

INFORMACE TÝKAJÍCÍ SE ZPROSTŘEDKOVÁNÍ
DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ
(předsmluvní informace)

Prosperity Financial Services a.s.,
IČO 027 45 836, se sídlem: Pražákova 1008/69, 639 00 Brno
(dále jen „Společnost“)

V rámci zprostředkování doplňkového penzijního spoření (dále jen „DPS“) Společnost Klientům neposkytuje penzijní doporučení.

Při zprostředkování DPS je Společnost povinna plnit povinnosti vyplývající ze zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „zákon“).

Společnost je oprávněna poskytovat toto zprostředkování na základě registrace u ČNB jako samostatný zprostředkovatel doplňkového penzijního spoření a Spolupracovník na základě registrace u ČNB jako vázaný zástupce Společnosti.

Společnost a její Spolupracovník jsou oprávněni vykonávat činnosti směřující k uzavírání smluv o doplňkovém penzijním spoření, a uzavírat jménem a na účet penzijní společnosti smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

Společnost je zejména povinna poskytovat činnosti s odbornou péčí a jednat s Klientem kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v jeho nejlepším zájmu. Společnost při komunikaci s Klientem přihlíží k tomu, jak by vysvětlení nebo jinou informaci vnímala osoba s průměrnou rozumovou úrovní, obezřetností a rozpoznávací schopností v postavení Klienta.

Pobídky a poplatky v souvislosti s doplňkovým penzijním spořením

Pobídka za zprostředkování a navýšení

Výše pobídky Společnosti placené penzijními společnostmi je stanovena individuálně, zpravidla v závislosti na kvalitě zprostředkovaných smluv o doplňkovém penzijním spoření a nesmí překročit 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 doplňkovém penzijním spoření. Rozhodným okamžikem pro výpočet pobídky je den uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

Výše pobídky je závislá na vstupních faktorech, které jsou odlišné u jednotlivých penzijních společností. Těmito faktory jsou:

- výše příspěvku, přičemž platí, že čím vyšší příspěvek, tím se pobídka zvyšuje,
- věk účastníka, přičemž platí, že čím nižší věk, tím se pobídka zvyšuje,
- rozložení příspěvků do účastnických fondů, přičemž platí, že čím rizikovější fond, tím je pobídka vyšší.



Pro bližší představu o výši pobídky lze uvést, že ve většině případů v případě měsíčního příspěvku ve výši alespoň 500,- Kč a věku účastníka nižšího jak 45 let, se pobídka pohybuje ve výši 5,56 % až 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 doplňkovém penzijním spoření. Obdobná pobídka Společnosti náleží nejen za nově uzavřené smlouvy, ale i rovněž za navýšení měsíčního příspěvku či provedení mimořádného vkladu účastníkem.

Pobídka za správu

Výše pobídky Společnosti placené penzijními společnostmi za správu smluv doplňkového penzijního spoření je stanovena individuálně, zpravidla v závislosti na kvalitě zprostředkovaných smluv o doplňkovém penzijním spoření, objemu prostředků Klienta ve správě, jeho věku a objemu celkových prostředků ve správě Společnosti.

Výše pobídky je konkrétně závislá na vstupních faktorech, které jsou odlišné u jednotlivých penzijních společnostích. Těmito faktory jsou:

- objem prostředků Klienta ve správě, přičemž platí, že čím vyšší příspěvek, tím se pobídka zvyšuje,
- věk účastníka, přičemž platí, že čím nižší věk, tím se pobídka zvyšuje,
- objem celkových prostředků ve správě Společnosti, přičemž platí, že čím vyšší příspěvek, tím se pobídka zvyšuje,
- rozložení příspěvků do účastnických fondů, přičemž platí, že čím rizikovější fond, tím je pobídka vyšší.

