

# PŘEHLED PODMÍNEK PRO VÝPLATU PROVIZE ZA PÉČI U DPS

Aktualizováno k 1. 12. 2023

Výpočty jsou orientační a v konkrétním případě se mohou lišit od skutečné provize. Právně závazné jsou pouze informace uvedené v platných produktových dodatcích viz BETY / PRODUKTY / DODATKY A KOEFICIENTY.

## BEZ PROVIZE ZA PÉČI U DPS

 Allianz PS – nevyplácí

 UNIQA PS – nevyplácí

 NN PS – nevyplácí

## ČSOB PS

### Důležité informace pro nárok na provizi

- Odměna za péči náleží poradci, který smlouvu sjednal.
- Smlouva musí být platná a účinná **k poslednímu dni sledovaného kvartálu**.
- Kmen účastníku nelze převést pod jiného distributora/poradce.

### K.O. kritéria pro nezahrnutí smlouvy do výplaty odměny za péči:

- ✗ Pokud účastník zaplatil 8 nebo méně měsíčních příspěvků za posledních 12 měsíců.
- ✗ Pokud je průměrný měsíční příspěvek (účastník + ZAM) za daný kvartál nižší než 300 Kč/m.
- ✗ Pokud je smlouva ve výpovědi.
- ✗ Pokud předcházející smlouva účastníka u PS ČSOB skončila výpovědí (nikoli však převodem z TF do DPS v období 10 let před výpočtem odměny a trvání smlouvy bylo kratší než 5 let.

### Základ provize dle AUM na smlouvě

Základ pro výpočet provize se stanoví dle věku účastníka k 31. 12. roku, ve kterém byla odměna vypočtena, jako násobek koeficientu a součtu průměrného zůstatku na smlouvě, dle následující tabulky:

Věk účastníka	Kvartální koeficient z AUM (základ pro výpočet provize)	Roční koeficient z AUM (základ pro výpočet provize)
0–34 let a 11 měsíců	0,01728 %	0,06912 %
35–49 let a 11 měsíců	0,00528 %	0,02112 %
50–59 let a 11 měsíců	0,00240 %	0,00960 %
60 a více let	0,00000 %	0,00000 %

### Termín výplaty provize

Provize je vyplácena **kvartálně** – nejpozději do 2 měsíců od ukončeného kvartálu.

# ČESKÁ SPOŘITELNA PS

## Důležité informace pro nárok na provizi

- Poradce musí být správcem na smlouvě.
- Sledované období je poslední ukončený kalendářní rok.

### 1. Nárok na odměnu u klienta ve věku 0–17 let vzniká jsou-li splněny tyto podmínky:

- a) Smlouva je aktivní a je účinná **min. 1 měsíc**.
- b) **Zůstatek** na smlouvě činí **min. 10 000 Kč**.
- c) Věk klienta je **max. 60 let** (počítáno na celé roky).
- d) Na smlouvě je poradce veden jako správce smlouvy.

## Základ provize dle AUM na smlouvě

Výše vyplacené odměny dle zůstatku na dané smlouvě k 31. 12. příslušného roku.

Výše zůstatku na smlouvě o DPS k 31. 12. 20XX	Základ pro výpočet provize
0 až 9 999,9 Kč	0 Kč
10 000 Kč až 99 999,99 Kč	120 Kč
100 000 Kč až 249 999,99 Kč	240 Kč
250 000 Kč až 499 999,99 Kč	480 Kč
500 000 Kč až 999 999,99 Kč	720 Kč
1 000 000 Kč a více	960 Kč

### 2. Nárok na odměnu u klienta ve věku 18 let a více vzniká jsou-li splněny tyto podmínky:

- a) Smlouva je aktivní a je účinná **min. 12 měsíců**.
- b) **Zůstatek** na smlouvě činí **min. 100 000 Kč**.
- c) Věk klienta je **max. 60 let** (počítáno na celé roky).
- d) Na smlouvě je poradce veden jako správce smlouvy.

## Základ provize dle AUM na smlouvě

Výše vyplacené odměny dle zůstatku na dané smlouvě k 31. 12. příslušného roku.

Výše zůstatku na smlouvě o DPS k 31. 12. 20XX	Základ pro výpočet provize
0 až 99 999,9 Kč	0 Kč
100 000 Kč až 249 999,99 Kč	240 Kč
250 000 Kč až 499 999,99 Kč	480 Kč
500 000 Kč až 999 999,99 Kč	720 Kč
1 000 000 Kč a více	960 Kč

## Termín výplaty provize

Provize se vyplácí vždy **zpětně za poslední kalendářní rok**.

Výpočet proběhne vždy v lednu a výplata provize je obvykle v následujícím kalendářním měsíci.

## KOMERČNÍ BANKA PS

### Důležité informace pro nárok na provizi

Dnem výročí provize za správu je vždy 31. 12. daného roku.

