

Základní informace o samostatném zprostředkovateli a zprostředkování doplňkového penzijního spoření

V souladu se zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDPS“) tímto společnost IMG a.s. (dále jen „Zprostředkovatel“) informuje klienta a/nebo účastníka a/nebo zájemce o doplňkové penzijní spoření (dohromady dále jen „Klient“) o některých skutečnostech souvisejících s nabízením a zprostředkováním doplňkového penzijního spoření.

■ ZÁKLADNÍ INFORMACE O ZPROSTŘEDKOVATELI

IMG a.s., IČ: 63080419, se sídlem Na Florenci 2116/15, 110 00 Praha 1

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze oddíl B, vložka 3292 (dále jen IMG).

Kontaktní adresa: Na Florenci 2116/15, 110 00 Praha 1, Telefon: +420 241 742 790,

E-mail: img@img.cz, Web: <https://www.img.cz>

Podrobnější informace o společnosti jako samostatném zprostředkovateli naleznete v Povinných informacích na webových stránkách společnosti <https://www.img.cz/dokumenty/>.

Zprostředkovatel je samostatným zprostředkovatelem oprávněným ve smyslu ZDPS nabízet a zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření na základě oprávnění k činnosti uděleného Českou národní bankou, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, <http://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 „registru“) může Klient nejlépe ověřit u ČNB na internetových stránkách <https://www.cnb.cz/cnb/jerrr> nebo telefonicky na čísle +420 224 411 111.

Zprostředkovatel bude pro komunikaci s Klientem používat český jazyk. V tomto jazyce bude Klient od Zprostředkovatele dostávat dokumenty a jiné informace. Klient má možnost si zvolit, zda-li mu budou informace stanovené právními předpisy Zprostředkovatelem poskytovány prostřednictvím listinných záznamů a zpráv nebo elektronicky prostřednictvím jiného trvalého nosiče dat. Klient převzetím 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 Klientovi poskytovány prostřednictvím internetových stránek Zprostředkovatele www.img.cz, s čímž Klient převzetím tohoto dokumentu souhlasí. Klient 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 Klient nemá pravidelný přístup ke službě internet, je povinen tuto skutečnost neprodleně sdělit Zprostředkovateli a požádat o poskytování informací v listinné podobě. V případě, že Klient bude požadovat poskytování informací pouze v listinné podobě, sdělí svůj požadavek Zprostředkovateli. Záznamy komunikace s Klientem Zprostředkovatel uchovává ve lhůtách stanovených právními předpisy a vnitřními předpisy Zprostředkovatele. Reklamací a stížnostmi Klientů na činnost Zprostředkovatele jsou vyřizovány v souladu s reklamačním řádem, který je uveřejněn na internetových stránkách Zprostředkovatele <https://www.img.cz/dokumenty/> (Způsob vyřizování reklamací a stížností včetně podnětů na hrozící porušení ZDPZ - whistleblowing).

V případě, že Klient nesouhlasí s vyřízením reklamací nebo stížností, je oprávněn se obrátit na dozorový orgán Zprostředkovatele, kterým je Česká národní banka. Klient je oprávněn se rovněž obrátit na nimosoudní orgán řešení sporů, kterým je u doplňkového penzijního spoření Kancelář finančního arbitra, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1, e-mail: arbitr@finarbitr.cz, ID datové schránky: qr9ab9x.

■ ZPROSTŘEDKOVÁNÍ DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ

Zprostředkovatel je oprávněn poskytovat služby podle ZDPS v podobě vyvíjení činnosti směřující k tomu, aby:

- Klient měl příležitost s penzijní společností sjednat, změnit nebo ukončit doplňkové penzijní spoření
- sjednávání, měnění nebo ukončování doplňkového penzijního spoření jménem penzijní společnosti nebo jménem Klienta



V této souvislosti Zprostředkovatel uvádí, že spolupracuje s penzijními společnostmi (dohromady dále jen „**Penzijní společnosti**“), jejichž seznam zástupce Zprostředkovatele předloží na vyžádání Klientovi. Zprostředkovatel upozorňuje klienta, 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 s klientem.

■ SYSTÉM DOPLŇKOVÉHO PENZIJNIHO SPOŘENÍ

Zprostředkovatel informuje Klienta 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, strukturu 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 Klienta, 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 Klienta, že některé výše uvedené dokumenty Penzijních společností jsou v aktuálním znění uveřejněny na internetových stránkách příslušné Penzijní společnosti.

