

ZÁKLADNÍ INFORMACE O SAMOSTATNÉM ZPROSTŘEDKOVATELI A POSKYTOVANÝCH SLUŽBÁCH V OBLASTI DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ

I. Základní informace o Zprostředkovateli

V souladu se zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDPS“) tímto společnost ATRIS Benefit s.r.o., IČO 277 84 932, se sídlem Plzeňská 3217/16, Smíchov, 150 00 Praha 5, zapsaná v Obchodním rejstříku Městským soudem v Praze, Oddíl C, vložka 401714, internetové stránky: <https://atrisbenefit.cz/> e-mail: info@atrisbenefit.cz Telefon: +420 777 722 737 (dále jen „Zprostředkovatel“) informuje účastníka a/nebo zájemce o doplňkové penzijní spoření (dohromady dále jen „Zákazník“) o některých skutečnostech souvisejících se zprostředkováním doplňkového penzijního spoření.

Zprostředkovatel je samostatným zprostředkovatelem oprávněným ve smyslu ZDPS zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření na základě oprávnění k činnosti uděleného Českou národní bankou, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, 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/jers> 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://atrisbenefit.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.

Reklamační a stížnosti Zákazníků na činnost Zprostředkovatele jsou vyřizovány v souladu s reklamačním řádem, který je uveřejněn na internetových stránkách Zprostředkovatele <https://atrisbenefit.cz/informace-pro-klienty>.

V případě, že Zákazník nesouhlasí s výsledkem vyřízení reklamační nebo stížnosti, 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 v doplňkovém penzijního spoření finanční arbitr – se sídlem Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1 - www.finarbitr.cz, nebo podat občanskoprávní žalobu.

II. 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 a 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 Zákazníkovi.

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.

III. Systém doplňkového penzijního spoření

V rámci doplňkového penzijního spoření jsou prostředky účastníků, zaměstnavatele a státu umístěny v účastnických fondech. Majetek v účastnickém fondu je oddělen od majetku obhospodařující penzijní společnosti. Majetek fondů je tak chráněn v případě úpadku penzijní společnosti. Nakládání s majetkem ve fondech podléhá kontrole depozitáře, který je vždy bankou (nebo pobočkou zahraniční banky) s příslušnou licencí České národní banky. Tyto skutečnosti přispívají k ochraně majetku účastnických fondů, a tedy i účastníků.

Zprostředkovatel informuje Zákazníka 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 Zákazníka, daňovém zvýhodnění souvisejícím s požadovaným doplňkovým penzijním spořením, aj.) **prostřednictvím dokumentace Penzijních společností** v podobě smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, obchodních podmínek Penzijními společnostmi za 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, podrobnosti jsou uvedeny v následujících tabulkách.

IV. Odměna Zprostředkovatele

Zprostředkovatel pobírá Odměnu od penzijních společností Conseq penzijní společnost, a.s. (dále jen „Conseq PS“) a Generali penzijní společnost, a.s. (dále jen „Generali PS“).

POBÍDKY ZA ZPROSTŘEDKOVÁNÍ SMLOUVY O DPS / SJEDNÁNÍ SMLOUVY O DPS

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 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, podrobnosti jsou uvedeny v následujících tabulkách.

POBÍDKY ZA ZPROSTŘEDKOVÁNÍ SMLOUVY O DPS / SJEDNÁNÍ SMLOUVY O DPS – POKRAČOVÁNÍ

Penzijní společnost	Výše odměny za zprostředkování	Podmínky určující výši odměny		Označení provize
		Věk Zákazníka	Minimální výše příspěvku	
Conseq penzijní společnost, a.s.	100 % ze Základu PÚ*	Nerozhoduje	Do 300 Kč	Ziskatelská provize z příspěvku účastníka
	200 % ze Základu PÚ*		300 – 999 Kč	
	250 % ze Základu PÚ*		1 000 Kč a více	
	1,5 % ze Základu NPZ**	Nerozhoduje	Min. 100 Kč	Provize z příspěvku zaměstnavatele
	100 % ze Základu ZPÚ*** 150 % ze Základu ZPÚ***	Nerozhoduje	Navýšení o min. 100 Kč	Provize za zvýšení příspěvku účastníka
	0,8 % ze Základu JP**** 0,4 % ze Základu JP****	0-55 55<	Min. 6 000 Kč	Provize za jednorázový příspěvek

* výše počátečního příspěvku účastníka, nejvýše však sjednaný měsíční příspěvek účastníka

** objem příspěvků zaměstnavatele připsaný na účet Conseq PS v daném kalendářním měsíci

*** kladná hodnota rozdílu nového příspěvku účastníka a původního příspěvku účastníka (tj. měsíčního příspěvku za kalendářní měsíc, ve kterém vznikl naposledy nárok na ziskatelskou provizi z příspěvku účastníka nebo provizi za zvýšení příspěvku účastníka)

