

## Odměna za zprostředkování smluv o DPS

Penzijní společnosti vyplácí za zprostředkování smlouvy o doplňkovém penzijním spoření odměnu za zprostředkování smlouvy o DPS. Způsob výpočtu odměny za zprostředkování se liší u každé Penzijní společnosti – viz tabulka níže. Výše odměny je závislá mj. na věku účastníka a výši sjednaného příspěvku hrazeného účastníkem.

Penzijní společnost	Výše odměny za zprostředkování smlouvy o DPS	Podmínky určující výši odměny za zprostředkování		
		Věk zákazníka	Výše příspěvku	Ostatní
Allianz PS	200 %*	0 -35 let	min. 100 Kč	Odměna za sjednání smlouvy / ze sjednaného měsíčního příspěvku účastníka
	150 %*	36 – 50 let	min. 100 Kč	
	100 %*	51 – 70 let	min. 100 Kč	
Česká spořitelna PS	700 %*	0 – 17 let	min. 100 Kč	Odměna za sjednání smlouvy / z hodnoty příspěvku zaplacených ve „Sledovaném období“ <sup>1</sup>
	500 %*	18 – 45 let	min. 100 Kč	
	300 %*	46 – 70 let	min. 100 Kč	
Conseq PS	100 %*		0 – 299 Kč	Odměna za sjednání smlouvy / ze sjednaného měsíčního příspěvku účastníka
	200 %*		300 – 999 Kč	
	300 %*		1.00 Kč a více	
ČSOB PS	100 %*	0 – 50 let	300 Kč a více	Odměna za sjednání smlouvy / ze sjednaného měsíčního příspěvku účastníka
	55 %*	51 – 54 let	300 Kč a více	
	30 %*	55 – 69 let	300 Kč a více	
Generali PS	7 %**	0 – 50 let	500 Kč a více	Odměna za sjednání smlouvy / ze sjednaného měsíčního příspěvku účastníka
	7 %**	51 – 60 let	500 Kč a více	
	1.000 Kč	61 – 70 let	500 Kč a více	
	200 Kč	71 let a více	500 Kč a více	
	100 %*	0 – 50 let	méně než 500 Kč	
	100 %*	51 – 60 let	méně než 500 Kč	Odměna za sjednání smlouvy / ze sjednaného měsíčního příspěvku účastníka
	100 %*	61 – 70 let	méně než 500 Kč	
	200 Kč	71 let a více	méně než 500 Kč	
	100 % max. 1.000 Kč	0 – 50 let		Odměna za sjednání smlouvy (Následná smlouva a/nebo smlouva s PKF <sup>2</sup> ) / ze sjednaného měsíčního příspěvku účastníka
	100 % max. 1.000 Kč	51 – 60 let		
	100 % max. 1.000 Kč	61 – 70 let		
	200 Kč	71 let a více		
	7 %**		Min. 1.000 Kč	Odměna za sjednání smlouvy (Ostatní smlouvy s PÚ min. 1.000 Kč) / ze sjednaného měsíčního příspěvku účastníka
KB PS	7 %**	0 – 30 let	300 Kč a více	Odměna za sjednání smlouvy / ze sjednaného měsíčního příspěvku účastníka
	400 %*	31 – 54 let	300 Kč a více	
	200 %*	55 let a více	300 Kč a více	
NN PS	Výše prvního příspěvku x 12*	0 – 17 let		Odměna za sjednání smlouvy / ze sjednaného měsíčního příspěvku účastníka
	Výše prvního příspěvku x 8*	18 – 49 let		
	Výše prvního příspěvku x 1*	50 let a více		
UNIQA PS	500 Kč	0 – 18 let	0 – 299 Kč	Odměna za sjednání smlouvy / ze sjednaného měsíčního příspěvku účastníka
	70 %*	0 – 18 let	300 – 499 Kč	
	85 %*	0 – 18 let	500 – 999 Kč	
	100 %*	0 – 18 let	1.000 Kč a více	
	0 Kč	19 – 58 let	0 – 299 Kč	
	70 %*	19 – 58 let	300 – 499 Kč	
	85 %*	19 – 58 let	500 – 999 Kč	
	100 %*	19 – 58 let	1.000 Kč a více	
	0 Kč	58 let a více	0 – 299 Kč	
	500 Kč	58 let a více	300 – 499 Kč	
	500 Kč	58 let a více	500 – 999 Kč	
	500 Kč	58 let a více	1.000 Kč a více	

