

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 umisťování 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 v několika fázích:

- a) z větší části po nabytí účinnosti smlouvy o doplňkovém penzijním spoření a zaplacení prvního příspěvku se vyplácí záloha;
- b) z menší části po uplynutí sledovaného období od data účinnosti smlouvy o DPS se vyplácí doplatek.

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. 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.