

ZÁKLADNÍ INFORMACE O SPOLEČNOSTI REZULT PLUS 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 REZULT PLUS 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

REZULT PLUS s. r. o., IČ 26065371, se sídlem Masarykova 186, Milevsko, PSČ 399 01, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Českých Budějovicích, oddíl C, vložka 11764.

Kontaktní údaje: Masarykova 186, Milevsko, PSČ 399 01, tel.: + 420 603 253 543, email: vejmelkova@rezultplus.cz internetové stránky www.rezultplus.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, statutu 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.

6. Osobní údaje Účastníka

Účastník bere na vědomí a podpisem tohoto dokumentu souhlasí s tím, že Zprostředkovatel prostřednictvím svých zaměstnanců, vázaných zástupců, případně smluvně zavázaných třetích osob shromažďuje, uchovává, ukládá na nosiče dat, používá, archivuje a dalšími způsoby ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZOOÚ“) zpracovává osobní údaje Účastníka v rozsahu potřebném pro uplatňování práv a plnění povinností vyplývajících z platných právních předpisů a smluvních ujednání a za účelem nabízení obchodu a služeb Zprostředkovatele. Osobní údaje jsou zpracovávány minimálně v rozsahu identifikačních údajů Účastníka obsažených v dokladu totožnosti a dalších údajů požadovaných zákonem za účelem poskytování služeb s odbornou péčí (např. znalosti a zkušenosti v oblasti financí Účastníka), a to po dobu trvání smluvního vztahu mezi Účastníkem a Penzijní společností, zprostředkovaného Zprostředkovatelem. Na získané osobní údaje se vztahuje povinnost mlčenlivosti. Účastník podpisem potvrzuje, že byl poučen o svém právu vyjádřit s výše uvedeným postupem nesouhlas a že tak neučinil. Poskytnutí osobních údajů Účastníka je dobrovolné. Zprostředkovatel tímto Účastníka informuje o jeho právu přístupu k osobním údajům ve smyslu ust. § 12 ZOOÚ, právu na opravu osobních údajů ve smyslu ust. § 21 odst. 1 písm. b) ZOOÚ, jakož i o právu na vysvětlení ve smyslu ust. § 21 odst. 1 písm. a) ZOOÚ.

7. Ochrana spotřebitele

Pokud má účastník výhrady k finančním službám poskytovaným společností, je oprávněn se obrátit na dozorový orgán společnosti, kterým je Česká národní banka se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, Česká republika, www.cnb.cz.

Zákazník je rovněž oprávněn se obrátit se svou stížností na mimosoudní orgán řešení sporů, kterým je pro oblast doplňkového penzijního spoření Česká obchodní inspekce, www.coi.cz.

Za REZULT PLUS s.r.o.:

Převzal v, dne

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

.....
podpis Účastníka