\*ze sjednaného měsíčního příspěvku účastníka, maximálně\*\*

\*\*Maximální výše odměny nesní překročit 7 % průměrné mzdy vyhlášené pro účely zákona o zaměstnanosti Sdělením MPSV za první až třetí čtvrtletí kalendářního roku předcházejícího kalendářnímu roku, ne kterém má být odměna vyplácena.

<sup>1</sup>Sledované období – 6 měsíců ode dne nabytí účinnosti smlouvy o DPS

<sup>2</sup>Povinný konzervativní fond

## Odměna za dlouhodobou správu smluv o DPS

Kromě odměny za zprostředkování smlouvy o doplňkovém penzijním spojení vyplácejí některé Penzijní společnosti i průběžnou odměnu za dlouhodobou správu o Zákazníky a smlouvy o DPS. Způsob výpočtu odměny za průběžnou správu se liší u každé Penzijní společnosti – viz tabulka níže. Výše odměny je závislá mj. na objemu obhospodařovaného majetku (AuM) v účastnických fondech dané Penzijní společnosti plynoucího ze smluv o DPS zprostředkovaných Zprostředkovatelem a jeho jednotlivými pracovníky (vázanými zástupci) a stanoví se procentem z objemu obhospodařovaného majetku, paušální částkou odvozenou od objemu obhospodařovaného majetku nebo procentem z poplatku Penzijní společnosti za obhospodařování tohoto majetku. Některé z Penzijních společností mají nárok na vyplácení této odměny omezeno, resp. podmíněno věkem Zákazníka, objemem majetku (AuM) v zákaznickém kmene pracovníka, objemem majetku na dané smlouvě o DPS či dobou účinnosti smlouvy o DPS.

Penzijní společnost	Výše (roční) odměny za správu	Podmínky pro získání nároku na odměny za správu			
		Věk zákazníka	Objem majetku (AuM) v zákaznickém kmene pracovníka Zprostředkovatele k 31.12.	Objem majetku na smlouvě o DPS k 31.12.	Účinnost smlouvy o DPS
Allianz PS					
Conseq PS	<ul style="list-style-type: none"> <li>●20% z odměny PS za obhospodařování majetku na účtu Zákazníka,</li> <li>●V případě, že výše obhospodařovaného majetku na všech účtech zprostředkovaných pracovníkem přesáhne 30 000 000 Kč, činí sazba 25%.</li> </ul>	ANO – max. 65 let	ANO – min. 1 mil. Kč	NE	ANO (min. 36 měsíců)
Česká spořitelna PS	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 250 – 2000 Kč za smlouvu o DPS v závislosti na výši majetkového zůstatku na smlouvě o DPS a věku Zákazníka.</li> </ul>	ANO – max. 60 let	NE	ANO – (minimálně 100 000 Kč)  (u Zákazníků do 17 let minimálně 10 000 Kč)	ANO (min. 12 měsíců)  (u Zákazníků do 17 let minimálně 1 měsíc)
ČSOB PS	<ul style="list-style-type: none"> <li>●0,020 % - 0,144 % za smlouvu o DPS v závislosti na průměru měsíční sald přijatých plateb od počátku spojení a věku Zákazníka. (vyplácena kvartálně)</li> </ul>	ANO – max. 60 let	NE	NE	ANO (min. 12 měsíců)
Generali PS	<ul style="list-style-type: none"> <li>●5 000 Kč v případě že objem obhospodařovaného majetku zákaznického kmene pracovníka činí 5 000 000 – 9 999 999 Kč.</li> <li>●5 000 Kč za každých dalších 5 000 000 Kč obhospodařovaného majetku.</li> </ul>	NE	ANO – min. 5 mil. Kč	NE	ANO (smlouvy účinné od 1.1.2022)
KB PS	<ul style="list-style-type: none"> <li>●50 Kč za smlouvu o DPS v případě, že výše majetkového zůstatku na účtu Zákazníka je od 50 000 do 99 999 Kč / u Zákazníků do 20 let od 20 000 do 99 999 Kč.</li> <li>●0,3% z majetkového zůstatku na účtu Zákazníka z částky 100 000 Kč a více.</li> <li>●Maximální výše odměny činí 2 600 Kč za jednu smlouvu o DPS.</li> </ul>	ANO – max. 60 let	NE	ANO – minimálně 50 000 Kč  (u Zákazníků do 20 let minimálně 20 000 Kč)	ANO (min. 24 měsíců)
NN PS					
UNIQA PS					

