

SOUHRNNÉ PŘEDSMLUVNÍ INFORMACE SPOLEČNOSTI BROKER CONSULTING, A. S.

ÚVOD

Tento dokument obsahuje výčet předmluvních informací, které jsou určeny klientům společnosti Broker Consulting, a. s. Dokument je členěn na sekce „obecné informace“, která je určena pro všechny klienty, a dále sekce pro pojištění, spotřebitelské úvěry, investice, doplňkové penzijní spoření a realitní obchody, které jsou určeny vždy pro klienty, se kterými je jednáno ve věci jednotlivých typů produktů.

Specifické předmluvní informace pro jednotlivé typy produktů jsou zpravidla součástí smluvní dokumentace a klient je obdrží podle výběru produktu spolu s návrhem smlouvy vždy v dostatečném předstihu před podpisem smlouvy.

Klient má možnost volby způsobu předání předmluvních informací, a to prostřednictvím listinné podoby, jiného trvalého nosiče dat nebo internetových stránek. V rámci dokumentu Profil klienta byla zvolena forma předání předmluvních informací prostřednictvím internetových stránek. Klient má možnost požádat svého konzultanta - spolupracovníka společnosti Broker Consulting, a. s. o předání těchto informací také v listinné podobě.

OBECNÉ INFORMACE

1 | Informace o společnosti

Broker Consulting, a. s., Jiráskovo náměstí 2684/2, Východní Předměstí, 326 00 Plzeň, vedena u Krajského soudu v Plzni B 1121, IČO: 25221736, tel. 800 800 080, e-mail: info@bcas.cz, internetové stránky: www.bcas.cz (dále také jen „BC“ nebo „Společnost“) je registrována jako investiční zprostředkovatel, samostatný zprostředkovatel doplňkového penzijního spoření, samostatný zprostředkovatel pojištění nebo zajištění a jako samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru. Uvedené registrace lze ověřit u České národní banky, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, internetové stránky: www.cnb.cz (dále také jen „ČNB“) a na internetových stránkách:

https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO_PAGE?p_lang=cz

Oprávnění jednotlivých spolupracovníků Společnosti v pozici vázaných zástupců je možné ověřit u ČNB a na stránkách:

https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO_PAGE?p_lang=cz.

Na výše uvedených internetových stránkách je možné registrace vyhledat při zadání identifikačního čísla společnosti (IČO), případně názvu společnosti – viz předchozí odstavec. Oprávnění jednotlivých spolupracovníků je možné nejlépe vyhledat při zadání identifikačního čísla spolupracovníka (IČO) nebo jména a příjmení spolupracovníka.

2 | Řešení stížností

V případě stížnosti na činnost společnosti Broker Consulting, a. s., nebo jejích spolupracovníků – vázaných zástupců, či zaměstnanců, lze tuto podat dle reklamačního řádu zveřejněného na webových stránkách společnosti www.bcas.cz:

https://www.bcas.cz/wp-content/uploads/2020/12/Reklamacni_rad_finance_20-01.pdf

přičemž lhůta pro vyřízení reklamace je 30 dní od doručení reklamace ve smyslu reklamačního řádu.

Pokud klient není spokojen s vyřízením stížnosti ze strany Společnosti, má možnost:

- obrátit se se svým návrhem na orgán mimosoudního řešení sporů - Finančního arbitra, tel: 257 042 094, Legerova 69, Praha 1, 110 00, www.finarbitr.cz, který řeší zejména spory ve věci životního pojištění, investic a spotřebitelských úvěrů;

- ve věcech týkajících se jiného než životního pojištění též podat podnět na Českou obchodní inspekci (ČOI), tel.: 296 366 360, Štěpánská 15, Praha 2, 120 00, www.coi.cz;
- podat žalobu u příslušného soudu.

K řešení stížností je dále příslušná také:

- etická komise České asociace společností finančního poradenství a zprostředkování (ČASF-ČR), tel.: 221 628 507-8, Španělská 2, 120 00 Praha 2, www.casfpz.cz;
- Česká národní banka (ČNB), tel.: 224 411 111, Na Příkopě 28, Praha 1, 115 03, <https://www.cnb.cz/cs/verejnost/kontakty/formular-podani-dotazu-podnetu-upozorneni/index.html>
- Orgánem dohledu ve věci distribuce finančních produktů je Česká národní banka.

3 | Zpracování osobních údajů

Společnosti Broker Consulting, a. s. zpracovává osobní údaje svých klientů zejména za účelem plnění smluv o finančních službách, které zprostředkovává, příp. za účelem nabídky nových produktů. Způsob, účely a podmínky zpracování osobních údajů jsou podrobně uvedeny v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů klientů Broker Consulting, a. s., jehož aktuální znění je dostupné na webových stránkách www.bcas.cz:

https://www.bcas.cz/wp-content/uploads/2019/08/Informace_o_zpracovani_osobnich_udaju_klientu_BC_19-02.pdf,

případně v obchodních místech společnosti Broker Consulting, a. s.

4 | Legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

Společnost Broker Consulting, a. s. je v souladu se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „Zákon AML“), povinnou osobou. Jako taková je povinna provést v souladu se Zákonem AML identifikaci a kontrolu klienta. Tuto povinnost společnost plní zejména prostřednictvím AML dotazníku vyplněného klientem, případně jeho aktualizací.

