SOUHRNNÉ PŘEDSMLUVNÍ INFORMACE SPOLEČNOSTI BROKER CONSULTING, A. S.

ÚVOD

Tento dokument obsahuje výčet předsmluvních informací, které jsou určeny klientům společnosti Broker Consulting, a. s. Dokument je členěn na sekce „obecné informace“, která je určena pro všechny klienty, a dále sekce pro pojištění, spotřebitelské úvěry, investice, doplňkové penzijní spoření a realitní obchody, které jsou určeny vždy pro klienty, se kterými je jednáno ve věci jednotlivých typů produktů.

Specifické předsmluvní informace pro jednotlivé typy produktů (které jsou nejčastěji vytvářeny ze strany tvůrce produktu – banky, pojišťovny apod.) jsou zpravidla součástí smluvní dokumentace a klient je obdrží podle výběru produktu spolu s návrhem smlouvy vždy v dostatečném předstihu před podpisem smlouvy.

Klient má možnost volby způsobu předání předsmluvních informací, a to prostřednictvím listinné podoby, jiného trvalého nosiče dat nebo internetových stránek. Předsmluvní informace jsou dostupné na webových stránkách společnosti Broker Consulting, a.s. www.bcas.cz a v případě, že chce klient zvolit jiný z uvedených způsobů předání předsmluvních informací (včetně listinné podoby), než jsou internetové stránky, má možnost požádat o toto svého konzultanta - spolupracovníka společnosti Broker Consulting, a. s.

OBECNÉ INFORMACE

1 | Informace o společnosti

Broker Consulting, a. s., Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň, vedena u Krajského soudu v Plzni B 1121, IČO: 25221736, tel. 800 800 080, e-mail: info@bcas.cz, internetové stránky: www.bcas.cz (dále také jen „BC“ nebo „Společnost“) je registrována jako investiční zprostředkovatel, samostatný zprostředkovatel doplňkového penzijního spoření, samostatný zprostředkovatel pojištění nebo zajištění a jako samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru. Uvedené registrace lze ověřit u České národní banky, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, internetové stránky: www.cnb.cz (dále také jen „ČNB“) a na internetových stránkách:

https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO_PAGE?p_lang=cz

Oprávnění jednotlivých spolupracovníků Společnosti v pozici vázaných zástupců je možné ověřit u ČNB a na stránkách:

https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO_PAGE?p_lang=cz.

Na výše uvedených internetových stránkách je možné registrace vyhledat při zadání identifikačního čísla společnosti (IČO), případně názvu společnosti – viz předchozí odstavec. Oprávnění jednotlivých spolupracovníků je možné nejlépe vyhledat při zadání identifikačního čísla spolupracovníka (IČO) nebo jména a příjmení spolupracovníka.

Společnost lze kontaktovat s obecnými dotazy a podněty elektronicky na adrese info@bcas.cz, případně telefonicky na 800 800 080.

2 | Řešení stížností

V případě stížnosti na činnost společnosti Broker Consulting, a. s., nebo jejích spolupracovníků – vázaných zástupců, či zaměstnanců, lze tuto podat bezplatně dle reklamačního řádu zveřejněného na webových stránkách společnosti www.bcas.cz:

https://www.bcas.cz/wp-content/uploads/2021/10/Reklamacni_rad_finance.pdf

přičemž lhůta pro vyřízení reklamace je 30 dní od doručení reklamace ve smyslu reklamačního řádu. V případě, že Klient nemá přístup na webové stránky společnosti, má možnost požádat svého konzultanta - spolupracovníka společnosti Broker Consulting, a. s. o předání reklamačního řádu jiným způsobem.

Pokud klient není spokojen s vyřízením stížnosti ze strany Společnosti, má možnost:

- obrátit se se svým návrhem na orgán mimosoudního řešení sporů - Finančního arbitra, tel: 257 042 094, Legerova 69, Praha 1, 110 00, www.finarbitr.cz, který řeší zejména spory ve věci sjednání životního pojištění, penzijních produktů, stavebního spoření, investic a spotřebitelských úvěrů;
- ve věcech týkajících se jiného než životního pojištění a plnění z pojistných smluv též podat podnět na Českou obchodní inspekci (ČOI), tel.: 296 366 360, Štěpánská 15, Praha 2, 120 00, www.coi.cz;
- podat žalobu u příslušného soudu.

K řešení stížností je dále příslušná také:

- etická komise České asociace společností finančního poradenství a zprostředkování (ČASF-ČR), tel.: 221 628 507-8, Španělská 2, 120 00 Praha 2, www.casfpz.cz;
- Česká národní banka (ČNB), tel.: 224 411 111, Na Příkopě 28, Praha 1, 115 03, https://www.cnb.cz/cs/verejnost/kontakty/formular-podani-dotazu-podnetu-upozorneni/index.html
- Orgánem dohledu ve věci distribuce finančních produktů je Česká národní banka.

3 | Zpracování osobních údajů

Společnosti Broker Consulting, a. s. zpracovává osobní údaje svých klientů zejména za účelem plnění smluv o finančních službách, které zprostředkovává, příp. za účelem nabídky nových produktů. Způsob, účely a podmínky zpracování osobních údajů jsou podrobně uvedeny v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů klientů Broker Consulting, a. s., jehož aktuální znění je dostupné na webových stránkách www.bcas.cz:

https://www.bcas.cz/wp-content/uploads/2021/10/Informace_o_zpracovani_osobnich_udaju_klientu_BC.pdf,

případně v obchodních místech společnosti Broker Consulting, a. s.

V případě, že Klient nemá přístup na webové stránky společnosti, má možnost požádat svého konzultanta - spolupracovníka společnosti Broker Consulting, a. s. o předání dokumentu Informace o zpracování osobních údajů klientů Broker Consulting jiným způsobem.

4 | Legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

Společnost Broker Consulting, a. s. je v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „Zákon AML“), povinnou osobou. Jako taková je povinna provést v souladu se Zákonem AML identifikaci a kontrolu klienta. Tuto povinnost společnost plní zejména prostřednictvím AML dotazníku vyplněného klientem, případně jeho aktualizací.

5 | Klientský portál

Na internetové adrese ***www.mujbroker.bcas.cz*** si Klient může snadno zřídit svůj vlastní přístup ke klientskému portálu Společnosti a získat tak kompletní přehled nad svými smlouvami.

S požadavkem na pomoc se zřízením přístupu na klientský portál je možné se obrátit na příslušného poradce – spolupracovníka společnosti Broker Consulting, a. s., obchodní místo společnosti Broker Consulting, a. s. nebo na telefonní linku Centra péče o klienty 800 800 080.

6 | Poučení pro případ komunikace na dálku

V souladu s příslušnou právní úpravou obecně platí, že před samotným zprostředkováním smluv probíhá přípravná fáze, kdy jsou zejména zjišťovány požadavky a potřeby klienta a následně je klientovi prezentováno řešení a s dostatečným předstihem předávány potřebné informace. Tato fáze může probíhat při osobním rozhovoru, telefonicky, prostřednictvím e-mailových zpráv či jiným způsobem komunikace na dálku.

7 | Poučení pro případ zprostředkování smluv distančním způsobem

Společnost zpravidla zprostředkovává smlouvy při osobním jednání s klientem. Pokud je smlouva uzavírána distančním způsobem, je možné použít formu podpisu prostřednictvím sms/e-mailu případně zaplacením předepsaného pojistného (zejména u některých typů smluv neživotního pojištění). Užití tohoto způsobu podpisu je však možné i při osobním jednání. Od smlouvy uzavřené formou obchodu na dálku nebo od smlouvy uzavřené mimo prostory obvyklé pro podnikání (ustanovení § 1828 odst. 2 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění) má spotřebitel právo odstoupit bez udání důvodu ve lhůtě 14 dnů ode dne jejího uzavření nebo ode dne, kdy mu byly sděleny smluvní podmínky. Aby byla dodržena lhůta pro odstoupení od smlouvy, postačuje odeslat odstoupení od smlouvy před uplynutím příslušné lhůty.

