

Základní informace o společnosti KZ FINANCE, spol. s r.o. a poskytovaných službách v oblasti doplňkového penzijního spoření

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

1. Základní informace o Zprostředkovateli

KZ FINANCE, spol. s r.o., IČ 25509624., se sídlem Elišky Krásnohorské 1140/4, 767 01 Kroměříž., zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, oddíl C., vložka 29016

Kontaktní údaje: Elišky Krásnohorské 1140/4, 767 01 Kroměříž tel.: +420 573 33 55 07, email: kzfinance@kzfinance.cz., internetové stránky: www.kzfinance.cz

Kontaktní údaje na jednotlivé regionální pobočky Zprostředkovatele naleznete na internetových stránkách www.kzfinance.cz

Zprostředkovatel je investičním zprostředkovatelem oprávněným ve smyslu ZDPS nabízet a zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření na základě registrace u České národní banky, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz. Česká národní banka vykonává dohled nad činností Zprostředkovatele v oblasti nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření.

Účastník bude pro komunikaci se Zprostředkovatelem používat český jazyk. Účastník může se Zprostředkovatelem komunikovat osobně nebo písemně. Některé informace jsou v souladu s právními předpisy Účastníkovi poskytovány prostřednictvím elektronické pošty nebo způsobem umožňujícím dálkový přístup – internetové stránky Zprostředkovatele, přičemž Účastník podpisem tohoto dokumentu s tímto vyjadřuje souhlas a prohlašuje, že má přístup ke službě internet. Záznamy komunikace s Účastníkem Zprostředkovatel uchovává ve lhůtách stanovených právními předpisy a vnitřními předpisy Zprostředkovatele.

Zprostředkovatel upozorňuje Účastníka, že v některých případech nabízí a zprostředkovává doplňkové penzijní spoření prostřednictvím svých vázaných zástupců ve smyslu ZDPS, kteří jsou registrováni u České národní banky.

2. Nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření

Zprostředkovatel je oprávněn poskytovat služby podle ZDPS v podobě:

- vyvíjení činnosti směřující k tomu, aby zájemce o doplňkové penzijní spoření nebo účastník měl příležitost s penzijní společností uzavřít smlouvu o doplňkovém penzijním spoření;
- uzavírání jménem a na účet penzijní společnosti smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

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

3. Systém doplňkového penzijního spoření

Zprostředkovatel informuje Účastníka 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, struktury 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 Účastníka, 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. „klíčových informací účastnického fondu“).

Účastník podpisem tohoto dokumentu prohlašuje, že výše uvedené dokumenty Penzijní společnosti mu byly předloženy v písemné podobě, případně na jiném trvalém nosiči dat, že se s nimi v dostatečném rozsahu seznámil a porozuměl jejich obsahu. Zprostředkovatel upozorňuje Účastníka, že některé výše uvedené dokumenty Penzijních společností jsou v aktuálním znění uveřejněny na internetových stránkách příslušné Penzijní společnosti.

4. 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.

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

5. Střet 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 Účastníků.

Zprostředkovatel při své činnosti zjišťuje a řídí střet zájmů mezi:

- (a) Zprostředkovatelem, jeho vedoucími osobami, vázanými zástupci a jeho zaměstnanci a (b) 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) účastníky nebo zájemci o doplňkové penzijní spoření;
- (a) osobami patřícími do skupiny se Zprostředkovatelem, osobami vykonávajícími část činností Zprostředkovatele na smluvním základě (outsourcing) a osobami zastupujícími Zprostředkovatele a (b) účastníky nebo zájemci o doplňkové penzijní spoření;
- účastníky nebo zájemci o doplňkové penzijní spoření navzájem.

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

Specifickým případem střetu zájmů jsou tzv. pobídky. Zprostředkovatel nesmí při poskytování služeb dle ZDPS přijmout, nabídnout nebo poskytnout poplatek, odměnu nebo nepeněžitou výhodu, která může vést k porušení povinnosti jednat kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu Účastníků.

Podrobnější informace o střetech zájmů a pobídkách sdělí Zprostředkovatel na žádost Účastníka, přičemž tyto jsou rovněž uveřejněny na internetových stránkách Zprostředkovatele.

Za KZ FINANCE, spol. s r.o..

Převzal v, dne

.....
Jméno, příjmení a podpis oprávněného zástupce Zprostředkovatele

podpis Účastníka