**Podmínky pro nárok na odměnu za péči a dlouhodobou zprávu jsou následující:**

- Smlouva o DPS je **aktivní** a je ke dni výročí evidovaná v kmeni finančního poradce.
- Smlouva o DPS je aktivní k datu výpočtu odměny.
- Doba trvání smlouvy o DPS je **minimálně 24 měsíců**.
- Věk účastníka DPS je ke dni výročí **maximálně 60 let**.
- Změna správce smlouvy DPS je akceptována nejdříve od prvního dne kalendářního měsíce následujícího po doručení žádosti do KBPS.
- Finanční poradce je povinen vrátit 100 % vyplacené provize v případě, že smlouva byla ukončena 6 kalendářních měsíců od posledního dne výročí.

### Základ provize dle AUM na smlouvě

Výše provize se stanoví podle zůstatku na účtu účastníka DPS a věku účastníka dle následující tabulky:

Věk účastníka ke dni výročí	Výše zůstatku na účtu Účastníka DPS ke dni výročí	Základ pro výpočet provize	Maximálně
0-20 let	20 000 Kč až 99 999 Kč	24 Kč	-
20-60 let	50 000 Kč až 99 999 Kč	24 Kč	-
0-60 let	100 000 Kč a více	0,14 %	1 248,02 Kč

### Termín výplaty provize

Provize je vyplácena jednou **ročně**.

## CONSEQ PS

### Důležité informace pro nárok na provizi

- Poradce musí být správcem na smlouvě.
- Rozhodným dnem pro nárok na výplatu provize je poslední den kalendářního kvartálu.
- Pro výplatu provize musí mít poradce **objem** u kvalifikovaných\* smluv ve výši **1 000 000 Kč a více**.

**\*Do výpočtu provize se započítávají pouze smlouvy, které splňují následující podmínky:**

- Doba spoření musí být **alespoň 36 měsíců**.
- Smlouva není ve výpovědi.
- Klient **nedosáhl věku 65 let**, nebo má **přiznanou starobní penzi**.
- Pokud objem u kvalifikovaných smluv **překročí 30 000 000 Kč**, základ provize činí **25 % z účtovaného mng fee fondem** za daný kvartál.



Kvalifikované smlouvy si poradce zkontroluje na portále Conseq PS v záložce přehled kmene.

### Základ provize dle AUM na smlouvě

Výše AUM	Základ pro výpočet provize za 1 milion AUM
1 000 000 až 30 000 000 Kč	960 Kč
30 000 001 Kč a více	1 200 Kč

### Termín výplaty provize

Provize je vyplácena **kvartálně**.

# GENERALI PS

## Důležité informace pro nárok na provizi

- Nárok na pečovatelskou provizi vzniká poradci (správci na smlouvě), který dosáhl **AUM vlastního kmene** (smlouvy DPS, u kterých je veden jako správce) **5 000 000 Kč a více**.
- AUM pro účely pečovatelské provize představuje stav konta klienta k 31. 12. daného kalendářního roku.
- Rozhodným dnem pro posouzení nároku na Pečovatelskou provizi a její výše je vždy 31. 12. daného kalendářního roku.
- Smlouva je účinná od 1. dne následujícího měsíce po podepsání klientem a doručení do sídla Generali PS, je účinná 5 let, pokud v její účinnosti nedojde ke změně správce na smlouvě.

### Podmínky pro nárok na odměnu za péči a dlouhodobou zprávu jsou následující:

- a) Poradce, který zprostředkoval smlouvu DPS s účinností nejdříve od 1. 1. 2022, přičemž správcovství se stanovuje **na dobu 5 let** od účinnosti smlouvy DPS, pokud nedojde dříve ke změně správce.
- b) Poradce, který si smlouvy převedl na základě Žádosti o správcovství s podpisem klienta, a to **na dobu 5 let**, pokud v této době nedojde ke změně správce.



Žádost o správcovství se generuje na portále PEPA. Na stejném místě si ho i kdykoli zkontrolujete, stejně jako objem majetku.



## Základ provize dle AUM na smlouvě

Výše pečovatelské provize závisí na celkovém dosaženém AUM poradce a představuje fixní částku za předcházející kalendářní rok. Základem pro výpočet pečovatelské provize je AUM kmene daného poradce (dle ID v BT) x provizní koeficient viz tabulka níže:

	AUM kmene v Kč	Základ pro výpočet provize (roční odměna)
Generali PS	5 000 000 Kč až 9 999 999 Kč	2 400 Kč
	10 000 000 Kč až 14 999 999 Kč	4 800 Kč
	15 000 000 Kč až 19 999 999 Kč	7 200 Kč
	20 000 000 Kč až 24 999 999 Kč	9 600 Kč
	25 000 000 Kč až 29 999 999 Kč	12 000 Kč
	plus za každých dalších 5 000 000 Kč v AUM náleží dalších	2 400 Kč



## Termín výplaty provize

Provize je vyplácena jednou **ročně**.