Pro účely uplatnění práva na odstoupení od smlouvy je nutné o svém rozhodnutí odstoupit od příslušné smlouvy informovat všechny smluvní strany formou jednoznačného prohlášení (např. dopisu zaslaného prostřednictvím provozovatele poštovních služeb nebo e-mailu). Je možné použít vzorový formulář (dle ustanovení § 1820 odst. 1, písm. f) zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění) pro odstoupení od smlouvy (je možné použít vzor dle Nařízení vlády č. 363/2013 Sb., o vzorovém poučení o právu na odstoupení od smluv uzavřených distančním způsobem nebo mimo obchodní prostory a vzorovém formuláři pro odstoupení od těchto smluv, ze dne 30. října 2013), není to však povinností spotřebitele.

Od smlouvy o životním pojištění nebo o doplňkovém penzijním spoření má spotřebitel právo odstoupit ve lhůtě 30 dnů. Pro odstoupení od smlouvy stačí spotřebiteli odeslat oznámení o odstoupení v této lhůtě na adresu sídla příslušné finanční instituce, jejíž smlouva je spotřebiteli zprostředkována.

V případě, že spotřebitel odstoupí od pojistné smlouvy uzavřené formou obchodu na dálku, vypořádají se závazky z pojištění podle § 2808 odst. 5 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění, „tedy pojistitel bez zbytečného odkladu, nejpozději však do třiceti dnů ode dne, kdy se odstoupení stane účinným, vrátí zaplacené pojistné; přitom má právo odečíst si, co již z pojištění plnil. Bylo-li však pojistné plnění vyplaceno ve výši přesahující výši zaplaceného pojistného, vrátí pojistník, popřípadě pojištěný nebo obmyšlený, pojišťovně částku zaplaceného pojistného plnění, která přesahuje zaplacené pojistné“. Oznámení o odstoupení musí být učiněno písemně a zasláno na adresu sídla pojistitele.

8 | Obecné právní informace

Broker Consulting, a. s. bere za základ pro vytvoření vztahů se spotřebitelem před uzavřením smlouvy právní předpisy České republiky a za rozhodné právo považuje právo České republiky. V případě sporu je rozhodným právem právo České republiky a příslušné soudy České republiky. Broker Consulting, a. s. jedná a poskytuje spotřebiteli údaje a smluvní podmínky v českém jazyce.

9 | Střet zájmů, pobídky a způsob odměňování

Broker Consulting, a. s. a jeho spolupracovníci jsou za svou činnost odměňováni výhradně provizí od obchodníka s cennými papíry, investiční společnosti, pojišťovny, případně jiné instituce finančního trhu, přičemž tato činnost je vůči klientovi poskytována bezplatně. Všechny náklady spojené s distribucí finančních produktů jsou zahrnuty do celkových nákladů produktů. Na žádost klienta Společnost tomuto sdělí informaci o povaze a výši odměny poskytnuté Společnosti související se sjednáváním nebo změnou konkrétního produktu klienta. Bližší informace o způsobu odměňování a o střetu zájmů jsou dostupné na www.bcas.cz, v dokumentu Informace o pobídkách při poskytování služeb Společnosti Broker Consulting, a. s.:

https://www.bcas.cz/wp-content/uploads/2021/10/Informace-o-pobidkach_Broker-Consulting.pdf

10 | Politika udržitelnosti

Následující informace jsou vypracovány v souladu s nařízením komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/1253, ze dne 21. dubna 2021, kterým se mění nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2017/565, pokud jde o začlenění faktorů udržitelnosti a rizik a preferencí týkajících se udržitelnosti do určitých organizačních požadavků a provozních podmínek investičních podniků s účinností od 2. srpna 2022, a nařízením komise v přenesené pravomoci (EU) 2021/1257, ze dne 21. dubna 2021, kterým se mění nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2017/2358 a (EU) 2017/2359, pokud jde o začlenění faktorů udržitelnosti a rizik a preferencí týkajících se udržitelnosti do požadavků na dohled nad produktem a jeho řízení vztahujících se na pojišťovny a distributory pojištění a do pravidel pro výkon činnosti a investiční poradenství pro pojistné produkty s investiční složkou, s účinností od 2. srpna 2022, a zveřejňovány v souladu s nařízením (EU) 2019/2088, ze dne 27. listopadu 2019, o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb.

Udržitelnost (ESG)

Rizikem udržitelnosti se rozumí událost či stav v oblasti životního prostřední, společenské odpovědnosti nebo oblasti správy a řízení, jejichž výskyt by mohl mít reálně nebo potenciálně významný negativní dopad na hodnotu investice.

Preferencí týkající se udržitelnosti se rozumí volba klienta, pokud jde o to, jestli a do jaké míry by do jeho investic měla být začleněna udržitelná investice, kterou je ve smyslu čl. 2 bodu 17 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 investice nebo pojistný produkt s investiční složkou do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálním cílům, jako jsou investice měřené například klíčovými ukazateli pro účinnost zdrojů ohledně využívání energie, energie z obnovitelných zdrojů, surovin, vody a půdy, produkce odpadů, emisí skleníkových plynů, nebo ukazateli jejího dopadu na biologickou rozmanitost a oběhové hospodářství, nebo investice do hospodářské činnosti, která přispívá k sociálním cílům, zejména investice, která přispívá k řešení nerovnosti, nebo investice podporující sociální soudržnost, sociální integraci a pracovněprávní vztahy nebo investice do lidského kapitálu nebo hospodářsky či sociálně znevýhodněných komunit, za předpokladu, že tyto investice významně nepoškozují žádný z uvedených cílů a společnosti, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení, zejména ohledně řádných struktur řízení, vztahů se zaměstnanci, odměňování příslušných zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.

Při posuzování udržitelnosti se zohlední faktory udržitelnosti ve smyslu čl. 2 bodu 24 nařízení (EU) 2019/2088, tedy faktory environmentální, sociální a zaměstnanecké otázky, dodržování lidských práv a otázky boje proti korupci a úplatkářství.

Začlenění rizik týkajících se udržitelnosti

Společnost zohledňuje a začleňuje při zprostředkovávání investičních služeb nebo pojistných produktů s investiční složkou rizika týkající se udržitelnosti.

Spolupracovník Společnosti je povinen si při poskytování investičních služeb nebo pojistných produktů s investiční složkou vyžádat informace o preferencích klienta týkajících se udržitelnosti. O Informacích ve věci případných preferencí klienta týkajících se udržitelnosti Spolupracovník vede záznamy.

Při posouzení vhodnosti je spolupracovník oprávněn a povinen doporučit pouze takový produkt, který odpovídá investičním cílům klienta včetně jeho tolerance rizik a případných preferencí týkajících se udržitelnosti. Spolupracovník zároveň klientovi uvede popis případných faktorů udržitelnosti, které byly vzaty v úvahu při výběru konkrétních finančních nástrojů.

Spolupracovník nedoporučí ani se nerozhodne obchodovat s finančními nástroji jako s nástroji, které splňují preference klienta týkající se udržitelnosti, pokud tyto finanční nástroje předmětné preference nesplňují. Spolupracovník klientovi vysvětlí důvody, proč tak neučinil, a vede o těchto důvodech záznamy. Pokud žádný finanční nástroj nesplňuje preference klienta týkající se udržitelnosti a klient se rozhodne upravit své preference, Spolupracovník vede záznamy o rozhodnutí klienta, včetně důvodů tohoto rozhodnutí.

Společnost v souvislosti s řízením rizik a hodnocení střetů zájmů zohledňuje rizika a preference klientů týkající se udržitelnosti.

