

Základní informace o Zprostředkovateli a poskytovaných službách v oblasti doplňkového penzijního spoření

I. Základní informace o Zprostředkovateli

V souladu se zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDPS“), tímto společnost **JPL SERVIS, s.r.o.**, IČO: 27867919, se sídlem Východní 152, 251 01 Čestlice, internetové stránky: www.jplservis.eu, e-mail: info@jplservis.eu, telefon: +420 776 799 575 (dále jen „Zprostředkovatel“), informuje účastníka a/nebo zájemce o doplňkové penzijní spoření (dále jen „Zákazník“) o některých skutečnostech souvisejících se zprostředkováním doplňkového penzijního spoření.

Zprostředkovatel je samostatným zprostředkovatelem oprávněným podle ZDPS zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření na základě oprávnění uděleného Českou národní bankou, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, internetové stránky: www.cnb.cz (dále jen „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 může Zákazník ověřit na internetových stránkách ČNB nebo telefonicky na čísle +420 224 411 111.

Zprostředkovatel komunikuje se Zákazníkem v českém jazyce. V tomto jazyce jsou Zákazníkovi poskytovány rovněž dokumenty a další informace. Zákazník má možnost zvolit si, zda mu budou informace stanovené právními předpisy poskytovány v listinné podobě nebo elektronicky prostřednictvím jiného trvalého nosiče dat.

Podpisem záznamu z jednání Zákazník potvrzuje, že mu byly nabídnuty obě možnosti poskytování informací a že souhlasí rovněž s poskytováním informací prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků. Některé informace jsou v souladu s právními předpisy uveřejňovány na internetových stránkách Zprostředkovatele v sekci dokumentů ke stažení <https://www.jplservis.eu/dokumenty-ke-stazeni>, s čímž Zákazník podpisem záznamu z jednání souhlasí.

Zákazník dále prohlašuje, že má pravidelný přístup k internetu, tuto službu běžně využívá, má možnost se s informacemi uveřejněnými na internetových stránkách Zprostředkovatele i s informacemi zasílanými elektronicky seznámit a má zřízenou e-mailovou adresu. Nemá-li Zákazník pravidelný přístup k internetu, je povinen tuto skutečnost bez zbytečného odkladu sdělit Zprostředkovateli a požádat o poskytování informací v listinné podobě.

Záznamy komunikace se Zákazníkem uchovává Zprostředkovatel ve lhůtách stanovených právními předpisy a vnitřními předpisy Zprostředkovatele.

Reklamační a stížnosti Zákazníků na činnost Zprostředkovatele jsou vyřizovány v souladu s reklamačním řádem, který je uveřejněn na internetových stránkách Zprostředkovatele v sekci dokumentů ke stažení.

Zákazník je oprávněn obrátit se se svou stížností na dozorový orgán Zprostředkovatele, kterým je Česká národní banka. Zákazník je rovněž oprávněn obrátit se na orgán mimosoudního řešení sporů, kterým je v oblasti doplňkového penzijního spoření finanční arbit.

II. Zprostředkování doplňkového penzijního spoření

Zprostředkovatel je oprávněn poskytovat služby podle ZDPS spočívající ve vyvíjení činnosti směřující k tomu, aby měl Zákazník příležitost sjednat, změnit nebo ukončit doplňkové penzijní spoření s penzijní společností, jakož i ve sjednávání, změně nebo ukončování doplňkového penzijního spoření jménem penzijní společnosti nebo jménem Zákazníka.

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

Zprostředkovatel upozorňuje Zákazníka, že v některých případech zprostředkovává doplňkové penzijní spoření prostřednictvím svých vázaných zástupců registrovaných u ČNB. Identifikační údaje vázaného zástupce jednajícího jménem Zprostředkovatele jsou uvedeny v záznamu z jednání se Zákazníkem.

III. Informace o systému doplňkového penzijního spoření

Zprostředkovatel poskytuje Zákazníkovi informace o systému doplňkového penzijního spoření a o důsledcích spojených s účastí v tomto systému, dále o rizicích spojených s doplňkovým penzijním spořením, investičních cílech a způsobu investování fondu, strukturu majetku fondu, strategii spoření, investičních limitech fondu a dalších skutečnostech ve smyslu § 133 a násl. ZDPS.

Tyto informace jsou Zákazníkovi poskytovány zejména prostřednictvím dokumentace Penzijních společností, zejména smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, obchodních podmínek, statutu jednotlivých účastnických fondů a dalších souvisejících dokumentů, například sdělení klíčových informací.

Zprostředkovatel zároveň upozorňuje Zákazníka, že některé z uvedených dokumentů jsou v aktuálním znění uveřejněny na internetových stránkách příslušné Penzijní společnosti.