## Ostatní typy odměn u smluv o DPS

**Generali PS:****Provize za navýšení příspěvku účastníka**

0-70 let = 100 % max 1 000CZK

**Provize za jednorázový vklad**

Věk	Základ JV (36.000 - 200.000 Kč)
0-55	1 %
56-70	1 %

**Provize za sjednání příspěvku zaměstnavatele**

Věk 0-55 let – 700 Kč (Základ PZ min 300 Kč)

**Provize za interní převod z TF do DPS**

Věk 18-50 let – 500 Kč (základ min 100 Kč)

**Provize za navýšení při interním převodu TF do DPS**

Věk 18-50 let – 100 % max 1 000 Kč (základ min. 100 Kč)

**ČSOB PS:****Provize za navýšení příspěvku účastníka:**

Zvýšení o MPÚ	0-30 let	31-45 let	46-54 let	55 a více let
0-149 Kč	0 %	0 %	0 %	0 %
150 -299 Kč	25 %	25 %	14 %	0 %
300 – 499 Kč	50 %	50 %	28 %	0 %
500 – 699 Kč	80 %	80 %	44 %	0 %
700 a více	100 %	100 %	55 %	0 %

**Provize za sjednání příspěvku zaměstnavatele**

50 % max výše provize, nejdříve však od 4. měsíce vzniku smlouvy nebo od 2 měsíce od převedení smlouvy do DPS

**NN PS:****Provize za navýšení příspěvku účastníka**

100 % z kladného rozdílu mezi sjednanou výší měsíčního příspěvku účastníka po účinnosti navýšení a nejvyšší předchozí sjednanou výší měsíčního příspěvku účastníka. (nejdříve po uplynutí 6 měsíců od data účinnosti navýšení příspěvku účastníka a během této doby existuje alespoň jeden výskyt tří po sobě jdoucích měsíčních splátek příspěvku účastníka, jejichž výše se alespoň rovná navýšení příspěvku podle sjednaného navýšení)

**Provize za navýšení příspěvku účastníka nebo třetích osob na penzijní připojištění v TF**

100 % z kladného rozdílu mezi čtvrtým nejvyšším zaplaceným příspěvkem Účastníka a třetích osob v období bezprostředně následujícím po účinnosti tohoto navýšení až do okamžiku vzniku nároku na provizi a nejvyšším příspěvkem Účastníka a třetích osob sjednaným kdykoliv před účinností tohoto navýšení. (nejdříve po uplynutí 6 měsíců od data účinnosti navýšení příspěvku účastníka nebo třetích osob, a zaplacení 4 měsíčních příspěvků účastníka nebo třetích osob, a to v období prvních 8 kalendářních měsíců bezprostředně následujících po účinnosti tohoto navýšení)

**Provize za zavedení nebo navýšení příspěvku zaměstnavatele**

100 % z kladného rozdílu mezi měsíčním průměrem zaplacených příspěvků zaměstnavatele v období 12 kalendářních měsíců bezprostředně následujících po účinnosti navýšení a vyšším z měsíčního průměru zaplacených příspěvků zaměstnavatele v období 12 kalendářních měsíců bezprostředně předcházejících účinnosti tohoto navýšení nebo nejvyššího předchozího měsíčního průměru. (nejdříve po uplynutí 12 měsíců od data účinnosti navýšení příspěvku zaměstnavatele)