SPECIFICKÉ INFORMACE PRO ZPROSTŘEDKOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ, INVESTIC, ÚVĚRŮ A DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ

1 | Pojištění

Broker Consulting, a. s. vykonává zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví jako samostatný zprostředkovatel a prostřednictvím vázaných zástupců pro více pojišťoven, jejichž seznam je k dispozici na internetových stránkách Společnosti www.bcas.cz, případně jej Společnost na žádost klienta tomuto sdělí. Mezi hlavní partnery patří následující pojišťovny: Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group; Allianz pojišťovna, a.s.; NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku; MetLife Europe Insurance d.a.c., pobočka pro Českou republiku; UNIQA pojišťovna, a.s.; Pillow pojišťovna, a. s., Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group a další pojišťovny. Seznam pojišťoven, pro které Společnost zprostředkovává pojistné produkty lze ověřit u ČNB, případně na webových stránkách:

https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO_PAGE?p_lang=cz.

Broker Consulting, a. s. nemá žádný přímý nebo nepřímý podíl 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 na hlasovacích právech nebo základním kapitálu Broker Consulting, a. s.

Společnost zprostředkovává uzavření smluv životního a neživotního pojištění. Zvláštním typem životního pojištění je rezervotvorné životního pojištění, které je specifické tím, že umožňuje vytvářet z předepsaného pojistného kapitálovou rezervu, která může být zcela nebo zčásti vyplacena oprávněné osobě. Společnost v rámci služby zprostředkování pojištění poskytuje klientům doporučení ve smyslu ustanovení § 77 zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, pokud nedochází ke sjednání nebo podstatné změně rezervotvorného pojištění, u kterých je poskytováno zprostředkování v režimu rady dle ustanovení § 78 zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění. Doporučení ve smyslu uvedeného ustanovení zákona je službou založenou na informacích získaných od klienta, které se týkají jeho požadavků, cílů a potřeb. Na základě získaných informací poskytne pojišťovací zprostředkovatel klientovi doporučení, aby se klient mohl rozhodnout, zda sjedná nebo podstatně změní pojištění. Poskytnutí rady ve smyslu uvedeného ustavení zákona je službou založenou na základě analýzy požadavků, cílů a potřeb získaných od klienta, rizik, kterým může být klient vystaven po dobu trvání pojištění, finanční situace klienta, znalostí a zkušeností klienta v oblasti investic, rizikové tolerance klienta a jeho schopnosti nést ztráty, právních vztahů klienta týkajících se dalších produktů finančního trhu a výběru z dostatečného počtu vhodných pojistných produktů, které může pojišťovací zprostředkovatel distribuovat.

Broker Consulting, a. s. jako samostatný zprostředkovatel zprostředkovává pojištění na základě oprávnění k činnosti podle § 7 - § 11 výše uvedeného zákona, pro výkon činnosti uzavírá s pojišťovnou smlouvu, která musí mít písemnou formu; jedná jménem a na účet více pojišťoven (bez jakéhokoliv omezení). Samostatný zprostředkovatel a jeho vázaný zástupce není odměňován klientem, ale pojišťovnou, jejímž jménem a na jejíž účet jedná.

Jedná-li Broker Consulting, a. s. na základě smlouvy s klientem a vyplývá-li z takové smlouvy pro klienta určitá povinnost, je BC povinna klientovi sdělit tuto skutečnost a na jeho požádání mu předat jedno vyhotovení takové smlouvy.

Spolupracovník v rámci zprostředkování vystupuje jako vázaný zástupce a jeho oprávnění je upraveno v § 15 - § 23 výše uvedeného zákona. Dle tohoto zákona je povinen vykonávat činnost na základě písemné smlouvy jménem a na účet BC, nesmí inkasovat pojistné nebo zprostředkovávat výplatu pojistného plnění.

V případě zprostředkování rezervotvorného pojištění formou rady vázaný zástupce/BC vychází zejména z informací získaných od klienta a zaznamenaných na příslušných dokumentech, kterými je Profil klienta, Záznam o obchodním jednání a příloha Záznamu o obchodním jednání Sjednání/podstatná změna rezervotvorného pojištění. Neposkytne-li klient dostatečné informace ve věci požadavků, cílů a potřeb, rizik, kterým může být klient vystaven po dobu trvání pojištění, finanční situace, znalostí a zkušeností v oblasti investic, rizikové tolerance a jeho schopnosti nést ztráty, právních vztahů klienta týkajících se dalších produktů finančního trhu, není vázaný zástupce/BC schopen určit, zda je pro klienta navrhovaný produkt vhodný.

2 | Spotřebitelské úvěry

BC vykonává svou činnost jako samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru a také prostřednictvím vázaných zástupců. Jako takový je oprávněn zprostředkovat především spotřebitelské úvěry uvedené v § 2 zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru (dále jen „ZSÚ“). Spotřebitelským úvěrem je odložená platba, peněžitá zápůjčka, úvěr nebo obdobná finanční služba poskytovaná nebo zprostředkovaná spotřebiteli.

BC jako samostatný zprostředkovatel spotřebitelských úvěrů spolupracuje zejména s následujícími finančními institucemi poskytujícími úvěry: ČSOB Hypoteční banka, a. s., Raiffeisenbank a. s., Komerční banka, a. s., Česká spořitelna, a. s., UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., , mBank S.A., organizační složka, Raiffeisen stavební spořitelna, a. s., ProCredia, a. s., Stavební spořitelna České spořitelny, a. s. a další instituce, jejichž výčet je uveden na webových stránkách Společnosti. Seznam finančních institucí, pro které společnost Broker Consulting, a. s. zprostředkovává spotřebitelské úvěry lze ověřit u ČNB, případně na webových stránkách:

https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO_PAGE?_p_lang=cz.

BC jako samostatný zprostředkovatel spotřebitelských úvěrů nezprostředkovává úvěrové produkty jako nezávislá osoba. Nezávislou osobou ve smyslu zprostředkování spotřebitelských úvěrů je pouze zprostředkovatel, který zvažuje produkty spotřebitelského úvěru od většiny poskytovatelů na trhu a který zajistí, aby struktura odměňování jeho pracovníků a zprostředkovatelů a jejich pracovníků nebyla na újmu jejich schopnosti jednat v nejlepším zájmu spotřebitele, zejména aby nebyla závislá na prodejních cílech.

BC zprostředkovává úvěrové produkty způsobem, kdy neposkytuje radu, ale doporučení. Analýza finanční situace klienta tedy není prováděna. Poskytování rady je službou založenou na základě analýzy finanční situace klienta, jeho požadavků, cílů a potřeb, která vychází z aktuálních informací, a rizik, kterým může být klient vystaven po celou dobu trvání spotřebitelského úvěru, a výběru z dostatečného počtu vhodných produktů spotřebitelského úvěru dostupných na trhu**.** Zprostředkovatel úvěru je v případě rady povinen sdělit klientovi, z kterých produktů kterých poskytovatelů výběr podle předchozí věty vychází. Klient v případě rady obdrží v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat záznam o poskytnuté radě, který obsahuje požadavky, cíle a potřeby klienta související s daným spotřebitelským úvěrem, důvody, na kterých zprostředkovatel zakládá svou radu týkající se uzavření vhodné smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo podstatné změny závazku z takové smlouvy, vysvětlení dopadu uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo podstatné změny závazku z takové smlouvy na klienta, včetně souvisejících rizik, a analýzu podle výše uvedeného.

Vázaný zástupce není odměňován klientem, ale finanční institucí poskytující úvěr, jejímž jménem a na jejíž účet jedná. BC nesmí současně pobírat odměnu nebo pobídku od klienta i od poskytovatele nebo třetí osoby. Klient je oprávněn si vyžádat údaje o výši provize, kterou v souvislosti se zprostředkováním spotřebitelského úvěru na bydlení poskytují zprostředkovateli jednotliví poskytovatelé, jejichž spotřebitelské úvěry zprostředkovatel zprostředkovává.

Při zprostředkování spotřebitelského úvěru je zakázáno svázat uzavření smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru s jakoukoli doplňkovou službou.

