

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 (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. **Tento dokument je informační, není třeba jej vyplňovat ani podepisovat.**

info@atrisbenefit.cz

+420 604 394 403

ATRIS BENEFIT s.r.o.
PLZEŇSKÁ 3217/16
150 00 PRAHA 5 – SMÍCHOV

WWW.ATRISBENEFIT.CZ

Povinně zveřejňované informace a dokumenty naleznete na webových stránkách: <https://atrisbenefit.cz/informace-pro-klienty/>

► OPRÁVNĚNÍ K ČINNOSTI

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/jerry> nebo telefonicky na čísle +420 224 411 111.

Zprostředkovatel je správcem osobních údajů registrovaným u Úřadu pro ochranu osobních údajů, reg. číslo 00030721. Zprostředkovatel je plátcem DPH, tj. k ceně za služby fakturuje rovněž příslušnou sazbu DPH.

► JAZYK A ZPŮSOB KOMUNIKACE

Zprostředkovatel bude pro komunikaci se Zákazníkem používat český jazyk. V tomto jazyce bude Zákazník od Zprostředkovatele dostávat dokumenty a jiné informace. Zákazník může se Zprostředkovatelem komunikovat osobně, telefonicky písemně nebo prostřednictvím elektronické pošty (email).

► POSKYTOVÁNÍ INFORMACÍ PROSTŘEDNICTVÍM ELEKTRONICKÝCH PROSTŘEDKŮ

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.

Zprostředkovatel bude Zákazníkovi poskytovat dokumenty a informace primárně v elektronické podobě, tj. prostřednictvím elektronické pošty (e-mail). Některé informace budou v souladu s právními předpisy Zákazníkovi poskytovány prostřednictvím internetových stránek Zprostředkovatele <https://www.atrisbenefit.cz/informace-pro-klienty/>.

Zákazník má právo požádat Zprostředkovatele, aby mu poskytoval dokumenty a informace v listinné podobě, případně aby mu v listinné podobě poskytl konkrétní dokument. Pokud je to možné, Zprostředkovatel takovému požadavku Zákazníka bezplatně vyhově. Zprostředkovatel má za to, že Zákazník, který poskytne svůj e-mail, 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.

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. Zprostředkovatel bude prostřednictvím trvalého nosiče dat poskytovat Zákazníkovi přiměřené informace o investičních službách, které mu poskytli.

► ZÁZNAMY KOMUNIKACE

Záznamy komunikace se Zákazníkem Zprostředkovatel uchovává ve lhůtách stanovených právními předpisy a vnitřními předpisy Zprostředkovatele.

► REKLAMACE A STÍŽNOSTI

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

Zákazník je oprávněn se obrátit se svou stížností na dozorový orgán Zprostředkovatele, kterým je Česká národní banka. Zákazník je oprávněn se rovněž obrátit na mimosoudní orgán řešení sporů, kterým je u doplňkového 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 licenci 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 Penzijní společnosti, statutu 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.

IV. ODMĚNA ZPROSTŘEDKOVATELE

Zprostředkovatel pobírá Odměnu od penzijních společností: Conseq penzijní společnost, a.s., IČO: 27916430 (dále jen „**Conseq PS**“), Generali penzijní společnost, a.s., IČO: 61858692 (dále jen „**Generali PS**“), Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s., IČO: 61672033 (dále jen „**Česká spořitelna PS**“), ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB, IČO: 61859265 (dále jen „**ČSOB PS**“), NN Penzijní společnost, a.s., IČO: 63078074 (dále jen „**NN 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 příloze k tomuto dokumentu.

► 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) u 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.

Přesná výše odměny Zprostředkovatele za zprostředkování smlouvy o doplňkovém penzijním spoření bude sdělena Zákazníkovi na vyžádání. Přehled pobídek, které Zprostředkovatel pobírá od Penzijních společností, je uveden v příloze k tomuto dokumentu.

V této souvislosti Zprostředkovatel upozorňuje Zákazníka, že 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 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/>.