**Provize za zavedení nebo navýšení příspěvku zaměstnavatele na penzijní připojištění v TF**

100 % z kladného rozdílu mezi měsíčním průměrem zaplacených příspěvků zaměstnavatele v období 12 kalendářních měsíců bezprostředně následujících po účinnosti navýšení a vyšším z měsíčního průměru zaplacených příspěvků zaměstnavatele v období 12 kalendářních měsíců bezprostředně předcházejících účinnosti tohoto navýšení nebo nejvyššího předchozího měsíčního průměru, (nejdříve po uplynutí 12 měsíců od data účinnosti navýšení příspěvku zaměstnavatele)

**KBPS:****Provize za změnu smlouvy o DPS a smlouvy PP**

	Výše provize
Změna smlouvy o DPS	400 %
Změna smlouvy o PP	200 %

## Provize za jednorázový vklad účastníka

Vložení JVU na smlouvu – 1 %

### Uniga PS:

#### Provize za zvýšení příspěvku účastníka či zaměstnavatele

Věk účastníka	Výše příspěvků			
	0-299 Kč	300-499 Kč	500- 999 Kč	1.000 Kč a více
0-18	500 Kč	70 % ze zákonného limitu	85 % ze zákonného limitu	100 % ze zákonného limitu
19-58	0 Kč	70 % ze zákonného limitu	85 % ze zákonného limitu	100 % ze zákonného limitu
Nad 58	0 Kč	500 Kč	500 Kč	500 Kč

### Allianz PS:

#### Provize za zvýšení příspěvku účastníka či zaměstnavatele

Měsíční navýšení příspěvku účastníka v Kč	Věk účastníka			
	18-35	36-50	51-55	56 a více
do 1.500 Kč	400 %	300 %	150 %	100 %
nad 1.500 Kč	30 %	30 %	30 %	30 %

### Conseq PS:

#### Provize za navýšení příspěvku účastníka v penzijním spoření

Příspěvek menší než 300 Kč = 100%

Příspěvek od 300 Kč a více = 200%

#### Provize za jednorázový příspěvek v penzijním spoření

Věk	Sazba
0-55	1,5 %
55 a více	0,75 %

#### Provize za zvýšení měsíčního příspěvku v TF

Věk	Výše provize
18-49 let	100 %
50 a více let	50 %

### PSČS:

#### Provize za zvýšení příspěvku účastníka DPS

Maximální výše provize za zvýšení příspěvku účastníka je ve výši 100 % ze zákonného limitu. (nejdříve po uplynutí 6 měsíců ode dne účinnosti smlouvy o DPS nebo od poslední předchozí změny výše příspěvku účastníka)

#### Provize za sjednání nebo zvýšení příspěvku zaměstnavatele podle smlouvy o DPS

Maximální výše provize za sjednání příspěvku zaměstnavatele nebo sjednání zvýšení příspěvku zaměstnavatele je ve výši 100 % ze zákonného limitu. (nejdříve po uplynutí 6 měsíců ode dne účinnosti smlouvy o DPS nebo od poslední předchozí změny, sjednání nebo zrušení příspěvku zaměstnavatele)

#### Bonifikace za převedené prostředky z jiné penzijní společnosti

- procento z převedené částky z jiné PS je 2 %;
- maximální výše vyplacené jednorázové Bonifikace je 30.000 Kč;
- věk klienta je max. 60 let (počítáno na celoročky);

#### Provize za zvýšení Příspěvku účastníka podle Smlouvy o PPSP

Maximální výše provize za zvýšení příspěvku účastníka podle Smlouvy o PPSP je ve výši 100 % ze zákonného limitu. (nejdříve po uplynutí 6 měsíců ode dne účinnosti smlouvy o PPSP nebo od poslední předchozí změny výše příspěvku účastníka)

#### Penzijní připojištění

Věk	Procentní sazby za navýšení příspěvku účastníka u PPSP sjednání nebo navýšení příspěvku zaměstnavatele u PPSP
18 až 45let	500 %
46 až 70 let	300 %

## **Provize za sjednání nebo zvýšení Příspěvku zaměstnavatelského podniku Smlouvy o PPSP**

Maximální výše provize za zvýšení příspěvku účastníka podle Smlouvy o PPSP je ve výši 100 % ze zákonného limitu. (nejdříve po uplynutí 6 měsíců dne účinnosti Smlouvy o PPSP nebo od poslední předchozí změny, sjednání nebo zrušení příspěvku zaměstnavatele)