BC při zprostředkování úvěrů spolupracuje též se společností ProCredia, která se zaměřuje na poskytování úvěrů rizikovějším klientům, kteří jsou obtížně financovatelní bankami. Cílovým trhem společnosti ProCredia jsou klienti, kterým nejsou ochotny nebo nemohou poskytnout úvěr společnosti s bankovní licencí. Spotřebitelský a podnikatelský úvěr (dále jen "Úvěr") společnosti ProCredia, a. s., Jiráskovo nám. 2684/2, 326 00 Plzeň, IČ: 027 12 482 (dále jen "ProCredia") z tohoto důvodu nelze v nabídce BC (v postavení zprostředkovatele úvěru) přímo nahradit jiným obdobným produktem. Klient přesto bere na vědomí, že v případě zprostředkování Úvěru u ProCredia byl informován o případném střetu zájmů spočívajícím v personálním propojení - člen dozorčího orgánu BC je zároveň členem statutárního orgánu ProCredia. Uvedený střet zájmů je řešen v souladu s právní úpravou a také vnitřními předpisy o střetu zájmů Společnosti. Další informace o střetu zájmů také na www.bcas.cz:

https://www.bcas.cz/wp-content/uploads/2021/10/Informace-o-pobidkach_Broker-Consulting.pdf

3 | Investice včetně dlouhodobého investičního produktu a doplňkového penzijního spoření

Vázaný zástupce Investičního zprostředkovatele, společnosti Broker Consulting, a. s. (dále jen „Vázaný zástupce“) je oprávněn zprostředkovat především služby uvedené v § 4 odst. 2 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen „ZPKT“), a to konkrétně podle písm. a) přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů a/nebo e) investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to pouze ve vztahu k následujícím produktům uvedeným v ustanovení § 29 odst. 3 ZPKT. Těmito nástroji jsou cenné papíry kolektivního investování vydávané fondy kolektivního investování nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy, cenné papíry kolektivního investování vydávané fondy kvalifikovaných investorů nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy, dluhopisy vydané Českou republikou, hypoteční zástavní listy a dluhopisy, ke kterým byl vydán prospekt nebo srovnatelný dokument.

Vázaný zástupce není oprávněn poskytovat investiční služby zejména ve vztahu k těmto investičním nástrojům: akcie konkrétních společností, dluhopisy, které jsou vydány bez prospektu nebo srovnatelného dokumentu, komodity, kryptoměny.

Vázaný zástupce poskytuje klientovi investiční služby investiční poradenství a přijímání a předávání pokynů. Vázaný zástupce zpravidla neposkytuje klientovi samostatně službu přijímání a předávání pokynů (pokud je služba samostatně poskytována, je o této skutečnosti klient informován). Při poskytování investičních služeb je vázaný zástupce povinen jednat v nejlepším zájmu klienta. Vázaný zástupce klientovi vysvětlí všechny neznámé pojmy vztahující se k investicím, zejména pojem investiční riziko a jeho vztah k návratnosti investic za účelem zjištění rizikové tolerance klienta k doporučení vhodného investičního produktu. Investiční poradenství, které Vázaný zástupce poskytuje, představuje především projednání a vyhodnocení cílů a potřeb klienta, nabídku a individualizované doporučení vhodných investičních nástrojů. Základem pro takové jednání je tzv. posouzení vhodnosti a přiměřenosti, kdy dochází ke sběru informací o klientovi a na jejich základě k posouzení vhodnosti příslušného investičního produktu. Ke sběru těchto informací nedochází jen při pořízení investičního produktu, ale také při rozhodování o jeho ponechání nebo prodeji. Vázaný zástupce klienta informuje, že je důležité získat úplné a přesné informace o jeho znalostech, zkušenostech, finančním zázemí a investičních cílech. Mezi klientem a BC je uzavírána smlouva o investičním poradenství, která vzniká podpisem investičního dotazníku, který obsahuje i shrnutí práv a povinností klienta a BC při poskytování investičního poradenství. Informace o smlouvě o investičním poradenství je také uvedena v Profilu klienta.

Klientovi je předkládáno omezené množství nabídek investičních společností či obchodníků s cennými papíry na základě doporučení Vázaného zástupce. Omezená nabídka se nevztahuje pouze na investiční nástroje vydané nebo vytvořené Společností, osobami, které s ní mají úzké propojení, nebo jinými osobami, které s ní mají úzké právní nebo ekonomické vztahy. Vázaný zástupce svou investiční službu vzhledem k omezenému množství nabídek neposkytuje nezávisle a bude pravidelně (jednou ročně) provádět vyhodnocení podle § 15h odst. 2 ZPKT ve vztahu k investičním nástrojům, které klientovi doporučí nebo nabídne. Při poskytování investičního poradenství BC zejména prostřednictvím Záznamu o obchodním jednání poskytuje klientovi zprávu, která obsahuje souhrn poskytnutého poradenství a popis, proč je poskytnuté doporučení pro klienta vhodné, včetně informace o tom, jak doporučení naplňuje jeho cíle a odpovídá jeho osobním poměrům s odkazem na požadovanou dobu investice, zákazníkovy znalosti a zkušenosti a zákazníkův postoj k riziku a schopnost nést ztrátu. Pokud Vázaný zástupce nabízí pouze fondy ze skupiny BC, klientovi blíže vysvětlí střet zájmů a související rizika a nabídne srovnatelný fond třetí strany. Poskytnuté investiční poradenství odpovídá finančním možnostem klienta, jeho požadavkům, preferencím, potřebám a cílům. Při poskytování investičních služeb prostřednictvím telefonního hovoru může být výše odměny Vázaného zástupce rozdílná než při poskytování investičních služeb při osobním jednání. Vázaný zástupce vždy informuje klienta o poplatcích spojených s navrhovanými investičními nástroji a tyto poplatky zaznamená též do Záznamu z obchodního jednání.

V případě, že klient prostřednictvím Společnosti investuje finanční prostředky, které jsou zůstatkem finančních prostředků na dříve sjednané investici, tedy finanční prostředky jsou převedeny z jednoho investičního produktu na druhý, je Vázaný zástupce povinen v rámci služby investičního poradenství provést odpovídající analýzu výhodnosti převedení finančních prostředků z jednoho investičního produktu na druhý, přičemž Vázaným zástupcem provedená analýza musí minimálně obsahovat:

- očekávaný čistý výnos navrhované alternativní transakce – investice, který rovněž bere v úvahu jakékoli možné počáteční náklady, které má klient zaplatit, v porovnání s očekávaným čistým výnosem stávající investice, přičemž je Vázaný zástupce rovněž povinen vzít do úvahy případné výstupní náklady, které klient může být nucen vynaložit v rámci odprodeje produktu, který již má v portfoliu;

- zaznamenání aktuálních požadavků a potřeb klienta, které jsou základem pro zamýšlenou změnu portfolia, přičemž Vázaným zástupcem navrhované řešení musí korespondovat s požadavky a potřebami klienta;

- analýzu okolností, jež vedly k přehodnocení výhodnosti dříve sjednaného investičního produktu, a které jsou důvodem pro zvažování změny v portfoliu klienta;

Z uvedené analýzy musí pro klienta jasně a srozumitelně vyplynout, že Vázaným zástupcem prováděná změna portfolia, je pro klienta výhodnější. Tato analýza je zaznamenána v Záznamu o obchodním jednání. Klient podpisem záznamu potvrzuje, že je mu analýza jasná a že z ní plyne, že výměna je pro klienta výhodnější.