Pro bližší představu o výši pobídky lze uvést, že ve většině případů se pobídka pohybuje ve výši 0,1 % až 0,2 % p.a. z celkového objemu prostředků Klienta ve správě Společnosti.

Společnost dále vede seznam konkrétních pobídek, přičemž na žádost Klienta sdělí podrobnosti k jednotlivým pobídkám konkrétních penzijních společnostích.

Za zprostředkování doplňkového penzijního spoření nejsou ze strany Společnosti účtovány Klientovi žádné poplatky. Spolupracovník je odměňován Společností na základě smluvního vztahu uzavřeného mezi Spolupracovníkem a Společností. Konečná výše pobídky se může odvíjet od druhu zvolené investiční strategie (přičemž může platit, že čím rizikovější strategie, tím vyšší pobídka), výše investované částky a dalších faktorů. Společnost poskytne Klientovi na jeho žádost podrobnosti ohledně pobídky.

Klientovi mohou být v souvislosti s doplňkovým penzijním spořením účtovány penzijní společnosti poplatky, kterými 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 vnitrostátním bankovním převodem, poskytování informací a provádění administrativních úkonů v souvislosti s



výkonem rozhodnutí vedeného proti účastníkovi a poskytování informací jiným způsobem, než stanoví zákon.

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

Doplňkové penzijní spoření

Doplňkové penzijní spoření je součástí důchodového systému České republiky a představuje zdroj soukromého financování penze. Účastník si volí a má právo opakovaně měnit penzijní společnost, výši příspěvku a účastnický fond, v němž jsou prostředky zhodnocovány dle investiční strategie. Doplňkové penzijní spoření je tvořeno volitelnou výší příspěvku účastníka, popř. zaměstnavatele a státními příspěvky. Doplňkové penzijní spoření je zvýhodněno také daňovými úlevami. Smlouvu o doplňkovém penzijním spoření lze ukončit již po 2 letech spoření (tzv. odbytné), přičemž Klient ztrácí nárok na státní příspěvky a daňové zvýhodnění od počátku smlouvy. Po dosažení důchodového věku má Klient právo na výplatu prostředků formou zvolené penze nebo jednorázového vyrovnání.

Pro: Státní příspěvky až 340,- Kč měsíčné. Možnost snížení daňového základu až o 48.000,- Kč ročně. Možnost příspěvku zaměstnavatele v celkovém úhrnu nejvýše 50.000 Kč ročně. Možnost volby investiční strategie. Možnost volby oprávněné osoby.

Proti: Nízká likvidita, vázání prostředků do důchodového věku Klienta. Politická rizika spojená s tím, že stát může změnit podmínky doplňkového penzijního spoření.

Transformovaný fond

Původní penzijní připojištění je spravováno prostřednictvím transformovaných fondů. V současnosti již není možné do těchto fondů vstoupit. Práva a povinnosti účastníků se řídí zákonem o penzijním připojištění, příslušným penzijním plánem a smlouvou o penzijním připojištění. Transformovaný fond je tvořen volitelnou výší příspěvků účastníka, popř. zaměstnavatele a státními příspěvky. U transformovaného fondu lze uplatnit daňové zvýhodnění. Má-li Klient sjednanu výsluhovou penzi, může si vybrat polovinu naspořených prostředků po 15 letech. Po dosažení 60 let má Klient právo na výplatu prostředků formou zvolené penze nebo jednorázového vyrovnání.

Pro: Státní příspěvky až 340,- Kč měsíčné. Možnost snížení daňového základu až o 48.000,- Kč ročně. Možnost příspěvku zaměstnavatele v celkovém úhrnu nejvýše 50.000 Kč ročně. Možnost volby oprávněné osoby.

Proti: Nízká likvidita, vázání prostředků do 60 let věku Klienta. Nemožnost volby investiční strategie a zhodnocení vložených prostředků na úrovni inflace. Politická rizika spojená s tím, že stát může změnit podmínky transformovaných fondů.

ver. 2025/12

