

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

1. Co jsou to pobídky

Pobídkou je 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 a střet zájmů při poskytování investičních služeb

Společnost Broker Consulting, a.s. (dále také jen jako „Společnost“), poskytuje v rámci udělené registrace investičního zprostředkovatele zejména investiční službu - investiční poradenství. Činnost investičního zprostředkovatele je regulována především zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, který spolu s navazující vyhláškou č. 308/2017 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb, zákonem č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech a 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 také 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 jsou podle výše uvedeného Úředního sdělení ČNB přípustné, pokud přispívají ke zlepšení kvality poskytované služby, nejsou v rozporu s povinností jednat v nejlepším zájmu zákazníků a s povinností poskytovat investiční služby s odbornou péčí a pokud jsou zákazníci o těchto pobídkách informováni. Společnost nepřijímá ani neposkytuje pobídky, které mohou vést k porušení povinnosti poskytovat investiční služby s odbornou péčí nebo k porušení povinností spojených se střetem zájmů. Přijímané pobídky jsou použity ve prospěch dalšího zlepšování kvality poskytovaných služeb. Slouží mimo jiné k 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 nejvýhodnějších 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.

Společnost tímto informuje o případném střetu zájmů při zprostředkování investičních produktů společností Broker Consulting SICAV, a.s., IČO: 071 88 935, Avenir Business Park, Radlická 751/113E (budova E), 158 00 Praha 5 (dále také jen jako „Broker Consulting SICAV“), která je speciálním fondem ve smyslu § 92 odst. 2 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech a společností Moneco investiční společnost, a. s., IČO: 090 52 984, Avenir Business Park, Radlická 751/113E (budova E), 158 00 Praha 5 (dále také jen „Moneco IS“), spočívající v propojení ovládající osobou holdingu, společností Broker Consulting Group, SE, IČO: 042 46 438, sídlem Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň, a to v důsledku organizačních struktur a podnikatelských činností společností. Obdobně Společnost tímto informuje o propojení se společností Moneco, spol. s.r.o., IČO: 485 32 827, sídlem Gorkého 51/1, Veveří, 602 00 Brno (dále také jen „Moneco s.r.o.“).

K zamezení střetu zájmů Společnost přijala nezbytná opatření, zejména princip absolutní přednosti zájmů klienta a dostatečné informovanosti klienta za účelem umožnění kvalifikovaného rozhodnutí klienta ve vztahu ke zprostředkování investičních produktů Broker Consulting SICAV a Moneco IS a také ke spolupráci se společností Moneco s.r.o. Hospodářské výsledky a zpráva o vztazích společností Broker Consulting Group a Společnosti jsou uveřejněny ve výroční zprávě ve sbírce listin vedené rejstříkovým soudem.

K zamezení střetu zájmů Společnost přijala tato opatření:

- a) Povinnost Spolupracovníků vždy předem informovat klienta o možném střetu zájmů ve vztahu k produktům Broker Consulting SICAV a Moneco IS a povinnost informovat klienta o možnosti zprostředkování srovnatelného produktu třetí strany.
- b) Srovnatelné odměňování Spolupracovníků při zprostředkování investičních produktů Broker Consulting SICAV a Moneco IS s odměňováním za zprostředkování produktů třetích stran.
- c) Pravidelné kontroly dodržování uvedených povinností a povinnosti absolutní přednosti zájmů klienta.

Společnost dále informuje o případném střetu zájmů v důsledku uzavření smlouvy o spolupráci mezi Společností a obchodní společností MONECO investiční společnost, a.s., IČO: 09052984, Avenir Business Park, Radlická 751/113E (budova E), 158 00 Praha 5, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 25207 (dále jen „MIS“) jako obhospodařovatelem investičního fondu Broker Consulting FKI SICAV, a.s., IČO: 09291342, Avenir Business Park, Radlická 751/113E (budova E), 158 00 Praha 5 a jeho podfondu OK Smart Opportunity. Na základě této smlouvy o spolupráci Společnost poskytuje MIS služby jako investiční zprostředkovatel. Společnost a MIS jsou osobami propojenými skrze skutečného majitele Společnosti a MIS.

K zamezení možného střetu zájmů Společnost i MIS přijaly náležitá opatření tak, aby veškeré transakce uzavřené s využitím činnosti Společnosti na základě Smlouvy o spolupráci byly prováděny v nejlepším zájmu investorů shora uvedeného investičního fondu.

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 umisťování jiných investičních nástrojů

Jedná se o další vybrané investiční nástroje povolené k distribuci pro investiční zprostředkovatele, u kterých je výše odměny vyplácená Společnosti od finančních institucí 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 a vhodnost jeho investice a poskytuje další služby (například existence pobočkové sítě, možnost poskytování služeb i mimo běžnou pracovní dobu v rámci pobočkové sítě, případně mimo obchodní prostory, poskytování poradenství k široké škále vhodných investičních nástrojů a další). Za tuto službu obdrží Společnost od poskytovatele investiční služby podíl zpravidla ve výši 20 % až 50 % na poplatek za správu portfolia (management Fee), který je účtovaný správcem na roční bázi a je uveden v podmínkách investičního nástroje.

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 č. 435/2004 Sb., 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:

- d) průměrné výše příspěvků účastníka za sledované období,
- e) průměrné výše příspěvků zaměstnavatele za sledované období a
- f) věku klienta.

Odměna se vyplácí ve dvou fázích:

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

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 5 % 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 dle § 94 zákona č. 257/2016 Sb., 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.

Společnost informuje o případném střetu zájmů při zprostředkování spotřebitelského a podnikatelského úvěru společnosti ProCredia, a.s., IČO: 027 12 482, sídlem Jiráskovo nám. 2684/2, 326 00 Plzeň (dále také jen jako „ProCredia“), spočívající v propojení ovládající osobou holdingu, společností Broker Consulting Group, SE, IČO: 042 46 438, sídlem Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň, a to v důsledku organizačních struktur a podnikatelských činností společností. K zamezení střetu zájmů Společnost přijala nezbytná opatření, zejména princip absolutní přednosti zájmů klienta a dostatečné informovanosti klienta za účelem umožnění kvalifikovaného rozhodnutí klienta ve vztahu ke zprostředkování spotřebitelského a podnikatelského úvěru ProCredia.

6. Specifika při zprostředkování pojištění

V souvislosti se zprostředkováním 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.