V. Střet zájmů

Zprostředkovatel v souladu se ZDPS vydává pravidla pro zjišťování a řízení střetu zájmů (dále jen „Pravidla řízení střetu zájmů“). Cílem těchto pravidel je efektivně zjišťovat a řídit střety zájmů při zprostředkování doplňkového penzijního spoření tak, aby v jejich důsledku nedocházelo k poškození zájmů Zákazníků.

Zprostředkovatel při své činnosti zjišťuje a řídí střet zájmů zejména:

- mezi Zprostředkovatelem, jeho vedoucími osobami, vázanými zástupci a zaměstnanci na jedné straně a účastníky nebo zájemci o doplňkové penzijní spoření na straně druhé;
- mezi osobou, která Zprostředkovatele ovládá, je Zprostředkovatelem ovládána nebo je ovládána stejnou osobou jako Zprostředkovatel, a jejími vedoucími osobami a vázanými zástupci na jedné straně a účastníky nebo zájemci o doplňkové penzijní spoření na straně druhé;
- mezi účastníky nebo zájemci o doplňkové penzijní spoření navzájem.

Pokud střet zájmů nelze odvrátit, Zprostředkovatel vždy upřednostní zájmy Zákazníka před zájmy vlastními nebo před zájmy osob, které jsou se Zprostředkovatelem majetkově či jinak propojeny.

Dojde-li ke střetu zájmů mezi Zákazníky navzájem, zajistí Zprostředkovatel spravedlivé řešení pro dotčené Zákazníky. Není-li možné spravedlivé řešení zajistit, může Zprostředkovatel poskytnutí služby odmítnout.

Jestliže ani přes přijatá opatření nelze spolehlivě zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájmy Zákazníka, sdělí Zprostředkovatel Zákazníkovi ještě před poskytnutím služby informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů. Tyto informace poskytne způsobem a v rozsahu, který zohledňuje povahu Zákazníka a umožňuje mu řádně posoudit střet zájmů související s poskytovanou službou, aby mohl učinit kvalifikované rozhodnutí, zda službu nabízenou Zprostředkovatelem využije, či nikoli.

Specifickým případem střetu zájmů jsou pobídky. Zprostředkovatel nesmí v souvislosti se zprostředkováním doplňkového penzijního spoření přijmout, nabídnout ani poskytnout poplatek, odměnu nebo nepeněžitou výhodu, která by mohla vést k porušení povinnosti jednat se Zákazníkem kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v jeho nejlepším zájmu.

Podrobnější informace o střetech zájmů a pobídkách poskytne Zprostředkovatel Zákazníkovi na jeho žádost. Tyto informace jsou současně uveřejněny na internetových stránkách Zprostředkovatele v sekci dokumentů ke stažení.

IV. Odměna Zprostředkovatele

Zprostředkovateli vzniká za zprostředkování smlouvy o doplňkovém penzijním spoření nárok na odměnu, která je vyplácena Penzijní společností, pro kterou Zprostředkovatel uzavření smlouvy zprostředkoval.

Výše odměny Zprostředkovatele placené Penzijními společnostmi za zprostředkování doplňkového penzijního spoření a související činnosti nesmí za uzavření jedné smlouvy 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.

Výše odměny se může v některých případech odvíjet od výše příspěvku Zákazníka a jeho věku. Přesná výše odměny je uvedena v Provizních podmínkách Zprostředkovatele.

Allianz penzijní společnost		
Provize za sjednání nové smlouvy		
Věk účastníka	Měsíčního příspěvku	Provize (v % z ročního příspěvku)
0-15 let	100 Kč a více	400%
16-49 let	100 Kč a více	280%
50-57 let	100 Kč a více	150%
58-100 let	100 Kč a více	50%
Zákonné maximum = max. 7 % průměrné mzdy, tj. 3 370 Kč v roce 2026		

Conseq penzijní společnost		
Provize za sjednání nové smlouvy		
Věk účastníka	Měsíčního příspěvku	Provize (v % z ročního příspěvku)
Bez omezení věku	< 300 Kč	100%
Bez omezení věku	300–999 Kč	200%
Bez omezení věku	≥ 1 000 Kč	300%
Provize se počítá pouze z účastnického příspěvku, nikoli ze zaměstnavatele nebo jednorázových vkladů.		

