

# 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 BONUSIA, a.s., IČO: 25856219 se sídlem Pivovarská 9, 756 61 Rožnov pod Radhoštěm, internetové stránky: <https://www.bonusia.cz/zakaznický-servis>, email: [info@bonusia.cz](mailto:info@bonusia.cz), telefon: +420603777774 (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](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/jerr> 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 nebo jinou formou autentizace (SMS, apod.) 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/zakaznický-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 v 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 pověřen Finanční arbitr - [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz). Zákazník se může též obrátit na místně a věcně příslušný soud.

## 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

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, 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.

#### IV. Odměna Zprostředkovatele a poplatky Zákazníka

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. Přesná výše odměny Zprostředkovatele za zprostředkování smlouvy o doplňkovém penzijním spoření bude sdělena Zákazníkovi na vyžádání. 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 popsaným v tomto dokumentu. Podrobné informace o uvedeném střetu zájmů a konkrétní výši odměny placené těmto osobám sdělí Zprostředkovatel na žádost Zákazníka.

Kromě odměny za zprostředkování smlouvy o doplňkovém penzijním spoření vyplácí některé penzijní společnosti i průběžnou odměnu za dlouhodobou správu o Zákazníka 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.

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
Česká spořitelna PS	• 250 – 2000 Kč za smlouvu o DPS v závislosti na výši majetkového zůstatku na smlouvě o DPS a věku Zákazníka	ANO – max. 60 let	NE	ANO – (minimálně 100 000 Kč / u Zákazníku do 17 let minimálně 10 000 Kč)	ANO (min. 12 měsíců / u Zákazníku do 17 let minimálně 1 měsíc)
Generali PS	• 5 000 Kč v případě že objem obhospodařovaného majetku zákaznického kmene pracovníka činí 5 000 000 – 9 999 999 Kč. • 5 000 Kč za každých dalších 5 000 000 Kč obhospodařovaného majetku.	NE	NE	NE	ANO (smlouvy účinné od 1.1.2022 a smlouvy dříve účinné převedené do správy)
KB PS	• 50 Kč za smlouvu o DPS v případě, že výše majetkového zůstatku na účtu Zákazníka je od 50 000 – do 99 999 Kč / u Zákazníku do 20 let od 20 000 do 99 999 Kč. • 0,3% z majetkového zůstatku na účtu Zákazníka z částky 100 000 Kč a více. Maximální výše odměny činí 2 600 Kč za jednu smlouvu o DPS.	ANO – max. 60 let	NE	ANO – (minimálně 50 000 Kč / u Zákazníku do 20 let minimálně 20 000 Kč)	ANO (min. 24 měsíců)

Poplatky, které mohou být Zákazníkovi v souvislosti s doplňkovým penzijním spořením účtovány penzijní společností, jsou především:

- úplata za obhospodařování majetku v účastnických fondech
- úplata za zhodnocení majetku v účastnických fondech
- jednorázové poplatky za změnu strategie spoření, převod prostředků k jiné penzijní společnosti, pozastavení výplaty dávek, odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně, jiný způsob výplaty dávky než vnitrostátní

bankovním převodem, poskytování informací a provádění administrativních úkonů

Konkrétní údaje o nákladech a poplatcích jsou zájemci poskytnuty v souvislosti s konkrétní smlouvou o doplňkovém penzijním spoření a jsou uvedeny v příslušném statutu konkrétního účastnického fondu

## 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 poškozování zájmů Zákazníků.

Zprostředkovatel při své činnosti zjišťuje a řídí střet zájmů mezi:

- a) Zprostředkovatelem, jeho vedoucími osobami, vázanými zástupci a jeho zaměstnanci
- b) účastníky nebo zájemci o doplňkové penzijní spoření
- c) osobou, která ovládá Zprostředkovatele, je ovládána Zprostředkovatelem nebo osobou ovládanou stejnou osobou jako Zprostředkovatel a jejich vedoucími osobami a vázanými zástupci
- d) účastníky nebo zájemci o doplňkové penzijní spoření
- e) 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://www.bonusia.cz/pravidla-rizeni-stretu-zajmu>.