Příloha č. 1: Přehled pobídek od penzijních společností

► **CONSEQ PENZIJNÍ SPOLEČNOST, A.S.**

JEDNORÁZOVÉ POBÍDKY				
Označení provize	Podmínky určující výši odměny		Výše odměny za zprostředkování	
	Věk Zákazníka	Minimální výše příspěvku		
Získatelská provize z příspěvku účastníka	Nerozhoduje	100 % ze Základu PÚ* 200 % ze Základu PÚ* 250 % ze Základu PÚ*	Získatelská provize z příspěvku účastníka	
Provize z příspěvku zaměstnavatele	Nerozhoduje	1,5 % ze Základu NPZ**	Provize z příspěvku zaměstnavatele	
Provize za zvýšení příspěvku účastníka	Nerozhoduje	100 % ze Základu ZPÚ*** 150 % ze Základu ZPÚ***	Provize za zvýšení příspěvku účastníka	
Provize za jednorázový příspěvek	0-55	0,8 % ze Základu JP****	Provize za jednorázový příspěvek	
	55<	0,4 % ze Základu JP****		
PRŮBĚŽNÉ POBÍDKY (ODMĚNY ZA DLOUHODOBOU SPRÁVU KMENE SMLUV)				
Odměna za správu smlouvy				
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
- 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)

* 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 získatelskou provizi z příspěvku účastníka nebo provizi za zvýšení příspěvku účastníka)

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

Zprostředkovatel na žádost zákazníka poskytne další informace související s provizemi.

Podmínky platné od 1.1.2022.

► **ČESKÁ SPOŘITELNA – PENZIJNÍ SPOLEČNOST, A.S.**

PROVIZE ZA SJEDNÁNÍ SMLOUVY O DPS			
Provize za sjednání smlouvy o DPS			
Věk	Procentní sazby za sjednání Smlouvy o DPS, navýšení Příspěvku účastníka u DPS, sjednání nebo navýšení Příspěvku zaměstnavatele u DPS *	Provize za uzavření Smlouvy o DPS, která vznikla převodem ze Smlouvy o PPSP, obsahující zvýšení měsíčního příspěvku účastníka či zaměstnavatele **	
0-17	700 %	---	
18-45	500 %	500 %	
46-70	300 %	300 %	
Provize za zvýšení Příspěvku účastníka podle Smlouvy o DPS ***		Provize za sjednání nebo zvýšení příspěvku zaměstnavatele podle Smlouvy o DPS ****	
0-17	700 %	0-17	700 %
18-45	500 %	18-45	500 %
46-70	300 %	46-70	300 %
Jednorázová bonifikace za převedené prostředky z jiné PS			
2 % z převedené částky z jiné PS, max. výše 30 000 Kč (věk klienta max. 60 let)			
PRŮBĚŽNÉ POBÍDKY (ODMĚNY ZA DLOUHODOBOU SPRÁVU KMENE SMLUV) *****			
Pravidelná roční odměna za dlouhodobou správu (věk klienta 0-17 let)		Pravidelná roční odměna za dlouhodobou správu (věk klienta 18 let a více)	
Výše zůstatku na smlouvě o DPS k 31.12.	Výše odměny	Výše zůstatku na smlouvě o DPS k 31.12.	Výše odměny
0 – 9 999,99 Kč	0 Kč	0 – 99 999,99 Kč	0 Kč
10 000 Kč – 99 999,99 Kč	250 Kč	100 000 Kč – 249 999,99 Kč	500 Kč
100 000 Kč – 249 999,99 Kč	500 Kč	250 000 Kč – 499 999,99 Kč	1 000 Kč
250 000 Kč – 499 999,99 Kč	1 000 Kč	500 000 Kč – 999 999,99 Kč	1 500 Kč
500 000 Kč – 999 999,99 Kč	1 500 Kč	1 000 000 Kč a více	2 000 Kč
1 000 000 Kč a více	2 000 Kč	---	---

* Základem pro výpočet provize je součet průměrného příspěvku účastníka a příspěvku zaměstnavatele za 6 měsíců.

** Základem pro výpočet provize je rozdíl průměrného rozpočítaného příspěvku účastníka DPS/zaměstnavatele a průměrného rozpočítaného příspěvku účastníka/zaměstnavatele na smlouvě o PPSP.