V situaci, že je ze strany vázaného zástupce zároveň poskytována služba přijímání a předávání pokynů, tato služba představuje nabídku a individualizované doporučení vhodných investičních nástrojů. Samostatná služba přijímání a předávání pokynů je poskytována v případě, že klient odmítne službu investičního poradenství. Klient vyplňuje investiční dotazník, jehož součástí je test přiměřenosti. Pokud s ohledem na výsledek vyhodnocení investičního dotazníku (testu přiměřenosti) **NENÍ** klientem zvolený investiční nástroj pro něj vhodný, je klient na tuto skutečnost upozorněn. Pokud klient i přes rozpor mezi vyhodnocením investičního dotazníku (testu přiměřenosti) a zvoleným investičním nástrojem trvá na zprostředkování nákupu předmětného investičního nástroje, neodpovídá BC za poskytnutí investiční služby, která není přiměřená znalostem a zkušenostem klienta dle příslušných ustanovení Zákona o podnikání na kapitálovém trhu. BC výše uvedené případy zaznamenává prostřednictvím Záznamu o obchodním jednání, který obsahuje také informaci o tom, jestli byl nákup/projde investičního nástroje klientovi zprostředkován, či nikoli. Záznam o obchodním jednání je klientem podepsán.

Pokud je klient toho názoru, že obchodovanému investičnímu nástroji nerozumí, zejména nerozumí příslušným rizikům, nebo že služba neodpovídá jeho finančním poměrům, má tuto informaci vázanému zástupci sdělit. V případě, že klient odmítne vyplnit investiční dotazník či jej úmyslně vyplní nerelevantně či si jednotlivé odpovědi odporují, není vázaný zástupce schopen posoudit, jestli investiční nástroj odpovídá klientovým odborným znalostem nebo zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik a také není schopen určit, do jakého cílového trhu klient patří a jestli je pro něj produkt vhodný. V takovém případě BC pro Klienta nákup/prodej investičního nástroje zpravidla nezprostředkuje. Uvedené jednání je zaznamenáno prostřednictvím Záznamu o obchodním jednání, který obsahuje také informaci o tom, jestli byl nákup/projde investičního nástroje klientovi zprostředkován, či nikoli. Záznam o obchodním jednání je klientem podepsán

K hlavním partnerům Broker Consulting,a.s. patří: Conseq Investment Management, a. s., Amundi Czech Republic Asset Management, a. s., Generali Investments CEE, investiční společnost, a. s, Investika, investiční společnost, a. s., Broker Consulting SICAV, a.s. a další instituce, jejichž výčet je uveden na webových stránkách Společnosti.

Podle § 15a odst. 5 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, budou klientovi na jeho žádost poskytnuty záznamy a dokumenty týkající se investičních služeb včetně záznamů telefonických hovorů a elektronické a listinné komunikace.

Informace o střetu zájmů: vzhledem k tomu, že Broker Consulting, a. s. poskytuje své služby širokému spektru klientů a zároveň spolupracuje s řadou dalších osob, ať už se jedná o Vázané zástupce, obchodníky s cennými papíry nebo investiční společnosti, nelze vždy bezpečně vyloučit hrozbu střetu zájmů. V tomto dokumentu Broker Consulting, a. s. předkládá stručný přehled opatření, která přijala za účelem minimalizace rizik vyplývajících z potenciálního střetu zájmů. Broker Consulting, a. s. je připravena kdykoli poskytnout na žádost svých klientů podrobnější informace týkající se této problematiky. Broker Consulting, a. s. se snaží identifikovat všechny oblasti, ve kterých může dojít ke střetu zájmů. Jedná se zejména o:

- vztahy mezi Broker Consulting, a. s. (tj. jejím managementem, akcionáři/společníky a zaměstnanci) na straně jedné a jejími klienty na straně druhé,
- nabídku investičních produktů poskytovaných v rámci skupiny investičními společnostmi Broker Consulting SICAV a MONECO, a.s.
- osobní vztahy managementu a zaměstnanců Broker Consulting, a. s.,
- vztahy mezi klienty Broker Consulting, a. s. navzájem,
- vztahy mezi obchody, které Broker Consulting, a. s. provádí.

Z obecného hlediska se jedná o situace, kdy management nebo zaměstnanec Broker Consulting, a. s. má zájem na výsledku služby poskytované klientovi, který je odlišný od klientova zájmu na výsledku této služby, může získat finanční prospěch nebo se vyhnout finanční ztrátě, a to na úkor klienta, má motivaci upřednostnit jeden finanční produkt před jiným např. z důvodu výše provize nebo upřednostnit zájem jednoho klienta před zájmy jiného klienta, provozuje stejnou podnikatelskou činnost jako klient (tj. jsou navzájem ve vztahu konkurence), apod. Opatření přijatá za účelem minimalizace rizik z potenciálního střetu zájmů tak, aby nebyly ohroženy zájmy klientů Broker Consulting, a. s., zahrnují především:

- organizační a administrativní postupy zajišťující, aby od sebe byly odděleny obchody, mezi kterými může dojít ke střetu zájmů, a aby potenciálně citlivé aktivity zůstaly zachovány v tajnosti,
- interní směrnice zajišťující, aby zaměstnanci Broker Consulting, a. s. a osoby jim blízké nemohli mít osobní prospěch z prováděných činností na úkor klienta,
- interní směrnice vyžadující, aby Vázaní zástupci vždy a za všech okolností vyřizovali záležitosti klientů výlučně ve prospěch klientů,
- Etický kodex společnosti Broker Consulting, a. s., který mimo jiné vyžaduje čestné jednání zaměstnanců v zájmu klientů,
- pravidla pro obchodování zaměstnanců s investičními nástroji na vlastní účet nebo na účet osoby blízké,
- pravidla pro nakládání s vnitřními informacemi,
- pravidla odměňování spočívající v tom, že provize za zprostředkování fondu v rámci skupiny BC není významně vyšší než průměr provizí za zprostředkování fondů mimo skupinu BC,
- pravidla pro jednání se zákazníky/klienty,
- školení zaměstnanců týkající se výše uvedených požadavků.

Bližší informace o střetu zájmů jsou dostupné na www.bcas.cz, v dokumentu Informace o pobídkách při poskytování služeb Společnosti Broker Consulting, a. s.:

https://www.bcas.cz/wp-content/uploads/2021/10/Informace-o-pobidkach_Broker-Consulting.pdf

Upozornění na všeobecná rizika spojená s investováním a informace o garančních systémech: Broker Consulting, a. s. sděluje potenciálním i stávajícím klientům v souladu se ZPKT a vyhláškou č. 308/2017 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb, následující upozornění na všeobecná rizika spojená s investováním a informace o garančních systémech:

I. Investice do cenných papírů a cenných papírů kolektivního investování s sebou nese tato hlavní rizika:

a) Investice obsahuje riziko kolísání hodnoty.

b) Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích.

c) Návratnost původně investovaných prostředků není obecně zaručena.

II. Základní druhy rizik

a) Měnové riziko

Investiční nástroje denominované v cizích měnách jsou vystaveny fluktuacím vyplývajícím ze změn devizových kurzů, které mohou mít jak pozitivní, tak negativní vliv na jejich kurzy, ceny, zhodnocení či výnosy z nich plynoucí v jiných měnách, nebo na jiné jejich parametry.

b) Tržní riziko

Jedná se o pravděpodobnost změny tržní ceny investičního nástroje vlivem některého z tržních faktorů, kterými jsou: úroková sazba, měnový kurz, cena podkladových aktiv apod. Vlivem tržního rizika může stoupat či klesat hodnota investice do investičních nástrojů. Není tedy zaručena návratnost investovaných prostředků.

c) Riziko kreditní

Jedná se o riziko, že emitent investičního nástroje nedostojí svým závazkům vůči vlastníkům těchto nástrojů. Týká se především dluhopisů a podobných investičních nástrojů, např. zajištěných podílových fondů.

d) Riziko likvidity

Dostupnost nebo prodejnost investičních nástrojů se může v čase lišit. Proto může být obtížné prodat nebo koupit určitý investiční nástroj v souladu s parametry uvedenými v pokynu. U investic do investičních nástrojů, které nejsou obchodovány na regulovaných trzích, je nutné kalkulovat s rizikem, kdy kurz bude nízkou likviditou negativně ovlivněn, případně že daný investiční nástroj nebude možné ve zvoleném okamžiku prodat nebo koupit. Toto riziko však neplatí pro investice do podílových listů otevřených podílových fondů.

e) Operační riziko

Jedná se o neočekávaná selhání tržní infrastruktury při obchodování s investičními nástroji, zejména o včasné nebo řádné nedodání investičních nástrojů nebo finančních prostředků.

f) Úrokové riziko

Vyjadřuje pravděpodobnost změny tržní ceny investičního nástroje v závislosti na změně úrokových sazeb. Úrokovému riziku jsou vystaveny především obchody s dluhovými cennými papíry, jejichž cena se pohybuje nepřímo úměrně k pohybu úrokových sazeb

g) Právní riziko

Vyplývá z odlišné právní úpravy obchodování na finančním trhu a ochrany investora při obchodování s investičními nástroji na zahraničních trzích.