■ 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 nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření a související činnosti 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, ve znění pozdějších předpisů za uzavření jedné smlouvy o doplňkovém penzijním spoření. Výše odměny se v některých případech odvozuje od výše příspěvku Klienta a jeho věku. Přesná výše odměny Zprostředkovatele za zprostředkování smlouvy o doplňkovém penzijním spoření bude sdělena Klientovi na vyžádání.

V této souvislosti Zprostředkovatel upozorňuje Klienta, že někteří zaměstnanci a vázaní zástupci Zprostředkovatele jsou odměňováni z odměny placené Zprostředkovateli Penzijní společností. Uvedený střet zájmů je Zprostředkovatelem řízen způsobem níže popsáním v tomto dokumentu. Podrobné informace o uvedeném střetu zájmů a konkrétní výši provize placené těmto osobám sdělí Zprostředkovatel na žádost Klienta.

Penzijní společnosti odměňují zprostředkovatele za dlouhodobou správu a servis Klientům doplňkového penzijního spoření. Jedná se o odměnu za služby zprostředkovatele, které svým Klientům ve správě poskytuje po celou dobu trvání smlouvy o DPS, které přispívají k dlouhodobé péči o Klienty DPS, mají servisní charakter, jsou poskytované pro lepší informovanost a komfort každého Klienta a nejsou ohodnoceny provizí dle definice odměny dle ZDPS.

Základem pro výpočet odměny je zejména stav majetkového účtu klienta k datu 31. 12. daného roku v návaznosti na nastavená kritéria pro vyhodnocení kvality pobídkou honorovaných služeb a servisu Klientům ze strany Zprostředkovatele. Detailní informace o způsobu výpočtu a výši této odměny od jednotlivých Penzijních společností, v případě, že tento druh pobídky poskytují bude sdělena Klientovi na vyžádání.

■ ŘÍZENÍ STŘETU 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 poskytování služeb dle ZDPS efektivně zjišťovat a řídit střety zájmů, aby v jejich důsledku nedocházelo k poškozování zájmů Klientů.



Zprostředkovatel při své činnosti zjišťuje a řídí střet zájmů mezi:

- (a) Zprostředkovatelem, jeho vedoucími osobami, vázanými zástupci a jeho zaměstnanci a (b) klienty nebo účastníky nebo zájemci o doplňkové penzijní spoření;
- (a) osobou, která ovládá Zprostředkovatele, je ovládána Zprostředkovatelem nebo osobou ovládanou stejnou osobou jako Zprostředkovatel a jejich vedoucími osobami a vázanými zástupci a (b) klienty nebo účastníky nebo zájemci o doplňkové penzijní spoření;
- klienty nebo účastníky nebo zájemci o doplňkové penzijní spoření navzájem

Pokud střet zájmů nelze odvrátit, Zprostředkovatel upřednostní vždy zájmy Klienta před zájmy vlastními nebo zájmy osob, které jsou se Zprostředkovatelem majetkově nebo jinak propojeny. Pokud dojde ke střetu zájmů mezi Klienty navzájem, zajistí Zprostředkovatel spravedlivé řešení pro tyto Klienty. 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 Klienta, sdělí Zprostředkovatel před poskytnutím služby Klientovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů. Zprostředkovatel poskytne Klientovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů na trvalém nosiči informací způsobem a v rozsahu, který zohlední povahu Klienta a umožní mu řádně vzít v úvahu střet zájmů související s poskytovanou službou Zprostředkovatele, přičemž Klient má možnost učinit kvalifikované rozhodnutí, zda využije služby nabízené Zprostředkovatelem či nikoli.

Zprostředkovatel poskytne Klientovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů na trvalém nosiči informací způsobem a v rozsahu, který zohlední povahu Klienta a umožní mu řádně vzít v úvahu střet zájmů související s poskytovanou službou Zprostředkovatele, přičemž Klient 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 kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu Klientů.

Podrobnější informace o střetech zájmů a pobídkách sdělí Zprostředkovatel na žádost Klienta, přičemž tyto jsou rovněž uveřejněny na internetových stránkách Zprostředkovatele <https://www.img.cz/dokumenty> (Způsob vyřizování reklamací a stížností včetně podnětů na hrozící porušení ZDPZ - whistleblowing).

Klient převzetím 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.