*** Základem pro výpočet provize je rozdíl průměrného příspěvku účastníka DPS za 6 měsíců a průměrného příspěvku účastníka za období 6 měsíců před účinností příslušného dodatku ke Smlouvě o DPS.

**** Základem pro výpočet provize je a) v případě sjednání příspěvku zaměstnavatele průměrný příspěvek zaměstnavatele za 6 měsíců, b) v případě zvýšení příspěvku zaměstnavatele rozdíl průměrného příspěvku zaměstnavatele za 6 měsíců a průměrného příspěvku zaměstnavatele za období 6 měsíců před účinností dodatku ke Smlouvě o DPS.

***** Další podmínky: smlouva je v aktivním stavu min. 1 měsíc (věk klienta 0-17) nebo 12 měsíců (věk klienta 18 a více), zůstatek na smlouvě min. 10 tis. Kč (věk klienta 1-17) nebo 100 tis. Kč (věk klienta 18 a více), věk klienta je max. 60 let.

Zprostředkovatel na žádost zákazníka poskytne další informace související s provizemi.

Podmínky platné od 1.7.2024.

► ČSOB PENZIJNÍ SPOLEČNOST, A.S., ČLEN SKUPINY ČSOB

PROVIZE ZA SJEDNÁNÍ SMLOUVY O DPS				
Provize za sjednání smlouvy o DPS*		Provize za sjednání příspěvku zaměstnavatele dodatkem ke smlouvě o DPS		
Věk	Sazba provize	50 % Maximální výše provize *		
0-50	100 %			
51-54	55 % (+ 25 % v případě převodu z jiné PS**)	Provize za uzavření nové smlouvy o DPS za účelem převedení prostředků z Transformovaného fondu Stabilita do Účastnických fondů ČSOB PS		
55-65	30 % (+ 25 % v případě převodu z jiné PS**)	600 Kč***		
66 <	0 %			
Provize za sjednání zvýšení měsíčního příspěvku účastníka (MPÚ) dodatkem ke smlouvě o DPS				
	Sazba provize podle věku účastníka			
Zvýšení MPÚ o:	0 – 30 let	31 – 45 let	46 – 54 let	55 – 69 let
0 – 149 Kč	0 %	0 %	0 %	0 %
150 – 299 Kč	13 %	13 %	7 %	3 %
300 – 499 Kč	25 %	25 %	14 %	5 %
500 – 699 Kč	40 %	40 %	22 %	8 %
700 – 999 Kč	50 %	50 %	28 %	10 %
1 000 Kč a více	60 %	60 %	33 %	12 %
PRŮBĚŽNÉ POBÍDKY (ODMĚNY ZA DLOUHODOBOU SPRÁVU KMENE SMLUV) ****				
Věk účastníka	Kvartální koeficient		ROČNÍ KOEFICIENT	
0 – 29	0,025 %		0,10 %	
30 – 55	0,025 %		0,10 %	
56 a více let	0,000 %		0,000 %	

* Základem pro výpočet provize je Maximální výše provize (7 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené Ministerstvem práce a sociálních věcí za první až třetí čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku podle zákona o zaměstnanosti za uzavření jedné smlouvy o DPS).

** Pouze v případě uskutečněného převodu AUM z jiné penzijní společnosti ve výši minimálně 100 000 Kč.

*** Nárok vzniká pouze v případě, že k 31.12. roku, ve kterém nabyla smlouva účinnosti, dosáhl účastník věku maximálně 55 let.

**** Základem pro výpočet průběžné pobídky = průměr z měsíčních sald součtu přijatých plateb účastníka a zaměstnavatele od počátku spoření, a to vždy k poslednímu dni jednotlivých kalendářních měsíců ve sledovaném kvartále. Do základu se nezapočítává státní příspěvek ani výnosy fondů. Maximální výše odměny za kalendářní čtvrtletí je stanovena na 500 Kč za smlouvu. Odměna může být snížena až na 0 Kč v případě splnění tzv. vylučujících podmínek (např. připsání 8 a méně MPÚ, průměrný příspěvek účastníka a zaměstnavatele je menší 500 Kč, ukončení spoření).

