

PODMÍNKY POBÍDEK U JEDNOTLIVÝCH PENZIJNÍCH SPOLEČNOSTÍ - VERZE PP 01122024

Samostatný zprostředkovatel vykonává zprostředkovatelskou činnost v oblasti doplňkového penzijního spoření na základě smlouvy uzavřené s penzijními společnostmi. Za tuto činnost pobírá od penzijních společností odměnu ve formě tzv. provize, jejíž výše se odvíjí od počtu a obsahu zprostředkovaných smluv o doplňkovém penzijním spoření (pobídky).

Výše finanční pobídky za zprostředkování a nabízení doplňkového penzijního spoření, kterou může zprostředkovatel obdržet, je zákonem omezena na 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.

Maximální výše provize za sjednání smlouvy nebo její úpravu je zákonem omezena na 7 % průměrné mzdy. Pro rok 2024 to činí 2 970 Kč/smlouva (v součtu za všechny úkony).

Pokud není v tabulkách níže uvedeno jinak, výše provize se počítá z měsíčního příspěvku.

ÚF = účastnický fond

DPS = doplňkové penzijní spoření

TF - transformovaný fond

PZAM - příspěvek zaměstnavatele

1. ALLIANZ PENZIJNÍ SPOLEČNOST, a.s.

Sjednání nové smlouvy

věk	výše provize
0 - 15 let	400%
16 - 49 let	280%
50 - 57 let	150%
58 - 100 let	50%

% z příspěvku klienta/zaměstnavatele

Provize za interní převod z transformovaného fondu do DPS

věk	výše provize
0 - 15 let	2,20%
16 - 49 let	2,20%
50 - 57 let	1,50%
58 - 100 let	1,20%

(% z převedených prostředků, minimálně 600 Kč)

Provize za mimořádný vklad

Není výplácena

Provize za převod prostředků z předchozí penzijní společnosti

věk	výše provize
0 - 15 let	3,50%
16 - 49 let	2,50%
50 - 57 let	1,50%
58 - 100 let	1,20%

(% z převedených prostředků)

Provize za navýšení příspěvku účastníka nebo sjednání/navýšení příspěvku zaměstnavatele*

věk	výše provize
0 - 15 let	200%
16 - 49 let	200%
50 - 57 let	100%
58 - 100 let	50%

% z příspěvku klienta/zaměstnavatele

* v případě smluv s příspěvkem zaměstnavatele uvedeným v procentním vyjádření není nárok na provizi za zvýšení příspěvku.

2. CONSEQ PENZIJNÍ SPOLEČNOST, a.s.

Sjednání nové smlouvy

příspěvek	výše provize
< 300 Kč	100% z příspěvku
300 - 1 000 Kč	200% z příspěvku
> 1 000 Kč	300% z příspěvku

Provize za interní převod z transformovaného fondu do DPS

Je vyplácena dle stejných pravidel jako provize za sjednání nové smlouvy.

Sjednání nebo navýšení příspěvku zaměstnavatele

Provize je 1,5% z příspěvku zaměstnavatele

Pro výplatu provize musí být minimální výše příspěvku zaměstnavatele 100 Kč

Provize je vyplácena měsíčně

Provize za mimořádný vklad

věk klienta	výše provize
0 - 55 let	1,50% z objemu
více než 55 let	0,75% z objemu

Provize z převodových prostředků se smlouvou o garanci

věk klienta (k počátku smlouvy o spoření)	výše provize
0 - 55 let	1,50% z objemu
více než 55 let	0,75% z objemu

Provize za dlouhodobou správu kmene

kvalifikovaný objem	výše provize*
< 1 000 000 Kč	0%
1 000 000 - 30 000 000 Kč	20%
>= 30 000 000 Kč	25%

provize je vyplácena kvartálně

Kvalifikovaný objem se vypočte k Rozhodnému dni = poslední den kalendářního čtvrtletí. Při kalkulaci provize je rozhodující nikoliv aktuální objem, ale průměrný objem za dané čtvrtletí. Vypočítává se zvláště pro každý účastnický fond. Kvalifikovaný objem je automaticky nulový, pokud daný fond účtuje méně než 1 % za obhospodařování, smlouva je aktivní méně než 36 měsíců u dané PS, smlouva je ve výpovědi a smlouvy, kde je klientovi více než 65 let nebo má přiznanou starobní penzi.