**** objem jednorázového příspěvku připsaného ve prospěch smlouvy ve sjednaném kalendářním měsíci

Generali penzijní společnost, a.s. - Provize za sjednání smlouvy o DPS				
Věk	Následná smlouva a/nebo smlouva s PKF	Ostatní smlouvy s PÚ min. 100 Kč a nižším než 300 Kč	Ostatní smlouvy s PÚ min. 300 Kč	Ostatní smlouvy s PÚ min. 1 000 Kč
0-50	100 % max. 1000 Kč	100 %	Zákonné maximum*	Zákonné maximum*
51-60				
61-70			1000 Kč	
71 <	200 Kč	200 Kč	200 Kč	
Generali penzijní společnost, a.s. – Provize za navýšení příspěvku účastníka DPS / TF při navýšení PÚ o min. 100 Kč			Generali penzijní společnost, a.s. – Provize za jednorázový vklad	
Věk	Sazba provize	Věk	Základ JV - min. 36 000 – max. 200 000 Kč**	
0-70	100 % max. 1000 Kč	0-55	1 %	
71<	0 %	56-70	1 % (dodatek JV musí být sjednán do 1 měsíce od účinnosti smlouvy DPS)	
		71<	0 %	
Generali penzijní společnost, a.s. – Provize za sjednání příspěvku zaměstnavatele		Provize za interní převod z TF do DPS		
Věk	Základ - PZ min. 300 Kč	Věk	Základ - PÚ min. 100 Kč	
0-55	700 Kč	18-50	500 Kč	
56<	0 Kč	51<	0 Kč	
Generali penzijní společnost, a.s. – Provize za navýšení při interním převodu TF do DPS				
Věk	Základ – navýšení PÚ o min. 100 Kč			
18-50	100 % max. 1000 Kč			
51<	0 Kč			

* maximum dle ZDPS zaokrouhlené na desetikoruny dolů

** součet všech JV, které tvoří základ JV za posledních 12 měsíců, je nejvýše 500 000 Kč

Přesná výše odměny Zprostředkovatele za zprostředkování smlouvy o doplňkovém penzijním spoření bude sdělena Zákazníkovi na vyžádání.

PRŮBĚŽNÉ POBÍDKY (TZV. ODMĚNY ZA DLOUHODOBOU SPRÁVU KMENE SMLUV)

Kromě odměny za zprostředkování smlouvy o doplňkovém penzijním spoření vyplácí některé Penzijní společnosti i průběžnou odměnu za dlouhodobou správu o Zákazníky a smlouvy o DPS. Způsob výpočtu odměny za průběžnou správu se liší u každé Penzijní společnosti – viz tabulka níže. Výše odměny je závislá mj. na objemu obhospodařovaného majetku (AuM) v účastnických fondech dané Penzijní společnosti plynoucího ze smluv o DPS 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 kmeni pracovníka, objemem majetku na dané smlouvě o DPS či dobou účinnosti smlouvy o DPS.

PRŮBĚŽNÉ POBÍDKY (TZV. ODMĚNY ZA DLOUHODOBOU SPRÁVU KMENE SMLUV) – POKRAČOVÁNÍ

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 DPS k 31.12.	Účinnost smlouvy o DPS
Conseq penzijní společnost, a.s.	- 20% z odměny PS za obhospodařování majetku na účtu Zákazníka, - V případě, že výše obhospodařovaného majetku na všech účtech zprostředkovaných pracovníkem přesáhne 30 000 000 Kč, činí sazba 25%.	ANO – max. 65 let	ANO – min. 1 mil. Kč	NE	ANO (min. 36 měsíců)

V této souvislosti Zprostředkovatel upozorňuje Zákazníka, že vázaní zástupci Zprostředkovatele jsou odměňováni z odměny placené Zprostředkovateli Penzijní společností, která je uvedena v tabulce výše. Uvedený střet zájmů je Zprostředkovatelem řízen způsobem níže popsaným v tomto dokumentu. Podrobné informace o uvedeném střetu zájmů a konkrétní výši provize placené těmto osobám sdělí Zprostředkovatel na žádost Zákazníka.

V. 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 zprostředkování doplňkového penzijního spoření efektivně zjišťovat a řídit střety zájmů, aby v jejich důsledku nedocházelo k poškození zájmů Zákazníků.

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;
- účastníky nebo zájemci o doplňkové penzijní spoření navzájem.

Pokud střet zájmů nelze odvrátit, Zprostředkovatel upřednostní vždy zájmy Zákazníka před zájmy vlastními nebo zájmy osob, které jsou se Zprostředkovatelem majetkově nebo jinak propojeny. Pokud dojde ke střetu zájmů mezi Zákazníky navzájem, zajistí Zprostředkovatel spravedlivé řešení pro tyto Zákazníky. 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 Zákazníka, sdělí Zprostředkovatel před poskytnutím služby Zákazníkovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů. Zprostředkovatel poskytne Zákazníkovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů způsobem a v rozsahu, který zohlední povahu Zákazníka a umožní mu řádně vzít v úvahu střet zájmů související s poskytovanou službou Zprostředkovatele, přičemž Zákazník 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 se Zákazníkem kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v jeho nejlepším zájmu.

Podrobnější informace o střetech zájmů a pobídkách sdělí Zprostředkovatel na žádost Zákazníka, přičemž tyto jsou rovněž uveřejněny na internetových stránkách Zprostředkovatele <https://atrisbenefit.cz/informace-pro-klienty/>.

Zákazník podpisem potvrzuje, že výše uvedené informace obdržel od společnosti ATRIS Benefit s.r.o., IČO 27784932, v dostatečném časovém předstihu před zprostředkováním smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, a že na základě těchto byl schopen učinit informované investiční rozhodnutí.

Datum		Jméno a příjmení zákazníka (zástupce)	Podpis zákazníka (zástupce)
Místo			