Zprostředkovatel na žádost zákazníka poskytne další informace související s provizemi.

Podmínky platné od 1.1.2026.

► **GENERALI PENZIJNÍ SPOLEČNOST, A.S.**

JEDNORÁZOVÉ POBÍDKY			
Provize za sjednání smlouvy o DPS			
Věk	Následná smlouva a/nebo smlouva s PKF	Ostatní smlouvy s PÚ nižším než 500 Kč (minimálně 100 Kč)	Ostatní smlouvy s PÚ min. 500 Kč
0-30	100 % max. 1700 Kč	100 %	600 %, max. zákonné maximum *
31-40			500 %, max. zákonné maximum *
41-50			300 %, max. zákonné maximum *
51 <			100 %, max. zákonné maximum *
Provize za navýšení příspěvku účastníka DPS / TF při navýšení PÚ o min. 100 Kč			
Věk	Sazba provize		
0-70	100 %, max. 1700 Kč		
71<	0 %		
Úvodní pečovatelská provize (k 1. výročí smlouvy) – min. příspěvek účastníka 500 Kč			
Věk	Povinný konzervativní fond	Alternativní účastnický fond	Ostatní účastnické fondy
0-40	0 Kč	300 %, max. 5 100 Kč	200 %, max. 3 400 Kč
41<	0 Kč	0 Kč	0 Kč
PRŮBĚŽNÉ POBÍDKY (ODMĚNY ZA DLOUHODOBOU SPRÁVU KMENE SMLUV)			
Pečovatelská provize k výročnímu dni (Pečovatelská výroční provize)			
2 %	Sazba odměny z Cash In prostředků ***		
Pečovatelská provize na portfolio ****			
Alternativní účastnický fond	AuM kmene v Kč	Roční odměna v Kč	
	1 000 000 – 9 999 999 Kč	2 000 Kč za každý 1 mil. Kč AuM kmene	
	10 000 000 – 19 999 999 Kč	3 000 Kč za každý 1 mil. Kč AuM kmene	
	20 000 000 – 49 999 999 Kč	4 000 Kč za každý 1 mil. Kč AuM kmene	
	50 000 000 a více	5 000 Kč za každý 1 mil. Kč AuM kmene	
Ostatní účastnické fondy	AuM kmene v Kč	Roční odměna v Kč	
	1 000 000 – 9 999 999 Kč	1 000 Kč za každý 1 mil. Kč AuM kmene	
	10 000 000 – 19 999 999 Kč	1 500 Kč za každý 1 mil. Kč AuM kmene	
	20 000 000 – 49 999 999 Kč	2 000 Kč za každý 1 mil. Kč AuM kmene	
	50 000 000 a více	2 500 Kč za každý 1 mil. Kč AuM kmene	

* maximum dle ZDPS zaokrouhlené na desetikoruny dolů

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

*** Průběžná pobídka je vyplácena za splnění všech podmínek po dobu 6 let od účinnosti smlouvy o DPS. Základem pro výpočet odměny jsou tzv. Cash In prostředky, kterými se rozumí prostředky připsané na účet účastníka Smlouvy o DPS nad rámec sjednaného příspěvku účastníka v podobě příspěvku od zaměstnavatele nebo převodu od jiné PS po zániku DPS/TF; jiné jednorázové platby se nezahrnují. Mezi podmínky vzniku nároku na provizi patří např. minimální výše připsaných Cash In prostředků (1000 Kč ročně dle výročí smlouvy). Další podmínky sdělí Zprostředkovatel na žádost Zákazníka.

**** Základem pro výpočet provize je tzv. AuM (Assets under Management) kmene spolupracovníka, tj. souhrnný stav kont klientů pod správou jednoho spolupracovníka k 31.12. daného kalendářního roku. Výše pečovatelské provize na portfolio závisí na dosaženém celkovém AuM spolupracovníků dle typu účastnického fondu a představuje fixní částku za předchozí kalendářní rok.

Zprostředkovatel na žádost Zákazníka poskytne další informace související s provizemi.