* procento z úplaty za obhospodařování ÚF

Provize za navýšení příspěvku účastníka

příspěvek	výše provize
< 300 Kč	100% z příspěvku
>= 300 Kč	200% z příspěvku

Provize z poplatků za doplňkový produkt (DP)

označení produktu	kód produktu	sazba ziskatelské provize ze základu DP
Garance k Dynamické strategii spoření	153 a 163	2400%
Garance k Vyvážené strategii spoření	152 a 162	2400%
Garance ke Konzervativní strategii spoření	151 a 161	2400%

Sjednání smlouvy nebo navýšení příspěvku účastníka / příspěvku zaměstnavatele

věk klienta	výše provize*
0 - 17 let	700%
18 - 45 let	500%
46 - 70 let	300%

* z příspěvku nebo navýšení

Provize za mimořádný vklad

Není vyplácena

Provize za interní převod z transformovaného fondu do DPS

Není vyplácena (vyplácena je pouze provize za navýšení měsíčního příspěvku klienta/zaměstnavatele)

Provize za převedené prostředky

vyplácí se 2% z převedené částky max. 30 000 Kč.

první polovina provize je vyplácena po účinnosti smlouvy

druhá polovina je vyplácena po 12 měsících od účinnosti smlouvy

Provize za dlouhodobou správu Smlouvy o DPS

výše zůstatku na smlouvě o DPS k 31.12.20XX	výše odměny v Kč	
	převody z jiné PS + smlouvy 0 - 17 let	smlouvy 18 let a více
0 - 9 999,99 Kč	0 Kč	0 Kč
10 000 - 99 999,99 Kč	250 Kč	0 Kč
100 000 - 249 999,99 Kč	500 Kč	500 Kč
250 000 - 499 999,99 Kč	1 000 Kč	1 000 Kč
500 000 - 999 999,99 Kč	1 500 Kč	1 500 Kč
1 000 000 Kč a více	2 000 Kč	2 000 Kč

Provize není vyplácena za smlouvy klientů s věkem nad 60 let a za smlouvy mladší 12 měsíců v případě převedených smluv stačí aby smlouva byla v daném roce aktivní min. 1 měsíc

Provize je vyplácena ročně

4.ČSOB PENZIJNÍ SPOLEČNOST, a.s.

Sjednání smlouvy

věk klienta*	měsíční příspěvek > 300 Kč
0 - 50 let	100%
51 - 54 let	55%
55 - 69 let	30%
70 let a více	0%

výše odměny v případě ČSOB PS je vypočítána procentní sazbou z maximálním možným, zákonem stanoveným, stropem provize

*věk klienta se stanoví k datu 31.12. roku, ve kterém byla smlouva sjednána.

Navýšení příspěvku účastníka

sazba provize dle věku	navýšení příspěvku o				
	< 150 Kč	150 - 299 Kč	300 - 499 Kč	500 - 699 Kč	>= 700 Kč
0 - 30 let	0%	25%	50%	80%	100%
31 - 45 let	0%	25%	50%	80%	100%
46 - 54 let	0%	14%	28%	44%	55%
55 let a více	0%	0%	0%	0%	0%

výše odměny v případě ČSOB PS je vypočítána procentní sazbou z maximálním možným, zákonem stanoveným, stropem provize

Provize za péči o kmen

věk klienta	provize z objemu, vklady klienta a zaměstnavatele	
	Kvartální koeficient	Roční koeficient
0 - 34 let	0,036%	0,144%
35 - 49 let	0,011%	0,044%
50 - 59 let	0,005%	0,020%
60 let a více	0,000%	0,000%

provize není vyplácena ze státních příspěvků a z výnosů ÚF.

provize je vyplácena kvartálně

Sjednání příspěvku zaměstnavatele

za první sjednání příspěvku zaměstnavatele po 4 měsících od vzniku smlouvy nebo od účinnosti převedené smlouvy do DPS je vyplacena provize 50% z maximální provize.

Za zvýšení nebo dřívější sjednání není provize vyplacena

Provize za mimořádný vklad

není vyplácena

Provize za převod z Transformovaného fondu Stabilita do ÚF v DPS

vyplácí se fixní částka 600 Kč u klienta který k 31.12.roku, ve kterém nabyla smlouva účinnosti dosáhl věku maximálně 55 let.

Sjednání smlouvy

věk účastníka	následná smlouva / smlouva s PKF	Ostatní smlouvy		
		příspěvek. < 500 Kč	příspěvek. > 500 Kč	příspěvek. > 1 000 Kč
0 - 50 let	100% max. 1 000 Kč	100%	zákonné maximum *	zákonné maximum *
51 - 60 let	100% max. 1 000 Kč	100%	zákonné maximum *	zákonné maximum *
61 - 70 let	100% max. 1 000 Kč	100%	1 000 Kč	zákonné maximum *
71 a více let	200 Kč	200 Kč	200 Kč	zákonné maximum *

* maximum dle § 63 zákona č. 427/2011, o doplňkovém penzijním spoření, platné ke dni 1.1.2024, zaokrouhlené na desetiny dolů

Navýšení příspěvku účastníka*

věk	provize
0 - 70 let	100% z navýšení (max 1 000 Kč)
71 a více let **	0%

* platí i pro případ navýšení při interním převodu na DPS

Sjednání nebo navýšení příspěvku zaměstnavatele*

věk	provize
18 - 55 let	700 Kč
56 a více let	0 Kč

minimální výše příspěvku zaměstnavatele pro výplatu provize je 300 Kč

* za navýšení příspěvku zaměstnavatele není provize vyplácena

Provize za mimořádný / jednorázový vklad

věk	provize z vložených prostředků *
0 - 55 let	1%
56 - 70 let**	1%
71 a více let	0%

