Základní informace o samostatném zprostředkovateli FinServis Plus, s.r.o., a jím 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 **FinServis Plus, s.r.o.**, IČO: 28435648, se sídlem Praha 4 - Michle, Budějovická 778/3, PSČ 14000, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, sp. zn. C141311, e-mail: info@fsplus.cz, internetové stránky: www.finservisplus.cz. (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 (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/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://finservisplus.cz/ke-stazeni, 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.

Reklamace a stížnosti Zákazníků na činnost Zprostředkovatele jsou vyřizovány v souladu s reklamačním řádem, který uveřejněn na internetových stránkách Zprostředkovatele https://finservisplus.cz/ke-stazeni/reklamacni_rad. V případě, že Zákazník nesouhlasí s vyřízením reklamace 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 finanční arbitr, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1 - www.finarbitr.cz.

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:

- **Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.**, IČO: 61672033, se sídlem: Poláčkova 1976/2, 140 21 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2927
- **Conseq penzijní společnost, a.s.**, IČO: 27916430, se sídlem: Rybná 682/14, Staré Město, 110 05 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 12020

(dohromady dále jen „**Penzijní společnosti**“).

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, struktuře 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

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 vyhlašované 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.

Odměna za zprostředkování smlouvy o DPS

Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s. – odměna se vypočítá jako součet průměrného příspěvku účastníka a průměrného příspěvku zaměstnavatele za sledované období, který se vynásobí procentní sazbou v rozmezí 300-700% závislou na věku účastníka.

Věk účastníka	Procentní sazba
0-17 let	700 %
18-45 let	500 %
46-70 let	300 %

Maximální výše provize je 7% průměrné mzdy v národním hospodářství.

Conseq penzijní společnost, a.s. – odměna se vypočítá z počátečního příspěvku účastníka, nejvýše měsíčního, který se vynásobí procentní sazbou v rozmezí 100-250%.

Výše příspěvku	Procentní sazba
0-299 Kč	100 %
300-999 Kč	200 %
1000 Kč a více	250 %

Maximální výše provize je 7% průměrné mzdy v národním hospodářství.

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 provize placené těmto osobám sdělí Zprostředkovatel na žádost Zákazníka.

Odměna za dlouhodobou správu smluv o DPS

Kromě odměny za zprostředkování smlouvy o doplňkovém penzijním spoření vyplácejí některé Penzijní společnosti i průběžnou odměnu za dlouhodobou správu o Zákazníky a smlouvy o DPS. Způsob výpočtu odměny za průběžnou správu se liší u každé Penzijní společnosti. 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.

Česká spořitelna PS	Výše (roční) odměny za správu	Věk Zákazníka	Objem majetku na smlouvě o DPS k 31.12.	Účinnost smlouvy o DPS
	250 – 2000 Kč za smlouvu o DPS v závislosti na výši majetkového zůstatku na smlouvě o DPS a věku Zákazníka	max. 60 let	min. 100 000 Kč / u Zákazníku do 17 let min. 10 000 Kč	min. 12 měsíců/ u Zákazníku do 17 let min. 1 měsíc

Conseq PS	Výše (kvartální) odměny za správu	Věk Zákazníka	Průměrný objem majetku na smlouvě o DPS k poslednímu dni kvartálu	Účinnost smlouvy o DPS
	20% 25%	max. 64 let a bez přiznané starobní penze	Majetek kmene alespoň 1 000 000 Kč, součet dílčích základů min. 2 500 Kč za kvartál) Majetek kmene alespoň 30 000 000 Kč, součet dílčích základů min.75 000 Kč za kvartál	min. 36 měsíců min. úplata za obhospodařování 1 %

Ostatní typy odměn u smluv o DPS

Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s.:

Provize za zvýšení příspěvku účastníka DPS
Maximální výše provize za zvýšení příspěvku účastníka je ve výši 100 % ze zákonného limitu. (nejdříve po uplynutí 6 měsíců ode dne účinnosti smlouvy o DPS nebo od poslední předchozí změny výše příspěvku účastníka).