Česká spořitelna penzijní společnost		
Provize za sjednání nové smlouvy		
Věk účastníka	Typ příspěvku	Provize
0-70 let	Příspěvek účastníka	2 000 Kč
0-70 let	Příspěvek zaměstnavatele	500 Kč
0-70 let	Dodatek (navýšení/změna smlouvy)	2 500 Kč
71 a více let	Klienti nad 71 let	bez provize
Zákonné maximum = max. 7 % průměrné mzdy, tj. 3 370 Kč v roce 2026		

KB penzijní společnost		
Provize za sjednání nové smlouvy		
Věk účastníka	Měsíčního příspěvku	Provize (v % z ročního příspěvku)
0–30 let	od 300 Kč	max. 7 % z průměrné mzdy
31–54 let	od 300 Kč	400%
55+ let	od 300 Kč	200%
Zákonné maximum = max. 7 % průměrné mzdy, tj. 3 370 Kč v roce 2026		

Generali penzijní společnost		
Provize za sjednání nové smlouvy		
Věk účastníka	Měsíčního příspěvku	Provize z ročního příspěvku
0–30 let	≥ 500 Kč	600 % (max. zákonné maximum)
31–40 let	≥ 500 Kč	500 % (max. zákonné maximum)
41–50 let	≥ 500 Kč	300 % (max. zákonné maximum)
51+ let	≥ 500 Kč	100 % (max. zákonné maximum)
Zákonné maximum = max. 7 % průměrné mzdy, tj. 3 370 Kč v roce 2026		
Pro smlouvy s příspěvkem < 500 Kč nebo následné smlouvy platí jednotně 100 %, max. 1 700 Kč		

UNIQA penzijní společnost		
Provize za sjednání nové smlouvy		
Věk účastníka	Měsíčního příspěvku	Provize z ročního příspěvku
18–30 let	200 Kč a více	150%
31–50 let	200 Kč a více	130%
51–60 let	200 Kč a více	100%
61+ let	200 Kč a více	25%
Maximální provize: 3,5 % průměrné mzdy dle MPSV		
Počítá se z prvního měsíčního příspěvku (ne vyššího než sjednaná částka)		

V. Odměna za dlouhodobou správu kmene u smluv o DPS

Kromě odměny za zprostředkování smlouvy o doplňkovém penzijním spoření vyplácí některé penzijní společnosti také průběžnou odměnu za dlouhodobou správu Zákazníka a smlouvy o DPS. Způsob výpočtu této odměny se liší podle konkrétní penzijní společnosti.

Výše odměny závisí zejména na objemu obhospodařovaného majetku v účastnických fondech příslušné penzijní společnosti, který plyne ze smluv o doplňkovém penzijním spoření zprostředkovaných Zprostředkovatelem a jeho jednotlivými pracovníky (VZ). Odměna může být stanovena jako procento z objemu obhospodařovaného majetku, paušální částka odvozená od jeho objemu nebo jako procento z poplatku penzijní společnosti za obhospodařování tohoto majetku.

U některých penzijních společností je nárok na vyplácení této odměny omezen nebo podmíněn například věkem Zákazníka, minimální celkovou výší zákaznického kmene pracovníka, objemem majetku na konkrétní smlouvě o DPS nebo dobou trvání smlouvy.

Přesná výše odměny Zprostředkovatele za dlouhodobou správu kmene u smluv o doplňkovém penzijním spoření je uvedena v Provizních podmínkách Zprostředkovatele, které jsou předány Zákazníkovi.

V této souvislosti Zprostředkovatel upozorňuje Zákazníka, že vázaní zástupci Zprostředkovatele jsou odměňováni z odměny placené Zprostředkovateli penzijní společnosti. Tento střet zájmů je Zprostředkovatelem řízen způsobem popsáným dále v tomto dokumentu. Podrobnější informace o tomto střetu zájmů a o konkrétní výši provize vyplácené těmto osobám sdělí Zprostředkovatel Zákazníkovi na jeho žádost.

Společnost	Věk	Zůstatek	Odměna
Conseq penzijní společnost	18 a více	20 000–99 999 Kč	250 Kč
Conseq penzijní společnost	18 a více	100 000–249 999 Kč	500 Kč
Conseq penzijní společnost	18 a více	250 000–499 999 Kč	1000 Kč
Conseq penzijní společnost	18 a více	500 000–999 999 Kč	1500 Kč
Conseq penzijní společnost	18 a více	1 000 000 Kč a více	2000 Kč
Conseq penzijní společnost	0–17	0–99 999 Kč	250 Kč
Conseq penzijní společnost	0–17	100 000–249 999 Kč	500 Kč
Generali penzijní společnost	18 a více	500 000–999 999 Kč	1000 Kč
Generali penzijní společnost	18 a více	1 000 000 Kč a více	2000 Kč
Česká spořitelna penzijní společnost	18 a více	100 000–249 999 Kč	500 Kč
Česká spořitelna penzijní společnost	18 a více	500 000–999 999 Kč	1000 Kč
Česká spořitelna penzijní společnost	18 a více	1 000 000 Kč a více	2000 Kč
KB penzijní společnost	18 a více	100 000–249 999 Kč	500 Kč
KB penzijní společnost	18 a více	250 000–499 999 Kč	1000 Kč
KB penzijní společnost	18 a více	500 000–999 999 Kč	1500 Kč
KB penzijní společnost	18 a více	1 000 000 Kč a více	2000 Kč