Podmínky platné od 1.1.2025

► **NN PENZIJNÍ SPOLEČNOST, A.S.**

JEDNORÁZOVÉ POBÍDKY		
Provize za sjednání smlouvy o DPS		Provize za objem převáděných prostředků v případě uzavření Smlouvy o DPS při současném převodu prostředků účastníka z jiné penzijní společnosti
Věk	Výše provize	
0-17	12 x první příspěvek **	
18-49	8 x první příspěvek **	
50 <	1 x první příspěvek **	0,5 % z objemu převáděných prostředků
Provize za navýšení příspěvku *		
Rozdíl mezi sjednaným příspěvkem Účastníka po účinnosti navýšení a nejvyšším předchozím sjednaným příspěvkem Účastníka.		
Provize za zavedení / navýšení příspěvku zaměstnavatele *		
Rozdíl mezi měsíčním průměrem uhrazených příspěvků zaměstnavatele v období 12 měsíců následujících po datu účinnosti tohoto zavedení nebo navýšení příspěvku zaměstnavatele a vyšším z měsíčního průměru uhrazených příspěvků zaměstnavatele v období 12 měsíců předcházejících datu účinnosti tohoto zavedení nebo navýšení příspěvku zaměstnavatele nebo nejvyššího průměrného měsíčního příspěvku zaměstnavatele, za který byla od počátku Smlouvy o DPS vyplacena provize za zavedení nebo navýšení příspěvku zaměstnavatele na Smlouvě o DPS, nebo měsíčního průměru uhrazených příspěvků zaměstnavatele dosaženého v období prvních 12 měsíců od uzavření Smlouvy o DPS, pokud je tento rozdíl kladný.		
Provize za převod Smlouvy o PP na Smlouvu o DPS *		
Fixní provize 800 Kč (věk účastníka <51) nebo 400 Kč (věk účastníka 51 a více).		
Provize při současném navýšení příspěvku účastníka = rozdíl mezi sjednaným příspěvkem DPS a nejvyšším sjednaným příspěvkem účastníka v posledních 12 měsících před ukončením Smlouvy o PP (je-li rozdíl kladný).		
Provize při současném navýšení příspěvku zaměstnavatele = rozdíl mezi měsíčním průměrem uhrazených příspěvků zaměstnavatele v období 12 měsíců po uzavření smlouvy DPS a měsíčním průměrem uhrazených příspěvků zaměstnavatele v období 12 měsíců předcházejících ukončení Smlouvy o PP (je-li rozdíl kladný).		
Provize za přerušování Smlouvy o PP a uzavření Smlouvy o DPS *		
Fixní provize 800 Kč (bez ohledu na věk účastníka).		
Provize za přerušování Smlouvy o PP a uzavření Smlouvy o DPS a současném navýšení příspěvku Účastníka = rozdíl mezi sjednaným příspěvkem Účastníka při uzavření Smlouvy o DPS a nejvyšším sjednaným příspěvkem Účastníka nebo třetí osoby v posledních 12 měsících před přerušováním Smlouvy o PP (je-li rozdíl kladný).		
Provize za přerušování Smlouvy o PP a uzavření Smlouvy o DPS a současném navýšení příspěvku zaměstnavatele = rozdíl mezi měsíčním průměrem uhrazených příspěvků zaměstnavatele v období 12 měsíců následujících po datu účinnosti Smlouvy o DPS a měsíčním průměrem uhrazených příspěvků zaměstnavatele v období 12 měsíců předcházejících přerušování Smlouvy o PP (je-li rozdíl kladný).		
PRŮBĚŽNÉ POBÍDKY (ODMĚNY ZA DLOUHODOBOU SPRÁVU KMENE SMLUV)		
Nevyplácí se.		

* Maximální výše provize činí 7 % Průměrné mzdy (Průměrná mzda v národním hospodářství vyhlášená Ministerstvem práce a sociálních věcí za první až třetí čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku podle zákona o zaměstnanosti).

** Prvním příspěvkem se rozumí součet příspěvku účastníka a příspěvku zaměstnavatele. Výše prvního příspěvku bude započtena maximálně do výše sjednaného měsíčního příspěvku účastníka dle smlouvy o DPS.

Zprostředkovatel na žádost zákazníka poskytne další informace související s provizemi.

Podmínky platné od 1.10.2025.