III. Garanční systémy

a) U investic do cenných papírů prostřednictvím obchodníka s cennými papíry (dále jen OCP) platí zákonná ustanovení o pojištění hodnoty investovaného majetku klienta pro případ, kdy OCP není schopen z důvodu své finanční situace plnit své závazky vůči majetkům svých klientů, nebo kdy soud vyhlásil na OCP konkurz. Pro české OCP platí úprava stanovená ZPKT. Pro zahraniční OCP však mohou platit i odlišné garanční systémy, které mohou vycházet ze zákona o bankách příslušného státu nebo z jiných právních norem. Podrobnosti bývají uvedeny v obchodních podmínkách takového OCP.

b) U investic do podílových fondů spravovaných investiční společností neexistuje žádný garanční fond, ani jiný podobný systém ve smyslu pojištění hodnoty investovaného majetku klienta.

Varování: Návratnost investice není vždy jistá, každá investice obnáší riziko. Vysoký výnos představuje vyšší riziko, nízký výnos není vždy zárukou nižšího rizika. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

Klient musí být před zprostředkováním smlouvy informován o důležitých aspektech a rizicích spojených s poplatky za investiční produkty (včetně dlouhodobého investičního produktu), zejména s předplacenými poplatky. Klient musí být informován o tom, že náklady a poplatky vztahující se k investici mohou ovlivňovat celkový výnos investice. Předplacené poplatky, které jsou účtovány předem, pak mohou ovlivnit návratnost investice. Mezi hlavní rizika patří například zkrácení doby pro zhodnocení prostředků, riziko ztráty při předčasném ukončení investice, omezená flexibilita, riziko platební neschopnosti poskytovatele a další.

- Zkrácení doby pro zhodnocení investovaných prostředků: Při předplacení poplatků je částka prvních investic zpravidla snížena o stanovenou splátku předplaceného poplatku, přičemž v některých scénářích se může jednat až o 100 % z investované částky. V takovém případě klient reálně začne investovat až po celkovém uhrazení poplatků, čímž dochází ke zkrácení doby, po kterou se finanční prostředky mohou zhodnocovat.
- Riziko ztráty při nedodržení předpokládané doby investování: Předplacené poplatky mohou zejména v prvních letech investice významně snížit, popř. zcela eliminovat, hodnotu investice, a při předčasném ukončení investice může klient realizovat ztrátu, popř. výrazně nižší zhodnocení, než očekával.
- Omezená flexibilita: Předplacené poplatky mohou omezit schopnost klienta měnit investiční strategii nebo poskytovatele služeb. Společnost Broker Consulting, a.s. proto nabízí svým klientům s uhrazenými poplatky v případě nespokojenosti či z jiných důvodů využití služby Garance mobility a supermobility, která umožňuje za stanovených podmínek změnu investičního nástroje.
- Riziko platební neschopnosti poskytovatele: V případě úpadku poskytovatele investičních služeb může být obtížné získat za předplacené poplatky protihodnotu.

Obecně platí, že pokud je poplatek hrazen předem – „předplacen“ – může být celkový výnos dlouhodobého pravidelného investování nižší, než pokud je stejně vysoký poplatek rozdělen a hrazen postupně.

I pokud je předplacený poplatek v souhrnu nižší než průběžný, nemusí tato sleva kompenzovat snížení celkového výnosu investice. To může být významné zejména u dlouhodobých investic, jako je DIP.

DLOUHODOBÝ INVESTIČNÍ PRODUKT

Vázaný zástupce je v souladu se svou výše popsanou činností oprávněn zprostředkovat také investiční smlouvy v režimu Dlouhodobého investičního produktu (dále jen „DIP“). Povinnosti poskytovatelů DIP upravuje zejména, nikoliv však výlučně, znění ustanovení § 134g a následujících ZPKT. BC spolupracuje výlučně s poskytovateli DIP uvedenými v seznamu ČNB, který je dostupný na jejich webových stránkách:

https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB09.DIRECT_FIND?p_lang=cz

Poskytovatel DIP je povinen pro klienta (investora) zřídit investiční smlouvu v režimu DIP, na jejímž základě bude klientovi (investorovi) zřízen peněžní účet, z něho bude hrazen následný obchod s cennými papíry. Do režimu DIP lze zařadit pouze takové investiční nástroje a aktiva, která mohou tvořit majetek v tomto režimu v souladu s ustanovením § 134i ZPKT. Poskytovatel není oprávněn odchýlit se od Vázaného zástupce doporučené a klientem (investorem) odsouhlasené investiční strategie či samotným klientem (investorem) zvolené investiční strategie bez předchozího písemného souhlasu klienta (investora) či bez předchozí písemné změny investiční strategie. To neplatí pouze v případě, je-li takového odchýlení třeba pro účely zachování klientova (investorova) majetku, pro účely odvrácení hrozící škody či ztráty, nebo v případě, kdy je odchýlení nezbytné pro zachování zákonného požadavku na skladbu majetku v režimu DIP dle ZPKT; i v takovém případě však odchýlení nebude představovat např. nahrazení odsouhlaseného druhu investičních nástrojů jiným druhem, úplnou eliminací odsouhlaseného druhu Investičních nástrojů, není-li investiční strategií umožněna apod., vyjma situace, kdy je takový postup nezbytný pro zachování zákonného požadavku na skladbu majetku v režimu DIP dle ZPKT.

Poskytovatel DIP je v souladu s výše uvedeným povinen zajistit, aby skladbu majetku (investičního portfolia) v režimu DIP tvořily pouze:

a) peněžní prostředky;

b) investiční cenné papíry nebo nástroje peněžního trhu, které jsou přijaty k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému provozovatele se sídlem v členském státě Evropské unie, nebo na trhu obdobném regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem Evropské unie, nebo se s nimi obchoduje na trhu obdobném regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem Evropské unie, jestliže tyto trhy jsou uvedeny v seznamu zahraničních trhů obdobných regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem Evropské unie, vedeném Českou národní bankou podle § 13 odst. 1 písm. k) zákona o dohledu v oblasti kapitálového trhu;

c) dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je členský stát Evropské unie nebo centrální banka takového státu;

d) kryté dluhopisy nebo obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je zahraniční banka se sídlem v členském státě Evropské unie;

e) cenné papíry kolektivního investování a;

f) deriváty, které nejsou investičním cenným papírem a které jsou sjednány výhradně za účelem zajištění majetku v rámci dlouhodobého investičního produktu, je-li hodnotou, ke které se vztahuje hodnota tohoto nástroje, úroková míra, měnový kurz nebo měna.

Dojde-li k prodeji, odkupu nebo splacení investičního nástroje uvedeného pod písm. b) až e) předchozího odstavce, nebo je-li poskytnuto vypořádání v penězích z derivátu podle písm. f) předchozího odstavce, je poskytovatel DIP povinen zajistit, aby získané peněžní prostředky zůstaly součástí majetku v režimu DIP, tedy aby se v nejčastějším případě staly zůstatkem na příslušném peněžním účtu klienta (Investora) pro režim DIP. To platí i pro peněžní prostředky získané z důvodu zániku emitenta investičního nástroje, investiční nástroje získané výměnou za jiné investiční nástroje v v režimu DIP a pro výnosy z majetku v režimu DIP.

