

Informace o pobídkách při poskytování služeb Společnosti Broker Consulting, a. s.

1. Co jsou to pobídky

Pobídkou poplatek, odměna nebo nepeněžitá výhoda. Přijetí, nabídka, či poskytnutí takové pobídky je zakázáno, pokud by mohlo vést k porušení povinnosti jednat kvalifikovaně, čestně a spravedlivě v nejlepším zájmu zákazníků.

2. Pobídky při poskytování investičních služeb

Společnost Broker Consulting, a.s., (dále také jen „Společnost“) poskytuje v rámci udělené registrace investičního zprostředkovatele investiční služby přijímání a předávání pokynů a též investiční poradenství. Činnost investičního zprostředkovatele je regulována především zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, který spolu s navazující vyhláškou č. 303/2010 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb, zákonem č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech a v navazující vyhláškou č. 244/2013 Sb., o bližší úpravě některých pravidel zákona o investičních společnostech a investičních fondech upravuje též problematiku poskytování a přijímání pobídek. Bližší výklad k této problematice lze získat též z Úředního sdělení ČNB ze dne 17. 1. 2014 o podmínkách přípustnosti pobídek při distribuci některých produktů na finančním trhu.

Společnost tímto sděluje, že přijímá pouze pobídky od poskytovatelů investičních služeb, jejichž produkty zprostředkovává, a poskytuje pobídky pouze svým vázaným zástupcům. Jedná se o pobídky ve formě provizí, které podle výše uvedeného Úředního sdělení ČNB jsou přípustné, pokud přispívají ke zlepšení kvality poskytované služby, nejsou v rozporu s povinností jednat v nejlepším zájmu zákazníků a pokud jsou zákazníci o těchto pobídkách informováni. Přijímané pobídky jsou použity ve prospěch dalšího zlepšování kvality poskytovaných služeb. Slouží mimo jiné ke zvyšování znalostí a odbornosti vázaných zástupců tak, aby mohli nabízet svým klientům kvalitní investiční poradenství, dále pak ke zlepšení spolupráce s poskytovateli investičních služeb na vývoji a zlepšování existujících investičních nástrojů nabízených výhradně klientům Broker Consulting, a. s., a to za co nejnvýhodnějších podmínek. Pravidla jednání nastavená ve Společnosti a přijatý Etický kodex Společnosti a kontrola jeho dodržování zajišťují, že tyto pobídky nejsou v rozporu s povinností Společnosti jednat kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a jsou v nejlepším zájmu zákazníků.

Společnost tímto potvrzuje, že nikdy nepřijímá pobídky od klienta a zároveň i od poskytovatele zprostředkovaného finančního produktu.

3. Výše pobídky u jednotlivých kategorií investičních produktů

a) Cenné papíry kolektivního investování

Výše provize pro Společnost vyplácená správcem fondu je odvislá od výše vstupního poplatku hrazeného zákazníkem a činí 90 % až 100 % tohoto vstupního poplatku.

b) Upisování a umístování jiných investičních nástrojů

Jedná se především o vybrané dluhopisy a výše odměny vyplácená Společnosti od finančních institucí je 0 % až 5 % z výsledného objemu upsaných investičních nástrojů.

c) Odměna vázaných zástupců

Tato odměna je odvozena od výše odměny obdržené Společností od poskytovatele investiční služby a je odvislá od postavení vázaného zástupce ve struktuře Společnosti.

d) Následná péče – správa portfolia

Vázaný zástupce nejen zprostředkovává investiční službu, ale v rámci kvalitního poradenství a péče konzultuje s klientem i vývoj jeho investice a další možnosti. Za tuto službu obdrží Společnost od poskytovatele investiční služby podíl na poplatku za správu portfolia (management fee), strhávané správcem na roční bázi a uvedené v podmínkách investičního nástroje ve výši 20 % až 40 % z tohoto poplatku.

e) Ostatní

V souvislosti s poskytováním investičních služeb Společnost nad rámec provizí přijímaných od investičních společností přijímá pouze marketingové příspěvky na inzerci v časopisu OK INFO a příspěvky na uskutečněná školení.

4. Specifika při zprostředkování doplňkového penzijního spoření

Maximální výše odměny, kterou Společnost obdrží od poskytovatele doplňkového penzijního spoření za jeho zprostředkování je stanovena zákonem č. 427/2011 Sb., 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 odměny je den uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

Konkrétní výše odměny je odvislá zejména od následujících vstupních faktorů:

- a) průměrné výše příspěvků účastníka za sledované období;
- b) průměrné výše příspěvků zaměstnavatele za sledované období a
- c) věku klienta.

Odměna se vyplácí ve dvou fázích:

- a) záloha - větší část odměny vyplácená po nabytí účinnosti smlouvy o doplňkovém penzijním spoření a zaplacení prvního příspěvku;
- b) doplatek - menší část odměny vyplácená po uplynutí sledovaného období od data účinnosti smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

Odměna pro příslušného vázaného zástupce je odvozena od výše odměny obdržené Společností od poskytovatele doplňkového penzijního spoření a je odvislá od postavení vázaného zástupce ve struktuře Společnosti.

5. Specifika při zprostředkování spotřebitelského úvěru

Výše provize pro Společnost vyplácená poskytovatelem spotřebitelského úvěru na bydlení je odvislá od celkové výše úvěru a činí maximálně 2,2 % z celkové výše úvěru.

Konkrétní výše odměny, kterou Společnost za služby v souvislosti se zprostředkovanou smlouvou o spotřebitelském úvěru na bydlení obdrží, je uvedena v předmluvních informacích poskytnutých podle § 94 zákona č. 257/2016 Sb., Zákona o spotřebitelském úvěru.

Společnost ani příslušný vázaný zástupce nepobírá odměnu nebo pobídku přímo od klienta a také nesmí současně pobírat odměnu nebo pobídku od spotřebitele - klienta i od poskytovatele - Banky nebo třetí osoby.

Odměna pro příslušného vázaného zástupce je odvozena od výše odměny obdržené Společností od poskytovatele spotřebitelského úvěru a je odvislá od postavení vázaného zástupce ve struktuře Společnosti.

6. Specifika při zprostředkování pojištění

V souvislosti se zprostředkování pojištění Společnost přijímá pouze pobídky od poskytovatelů finančních produktů, jejichž produkty zprostředkovává, a poskytuje pobídky pouze svým vázaným zástupcům. Jedná se o pobídky ve formě provizí.

Společnost nemá žádný přímý nebo nepřímý podíl převyšující 10 % na hlasovacích právech nebo základním kapitálu pojišťoven, jejichž produkty zprostředkovává. Stejně tak žádná z těchto pojišťoven ani jejich ovládající osoby nemají žádný přímý ani nepřímý podíl převyšující 10 % na hlasovacích právech nebo základním kapitálu Společnosti.

7. Co nepatří mezi pobídky?

Za pobídky se nepovažují přímé náklady, jako administrativní poplatky, transakční poplatky trhů a vypořádacích center a zákonem vyžadované poplatky.

Za pobídky se také nepovažují běžné pozornosti, jako jsou občasné drobné dárky nebo pohoštění, které nemohou způsobit střet zájmů.