penzijní spoření navzájem.

Pokud střet zájmů nelze odvrátit, Zprostředkovatel upřednostní vždy zájmy Účastníka před zájmy vlastními nebo zájmy osob, které jsou se Zprostředkovatelem majetkově nebo jinak propojeny. Pokud dojde ke střetu zájmů mezi Účastníky navzájem, zajistí Zprostředkovatel spravedlivé řešení pro tyto Účastníky. V případě, že spravedlivé řešení nelze zajistit, může odmítnout provedení služby. Pokud ani přes přijatá opatření nelze spolehlivě zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájmy Účastníka, sdělí Zprostředkovatel před poskytnutím služby Účastníkovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů. Zprostředkovatel poskytne Účastníkovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů na trvalém nosiči informací způsobem a v rozsahu, který zohlední povahu Účastníka a umožní mu řádně vzít v úvahu střet zájmů související s poskytovanou službou Zprostředkovatele, přičemž Účastník má možnost učinit kvalifikované rozhodnutí, zda využije služby nabízené Zprostředkovatelem či nikoli.

Specifickým případem střetu zájmů jsou tzv. pobídky. Zprostředkovatel nesmí v souvislosti se zprostředkováním doplňkového spoření přijmout, nabídnout nebo poskytnout poplatek, odměnu nebo nepeněžitou výhodu, která může vést k porušení povinnosti jednat kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu Účastníků.

Podrobnější informace o střetech zájmů a pobídkách sdělí Zprostředkovatel na žádost Účastníka, přičemž tyto jsou rovněž uveřejněny na internetových stránkách Zprostředkovatele.

PROHLÁŠENÍ ÚČASTNÍKA

Zákazník podpisem potvrzuje, že výše uvedené informace obdržel v dostatečném časovém předstihu před zprostředkováním smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, a že na základě těchto byl schopen učinit informované investiční rozhodnutí.

Dne 08.07.2024