Provize za sjednání nebo zvýšení příspěvku zaměstnavatele podle smlouvy o DPS
Maximální výše provize za sjednání příspěvku zaměstnavatele nebo sjednání zvýšení příspěvku zaměstnavatele je ve výši 100 % ze zákonného limitu. (nejdříve po uplynutí 6 měsíců dne účinnosti smlouvy o DPS nebo od poslední předchozí změny, sjednání nebo zrušení příspěvku zaměstnavatele).

Bonifikace za převedené prostředky z jiné penzijní společnosti
a) procento z převedené částky z jiné PS je 2 %;
b) maximální výše vyplacené jednorázové Bonifikace je 30 000 Kč;
c) věk klienta je max. 60 let (počítáno na celoroky);

Provize za zvýšení Příspěvku účastníka podle Smlouvy o PPSP
Maximální výše provize za zvýšení příspěvku účastníka podle Smlouvy o PPSP je ve výši 100 % ze zákonného limitu. (nejdříve po uplynutí 6 měsíců ode dne účinnosti smlouvy o PPSP nebo od poslední předchozí změny výše příspěvku účastníka)

Penzijní připojištění

Věk	Procentní sazby za navýšení příspěvku účastníka u PPSP sjednání nebo navýšení příspěvku zaměstnavatele u PPSP
18 až 45 let	500 %
46 až 70 let	300 %

Provize za sjednání nebo zvýšení Příspěvku zaměstnavatele podle Smlouvy o PPSP
Maximální výše provize za zvýšení příspěvku účastníka podle Smlouvy o PPSP e ve výši 100 % ze zákonného limitu. (nejdříve po uplynutí 6 měsíců dne účinnosti Smlouvy o PPSP nebo od poslední předchozí změny, sjednání nebo zrušení příspěvku zaměstnavatele)

Conseq penzijní společnost, a.s.:

Provize za sjednání příspěvku zaměstnavatele podle smlouvy o DPS
Provize je 1,5% z příspěvku zaměstnavatele. Pro výplatu provize musí být minimální výše příspěvku zaměstnavatele 100 Kč.

Provize za zvýšení příspěvku účastníka DPS

Výše příspěvku	Výše provize
0 Kč - 299 Kč	100 %
300 Kč a více	150 %

Provize za jednorázový příspěvek

Věk účastníka	Výše provize
0-55 let	0,8 %
Více než 55 let	0,4 %

Provize za zvýšení Příspěvku účastníka podle Smlouvy o PPSP

Věk	Procentní sazby za navýšení příspěvku u PPSP
18 až 49 let	100 %
50 let a více	50 %

Maximální výše provize za zvýšení příspěvku účastníka podle Smlouvy o PPSP je ve výši 100 % ze zákonného limitu. (nejdříve po uplynutí 3 měsíců ode dne účinnosti smlouvy o PPSP nebo od poslední předchozí změny výše příspěvku účastníka). Maximální výše provize je 1 000.

Provize z poplatků za sjednání doplňkového produktu

Označení produktu	Sazba získatelské provize ze základu DP
GARANCE k Dynamické strategii spoření	1 200 %
GARANCE k Vyvážené strategii spoření	1 200 %
GARANCE ke Konzervativní strategii spoření	1 200 %

Provize z převedených prostředků se smlouvou o garanci

Věk účastníka	Výše provize
0-50 let	0,8 %
Více než 50 let	0,4 %

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:

- Zprostředkovatelem, jeho vedoucími osobami, vázanými zástupci a jeho zaměstnanci a (b) účastníky nebo zájemci o doplňkové penzijní spoření;
- osobou, která ovládá Zprostředkovatele, je ovládána Zprostředkovatelem nebo osobou ovládanou stejnou osobou jako Zprostředkovatel a jejich vedoucími osobami a vázanými zástupci a (b) účastníky nebo zájemci o doplňkové penzijní spoření;
- 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://finservisplus.cz/ke-stazeni/pravidla-rizeni-stretu-zajmu*.

Zákazník podpisem potvrzuje, že výše uvedené informace obdržel v dostatečném časovém předstihu před zprostředkováním smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, a že na základě těchto byl schopen učinit informované investiční rozhodnutí.

V Praze, dne 1.11.2026