* vklad musí být v rozmezí 36 000 - 20 000 Kč

** dodatek na vklad musí být sepsán do 1 měsíce od účinnosti smlouvy DPS - jinak 0%

Provize za interní převod z transformovaného fondu do DPS

věk	provize
18 - 50 let	500 Kč
51 a více let	0 Kč

provize z navýšení příspěvku při interním převodu je vyplácena do 50 let věku klienta

Provize za péči o kmen

	AuM kmene *	roční odměna
pouze DPS	5 000 000 - 9 999 999 Kč	5 000 Kč
	10 000 000 - 14 999 999 Kč	10 000 Kč
	15 000 000 - 19 999 999 Kč	15 000 Kč
	20 000 000 - 24 999 999 Kč	20 000 Kč
	25 000 000 - 29 999 999 Kč	25 000 Kč
	+ za každých dalších 5 000 000 Kč v AuM náleží dalších. 5 000 Kč	

* na jednotlivém tzv. seller code daného spolupracovníka

Sjednání smlouvy

věk klienta	výše provize
0 - 30 let	plná výše provize
31 - 54 let	400%
55 let a více	200%

minimální výše příspěvku účastníka 300 Kč

Navýšení příspěvku účastníka/zaměstnavatele + přidání příspěvku zaměstnavatele

Smlouva DPS	400%
-------------	------

Provize za jednorázový vklad

Za mimořádný vklad je vyplácena provize ve výši 1% z objemu přiřpaného vkladu

Minimální výše vkladu pro nárok na provizi je 50 000 Kč.

Provize za interní převod z transformovaného fondu do DPS

není vyplácena

Provize za dlouhodobou správu a servis klientů

věk ke dni výročí	objem prostředků na smlouvě	výše provize
0 - 20 let	20 000 - 99 999 Kč	50 Kč
20 - 60 let	50 000 - 99 999 Kč	50 Kč
0 - 60 let	100 000 Kč a více	0,3% max. 2 600 Kč

den výročí je 31.12. daného roku

provize je vyplácena ročně

Provize je vyplácena ze smluv, které jsou u KB PS déle než 24 měsíců

7.NN PENZIJNÍ SPOLEČNOST, a.s.

Sjednání smlouvy

věk klienta	výše provize
0 - 17 let	výše první platby x 12
18 - 49 let	výše první platby x 8
50 let a více	výše první platby x 1

Do první platby se započítává jak příspěvek klienta, tak i případný příspěvek zaměstnavatele.

V případě, že se na nově vzniklou smlouvu převádějí prostředky účastníka z jiné PS, dochází ještě k výplatě provize 0,5% z objemu převedených prostředků. Suma provize nesmí překročit maximální zákonný limit.

Provize za interní převod z transformovaného fondu do DPS

Vyplácí se fixní částka 400 Kč

Provize za jednorázový vklad

Není vyplácena

Provize za přerušeni smlouvy PP- TF u NNPS a uzavření DPS

Varianta	výše provize
Přerušeni smlouvy PP-TF u NNPS a uzavření nové smlouvy DPS	Vyplácí se fixní částka 800 Kč
Přerušeni smlouvy PP-TF u NNPS a uzavření nové smlouvy DPS a současně navýšení příspěvku účastníka	výše provize je 100% z navýšení měsíčního příspěvku klienta
Přerušeni smlouvy PP-TF u NNPS a uzavření nové smlouvy DPS a současně navýšení příspěvku zaměstnavatele	výše provize je 100% z navýšení měsíčního příspěvku zaměstnavatele

Navýšení příspěvku účastníka

Je vyplacena provize 100% z tohoto navýšení.

Provize za sjednání nebo navýšení příspěvku zaměstnavatele

Je vyplacena provize ve výši 100% ze sjednaného příspěvku nebo z navýšení. výpočet navýšení = nová výše PZAM - průměrný PZAM za posledních 12 měsíců

8.UNIQA PENZIJNÍ SPOLEČNOST, a.s.

Sjednání smlouvy a sjednání příspěvku zaměstnavatele

věk účastníka	Výše příspěvku			
	0 až 299 Kč	300 Kč až 499 Kč	500 Kč až 999 Kč	1 000 Kč a více
0 - 18 let	500 Kč	70% ze zákonného limitu	85% ze zákonného limitu	100% ze zákonného limitu
19 - 58 let	0 Kč	70% ze zákonného limitu	85% ze zákonného limitu	100% ze zákonného limitu
nad 58 let	0 Kč	500 Kč	500 Kč	500 Kč

Provize za jednorázový vklad

Není vyplácena

Navýšení příspěvku účastníka nebo zaměstnavatele

věk účastníka	Výše příspěvku			
	0 až 299 Kč	300 Kč až 499 Kč	500 Kč až 999 Kč	1 000 Kč a více
0 - 18 let	500 Kč	70% ze zákonného limitu	85% ze zákonného limitu	100% ze zákonného limitu
19 - 58 let	0 Kč	70% ze zákonného limitu	85% ze zákonného limitu	100% ze zákonného limitu
nad 58 let	0 Kč	500 Kč	500 Kč	500 Kč

Provize za interní převod z transformovaného fondu do DPS

Není vyplácena