Podmínky pro uplatnění a zachování daňové podpory režimu DIP jsou upraveny zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon o daních z příjmů“). Zákon o daních z příjmů označuje DIP jako jeden z produktů spoření na stáří, a jako takový je daňově podporovaný, pokud je sjednáno nebo jinak určeno, že výplata peněžních prostředků nebo plnění z tohoto produktu nebo odepsání majetku z dlouhodobého investičního produktu jsou ve prospěch

a) poplatníka, který produkt sjednal, a to pouze

   1. po 120 kalendářních měsících od vzniku produktu, nejdříve však v kalendářním roce, ve kterém poplatník dosáhne 60 let věku, a v případě plnění z doplňkového penzijního spoření, na které podle zákona upravujícího doplňkové penzijní spoření vzniká nárok dosažením věku o 5 let nižšího, než je jeho důchodový věk podle zákona upravujícího důchodové pojištění, nejdříve v okamžiku dosažení věku o 5 let nižšího, než je jeho důchodový věk podle zákona upravujícího důchodové pojištění;

   2. při jeho invaliditě třetího stupně, nebo;

   3. v souvislosti se zánikem produktu spoření na stáří, nebo;

b) jiného poplatníka, a to pouze v případě

   1. smrti poplatníka, který produkt sjednal;

   2. úplaty poskytovateli tohoto produktu za jeho vedení nebo služby s ním související;

3. odepsání majetku z dlouhodobého investičního produktu za protiplnění poskytnuté ve prospěch tohoto produktu, ledaže se jedná o odepsání za protiplnění, jehož obvyklá cena je podstatně nižší než obvyklá cena odepisovaného majetku, nebo;

4. plnění povinnosti stanovené jiným právním předpisem.

Výplata peněžních prostředků z investiční smlouvy v režimu DIP nebo odepsání majetku pořízeného pro klienta (investora) poskytovatelem DIP je v souladu s výše uvedeným možná pouze ve prospěch klienta (investora), a to pouze po 120 kalendářních měsících od vzniku dlouhodobého investičního produktu, nejdříve však v kalendářním roce, ve kterém klient (investor) dosáhne 60 let věku, případně splní jiné podmínky v souladu s ustanovením § 15b odst. 1 Zákona o daních z příjmů. Porušením ujednání dle předchozí věty přestává být DIP daňově podporovaným produktem spoření na stáří ve smyslu Zákona o daních z příjmů, a to se všemi důsledky stanovenými Zákonem o daních z příjmů, včetně navrácení daňové podpory.

Danění u DIP

Výběr prostředků	S účinností od 1. 1. 2024		
	Výnos	Příspěvky zaměstnavatele	Daňová podpora
Libovolný při splnění podmínek nároku na plnění	15%	0%	0%
Libovolný při nesplnění podmínek nároku na plnění	15%	15%	dodanění*

* Dodaňuje se příspěvek klienta (investora) v režimu DIP, který si snižoval daňový základ. Dodaňují se vklady za posledních 10 let.

Varování: BC nikdy v souvislosti s investiční smlouvou v režimu DIP neposkytuje žádné daňové, účetní ani právní poradenství, a to včetně poradenství, týkajícího se splnění, trvání či porušení podmínek pro uplatnění daňové podpory.

V návaznosti na informace o výplatě peněžních prostředků nenese BC ani poskytovatel DIP odpovědnost za obsah klientova (investorova) investičního pokynu a nenese ani odpovědnost za případně vzniklou škodu při provedení klientova (investorova) investičního pokynu, byl-li proveden řádně a v souladu s obsahem investiční smlouvy. Poskytovatel DIP však nikdy neprovede klientův (investorův) investiční pokyn, který by měl za následek navrácení daňové podpory, ledaže klienta (investora) předem informuje na trvalém nosiči dat o těchto dopadech a klient (investor) prohlásí na trvalém nosiči dat, že si je těchto dopadů vědom.

Pro investiční smlouvu v režimu DIP může být využit i příspěvek od zaměstnavatele, který je možné vkládat pouze ve formě peněžních prostředků na příslušný peněžní účet klienta (investora). Povinnosti v případě poskytování příspěvků ze strany zaměstnavatele, kterými jsou informovat o počátku této skutečnosti poskytovatele DIP bez zbytečného odkladu, zajistit, aby zaměstnavatel zasílal příspěvky pouze prostřednictvím platebních instrukcí vytvořených specificky pro zaměstnavatele tak, aby bylo možné odlišit platby příspěvků zaměstnavatele od plateb uhrazených klientem (investorem) a zároveň informovat poskytovatele DIP o vzniku, změně či zániku poskytování příspěvků zaměstnavatele bez zbytečného odkladu, jsou plně v odpovědnosti klienta (investora). V posledním uvedeném se jedná zejména, nikoliv však výlučně, o změnu zaměstnavatele, změnu výše či frekvence hrazení příspěvků apod.

Oznámení zaměstnavateli, že klientova (investorova) smlouva v režimu DIP přestala být daňově podporována nebo že došlo ke skutečnosti, která má za následek navrácení poskytnuté daňové podpory, je také plně v odpovědnosti klienta (investora). Tuto povinnost je nutné splnit nejpozději do konce kalendářního měsíce, ve kterém k tomu došlo. BC ani poskytovatel DIP nemá vůči zaměstnavateli klienta (investora) žádné informační ani jiné povinnosti.

Převod majetku ze smlouvy v režimu DIP k jinému poskytovateli DIP může klient (investor) zpravidla provést pouze ve formě peněžních prostředků. Pro uskutečnění převodu proto musí nejdříve dojít k odprodeji jiného majetku v režimu DIP do formy peněžních prostředků. Takový odprodej může být v rozporu s investičním doporučením Vázaného zástupce či

poskytovatele DIP, které klientovi (investorovi) poskytli v rámci investičního poradenství při nákupu majetku v režimu DIP. Při převodu majetku od jednoho poskytovatele k druhému nemusí také vždy dojít k převodu doby trvání režimu DIP.

Zánik režimu DIP pro investiční smlouvu klienta (investora) způsobí jakákoli, i jen částečná, výplata peněžních prostředků nebo odepsání majetku pořízeného pro klienta (investora) poskytovatelem DIP, a to bez ohledu na to, zda byly splněny podmínky pro zachování poskytnuté daňové podpory. Úmrtím klienta (investora) dochází také k ukončení režimu DIP s podmínkou, že majetek klienta (investora) zůstane k dispozici k řádnému vypořádání v dědickém řízení.

Odměňování Vázaných zástupců za zprostředkování investiční smlouvy v režimu DIP se řídí stejnými vnitřními předpisy a stanovenými podmínkami Společnosti jako pro zprostředkovávání smluv ostatních druhů investičních produktů. Podrobnosti jsou popsány v sekci Střet zájmů, pobídky a způsob odměňování.

DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ

BC vykonává svou činnost jako samostatný zprostředkovatel doplňkového penzijního spoření prostřednictvím vázaných zástupců. Jako takový je oprávněn v souladu se zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „ZDPS“), zprostředkovat Doplňkové penzijní spoření.

BC jako samostatný zprostředkovatel doplňkového penzijního spoření spolupracuje zejména s následujícími penzijními společnostmi: Allianz penzijní společnost, a.s., Conseq penzijní společnost, a.s., Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s., ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB, Generali penzijní společnost, a.s., KB Penzijní společnost, a.s., NN Penzijní společnost, a.s. a další instituce, jejichž výčet je uveden na webových stránkách Společnosti. Seznam penzijních společností, pro které společnost Broker Consulting, a. s. zprostředkovává doplňkové penzijní spoření lze ověřit u ČNB, případně na webových stránkách:

https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO_PAGE?_p_lang=cz.

Penzijní společnosti shromažďují příspěvky účastníků, příspěvky zaměstnavatelů a státní příspěvky za účelem jejich umísťování do účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplácení dávek doplňkového penzijního spoření podle ZDPS.

