

Informace o pobídkách při poskytování investičních služeb

1. Co jsou to pobídky

Společnost Broker Consulting, a.s., 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.

Podle výše uvedených právních předpisů je 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.

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 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.

2. 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 společností 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 Broker Consulting, a. s., nad rámec provizí přijímaných od investičních společností přijímá pouze marketingové příspěvky na inzerci v časopisu OK INFO a příspěvky na uskutečnění školení.

3. 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 občasně drobné dárky nebo pohostění, které nemohou způsobit střet zájmů.