

# Základní informace o společnosti MBG BONUSIA, a.s. a poskytovaných službách v oblasti doplňkového penzijního spoření

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

## 1. Základní informace o Zprostředkovateli

MBG BONUSIA, a.s., IČ 25856219, se sídlem Rožnov pod Radhoštěm, Pivovarská 9, PSČ 756 61, zapsaná v OR vedeném KS v Ostravě, oddíl B, vložka 2323, e-mail: [info@mbgbonusia.cz](mailto:info@mbgbonusia.cz), web: [www.mbgbonusia.cz](http://www.mbgbonusia.cz).

Zprostředkovatel je samostatným zprostředkovatelem oprávněným ve smyslu ZDPS zprostředkovávat DPS na základě oprávnění k činnosti uděleného Českou národní bankou, se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1, [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz). 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.bonusia.cz/zakaznickovy-servis>, 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://www.bonusia.cz/reklamacni-rad>.

V případě, že Zákazník nesouhlasí s vyřízením 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 u doplňkového penzijního spoření Česká obchodní inspekce - [www.coi.cz](http://www.coi.cz).

## 2. Zprostředkování doplňkového penzijního spoření

Zprostředkovatel je oprávněn poskytovat služby podle ZDPS v podobě vyvíjené 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“), které jsou blíže specifikovány v písemném pokynu Zprostředkovatele, který vázaný zástupce nebo zaměstnanec Zprostředkovatele předloží Zákazníkovi před uzavřením smluvního vztahu.

Zprostředkovatel upozorňuje Zákazníka, že v některých případech zprostředkovává DPS prostřednictvím svých vázaných zástupců ve smyslu ZDPS, kteří jsou registrováni u České národní banky. Identifikační údaje vázaného zástupce jednajícího jménem Zprostředkovatele jsou uvedeny v záznamu z jednání se Zákazníkem.

## 3. Systém doplňkového penzijního spoření

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 cílů 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,

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.

## 4. Odměna Zprostředkovatele

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.

V této souvislosti Zprostředkovatel upozorňuje Zákazníka, 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 těmto osobám sdělí Zprostředkovatel na žádost Zákazníka.

## 5. 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 poškozování zájmů Zákazníků.

Zprostředkovatel při své činnosti zjišťuje a řídí střet zájmů mezi:

- (a) Zprostředkovatelem, jeho vedoucími osobami, vázanými zástupci a jeho zaměstnanci a (b) Zákazníky nebo zájemci o DPS;
- (a) osobou, která ovládá Zprostředkovatele, je ovládána Zprostředkovatelem nebo osobou ovládanou stejnou osobou jako Zprostředkovatel a jejich vedoucími osobami a vázanými zástupci a (b) Zákazníky nebo zájemci o DPS;
- Zákazníky nebo zájemci o DPS 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 na trvalém nosiči informací 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 při 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://www.bonusia.cz/pravidla-rizeni-stretu-zajmu>.