Doplňkové penzijní spoření (dále také jen „DPS“) je finanční produkt, který vzniká na základě smlouvy o DPS uzavřené mezi penzijní společností a zájemcem, resp. účastníkem, a jehož podstatou je:

- dlouhodobé shromažďování peněžních prostředků od účastníka a státu, případně třetích osob, ve prospěch účastníka,
- obhospodařování těchto prostředků v účastnických fondech
- vyplácení dávek penzijní společností za podmínek stanovených zákonem, smlouvou o DPS a statutem příslušného účastnického fondu.

Účastníkem DPS může být fyzická osoba, která ale současně není účastníkem penzijního připojištění v transformovaném fondu (nemá smlouvu uzavřenou před 1. 12. 2012). Stát podporuje DPS poskytováním státních příspěvků podle měsíční výše příspěvku účastníka na DPS a možným daňovým zvýhodněním u daně z příjmů. Příspěvky zaměstnavatele, který přispívá zaměstnanci na jeho DPS, nepodléhají v zákonné výši odvodům na zdravotní ani sociální pojištění jak na straně zaměstnavatele, tak i účastníka. Příspěvky zaměstnavatele v zákonné výši nepodléhají na straně účastníka ani dani z příjmů. Činnosti penzijních společností v oblasti DPS obdobně jako samostatného zprostředkovatele DPS podléhají dohledu České národní banky. Dozor nad poskytováním státního příspěvku vykonává Ministerstvo financí ČR.

DPS je svojí povahou investice a jako taková obsahuje rizika, která jsou uvedena v předchozí kapitole. Zejména se jedná o následující rizika: hodnota portfolia i jednotlivých investičních nástrojů může v čase jak růst, tak i klesat a návratnost původně investované částky není zaručena. Údaje o minulých výnosech nelze považovat za indikátor jejich budoucího vývoje. Podrobný popis rizik vztahujících se k jednotlivým účastnickým fondům naleznete vždy ve statutech jednotlivých

účastnických fondů. Základní rizikový profil a výčet významných rizik tento profil určujících je také zachycen ve sdělení klíčových informací účastnických fondů.

Varování: Návratnost investice není vždy jistá, každá investice obnáší riziko. Vysoký výnos představuje vyšší riziko, nízký výnos není vždy zárukou nižšího rizika. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

Majetek účastníka v účastnických fondech není ze zákona pojištěn ani nepodléhá žádné formě garančního systému. Návratnost prostředků investovaných v rámci DPS není garantována. Záruka návratnosti prostředků ke dni splatnosti fondu může být upravena ve statutu účastnických fondů. Majetek účastníků je však účetně i fakticky oddělen od majetku dané penzijní společnosti a jakákoli kreditní událost, platební neschopnost nebo jiné finanční problémy penzijní společnosti nemají přímý vliv na majetek účastnických fondů. Prostředky účastníků jsou evidovány na oddělených účtech vedených depozitářem a veškerá činnost penzijní společnosti podléhá kontrole nezávislého depozitáře.

Doporučení strategie spoření vždy vychází ze zjištění požadavků a potřeb zájemce. Se zájemcem o produkt DPS je nejprve vyplněn investiční dotazník dané penzijní společnosti. Tento dotazník slouží k získání nezbytných informací o znalostech a zkušenostech zájemce z oblasti financí, o znalostech a zkušenostech s investičními nástroji, do kterých účastnické fondy investují, o toleranci a preferencích ve vztahu k investičnímu riziku. Dále jsou zjištěny jeho cíle a preference ve vztahu ke strategii spoření. Výsledkem investičního dotazníku je investiční profil. Vyplnění investičního dotazníku je dobrovolné. Odmítne-li zájemce jeho vyplnění, není Společnost schopna poskytnout podložené doporučení. Pokud nabídku strategie spoření zájemce odmítne, může rozložení svých prostředků ve fondech řídit sám. V tom případě však musí vzít v úvahu, že jakákoli jiná volba neodpovídající doporučené strategii spoření nemusí odpovídat jeho cílům, znalostem a zkušenostem, případně toleranci rizik.

Danění u DPS

Výběr prostředků	S účinností do 31. 12. 2023				S účinností od 1. 1. 2024			
	Výnos	Příspěvky zaměstnavatele	Státní příspěvek	Daňová podpora	Výnos	Příspěvky zaměstnavatele	Státní příspěvek	Daňová podpora
Jednorázové vyrovnání účastníkovi nebo určené osobě	15%	15%	0%	0%	15%	0%	0%	0%
Jednorázové vyrovnání dědici	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Starobní penze 3 – 10 let	15%	0%	0%	0%	15%	0%	0%	0%
Starobní penze 10 let a více	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Odbytné účastníkovi nebo určené osobě	15%	15%	vrací se	dodanění*	15%	15%	vrací se	dodanění*
Odbytné dědici	0	0	vrací se	0%	0	0	vrací se	0%

* Dodaňuje se příspěvek klienta DPS, který si snižoval daňový základ. Dodaňují se vklady za posledních 10 let.

pozn. V případě příspěvků zaměstnavatele je klient povinen danit příspěvky za posledních 10 uplynulých kalendářních let + celý příspěvek za aktuálně probíhající rok. Penzijní společnost daní dřívější příspěvky zaměstnavatele – nejdéle však do roku 2000. Před rokem 2000 se příspěvky zaměstnavatele nedodaňují. Jednorázové vyrovnání je termín užívaný při splnění v předchozím textu vysvětlených podmínek nároku na plnění. Termín odbytné se používá při nesplnění těchto podmínek.

Smlouvou o DPS se penzijní společnost zavazuje shromažďovat a obhospodařovat prostředky účastníka v účastnickém fondu nebo více účastnických fondech podle smlouvy o DPS a sjednané strategie spoření a vyplácet mu dávky za podmínek a způsobem stanoveným smlouvou o DPS. Účastník je povinen platit příspěvek za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným smlouvou o DPS. Nedílnou součástí smlouvy o DPS jsou obchodní podmínky pro DPS, které upravují zejména pravidla pro poskytování tohoto produktu. Účastník může DPS kdykoli písemně vypovědět. Ve smlouvě o DPS účastník určí způsob a výši svého příspěvku, případně příspěvku zaměstnavatele a strategii spoření, kterou může být strategie zpravidla strategie životního cyklu nebo individuálně nastavená strategie. Účastník je oprávněn strategii spoření později změnit. Ve smlouvě o DPS může také účastník pro případ úmrtí určit jednu nebo více fyzických osob, kterým vznikne při splnění podmínek nárok na jednorázové vyrovnání nebo odbytné. Statut účastnického fondu obsahuje informace o způsobu investování účastnického fondu a další informace nezbytné pro zájemce/účastníka k přesnému a správnému posouzení jeho rozhodnutí o umístění prostředků do tohoto účastnického fondu. Statut účastnického fondu dále zejména vysvětluje

rizika spojená s DPS a upravuje lhůty pro oceňování majetku v účastnickém fondu. Převod prostředků účastníka do jiného účastnického fondu obhospodařovaného stejnou penzijní společností nebo převod všech prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti je zpravidla bezplatný v případě, že účastník měl část nebo všechny své prostředky umístěny v účastnickém fondu, v jehož statutu došlo ke změnám ohledně způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty, ve zrušovaném účastnickém fondu, ve slučovaných účastnických fondech, v účastnickém fondu, jehož obhospodařování bylo převedeno na jinou penzijní společnost, v účastnickém fondu, o jehož nařízeném převodu rozhodla Česká národní banka, nebo v účastnickém fondu penzijní společnosti, která se slučuje s jinou penzijní společností.

Výše poplatku při změně strategie, která není bezplatná, musí odrážet účelně vynaložené náklady na provedení změny a činí nejvýše 500 Kč. Výše poplatku při převodu prostředků k jiné penzijní společnosti, která není bezplatná, činí nejvýše 800 Kč.