5 | Klientský portál

Na internetové adrese www.tvujbroker.cz si Klient může snadno zřídit svůj vlastní přístup ke klientskému portálu Společnosti a získat tak kompletní přehled nad svými smlouvami. Nalezne zde mimo jiné i elektronickou verzi svého Finančního plánu (nejpozději do 90 dnů od podpisu Záznamu o schůzce), na jehož základě zprostředkovatel prezentoval případná doporučení v oblastech pojištění osob, investičních produktů, penzijních produktů a úvěrů na bydlení a další užitečné dokumenty.

S požadavkem na pomoc se zřízením přístupu na klientský portál je možné se obrátit na příslušného poradce – spolupracovníka společnosti Broker Consulting, a. s., obchodní místo společnosti Broker Consulting, a. s. nebo na telefonní linku Centra péče o klienty 800 800 080.

6 | Poučení pro případ komunikace na dálku

V souladu s příslušnou právní úpravou obecně platí, že před samotným zprostředkováním smluv probíhá přípravná fáze, kdy jsou zejména zjišťovány požadavky a potřeby klienta a následně je klientovi prezentováno řešení a s dostatečným předstihem předávány potřebné informace. Tato fáze může probíhat při osobním rozhovoru, telefonicky, prostřednictvím e-mailových zpráv či jiným způsobem komunikace na dálku. V případě poskytování investičních služeb probíhá výše uvedené výlučně a pouze osobně, prostřednictvím e-mailových zpráv, případně prostřednictvím monitorované telefonní linky pro investiční služby.

7 | Poučení pro případ zprostředkování smluv distančním způsobem

Společnost zpravidla zprostředkovává smlouvy při osobním jednání s klientem. Pokud je smlouva uzavírána distančním způsobem, je možné použít formu podpisu prostřednictvím sms/e-mailu případně zaplacením předepsaného pojistného (zejména u některých typů smluv neživotního pojištění). Užití tohoto způsobu podpisu je však možné i při osobním jednání. Od smlouvy uzavřené formou obchodu na dálku nebo od smlouvy uzavřené mimo prostory obvyklé pro podnikání (ustanovení § 1828 odst. 2 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění) má spotřebitel právo odstoupit bez udání důvodu ve lhůtě 14 dnů ode dne jejího uzavření nebo ode dne, kdy mu byly sděleny smluvní podmínky. Aby byla dodržena lhůta pro odstoupení od smlouvy, postačuje odeslat odstoupení od smlouvy před uplynutím příslušné lhůty.

Pro účely uplatnění práva na odstoupení od smlouvy je nutné o svém rozhodnutí odstoupit od příslušné smlouvy informovat všechny smluvní strany formou jednoznačného prohlášení (např. dopisu zaslaného prostřednictvím provozovatele poštovních služeb nebo e-mailu). Je možné použít vzorový formulář (dle ustanovení § 1820 odst. 1, písm. f) zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění) pro odstoupení od smlouvy (je možné použít vzor dle Nařízení vlády č. 363/2013 Sb., o vzorovém poučení o právu na odstoupení od smluv uzavřených distančním způsobem nebo mimo obchodní prostory a vzorovém formuláři pro odstoupení od těchto smluv, ze dne 30. října 2013), není to však povinností spotřebitele.

Od smlouvy o životním pojištění nebo o doplňkovém penzijním spoření má spotřebitel právo odstoupit ve lhůtě 30 dnů. Pro odstoupení od smlouvy stačí spotřebiteli odeslat oznámení o odstoupení v této lhůtě na adresu sídla příslušné finanční instituce, jejíž smlouva je spotřebiteli zprostředkována.

V případě, že spotřebitel odstoupí od pojistné smlouvy uzavřené formou obchodu na dálku, vypořádají se závazky z pojištění podle § 2808 odst. 5 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění, „tedy pojistitel bez zbytečného odkladu, nejpozději však do třiceti dnů ode dne, kdy se odstoupení stane účinným, vrátí zaplacené pojistné; přitom má právo odečíst si, co již z pojištění plnil. Bylo-li však pojistné plnění vyplaceno ve výši přesahující výši zaplaceného pojistného, vrátí pojistník, popřípadě pojištěný nebo obmyšlený, pojišťovně částku zaplaceného pojistného plnění, která přesahuje zaplacené pojistné“. Oznámení o odstoupení musí být učiněno písemně a zasláno na adresu sídla pojistitele.

8 | Obecné právní informace

Broker Consulting, a. s. bere za základ pro vytvoření vztahů se spotřebitelem před uzavřením smlouvy právní předpisy České republiky a za rozhodné právo považuje právo České republiky. V případě sporu je rozhodným právem právo České republiky a příslušné soudy České republiky. Broker Consulting, a. s. jedná a poskytuje spotřebiteli údaje a smluvní podmínky v českém jazyce.

9 | Střet zájmů, pobídky a způsob odměňování

Broker Consulting, a. s. a jeho spolupracovníci jsou za svou činnost odměňováni výhradně provizí od obchodníka s cennými papíry, investiční společnosti, pojišťovny, případně jiné instituce finančního trhu, přičemž tato činnost je vůči klientovi poskytována bezplatně. Všechny náklady spojené s distribucí finančních produktů jsou zahrnuty do celkových nákladů produktů. Na žádost klienta Společnost tomuto sdělí informaci o povaze a výši odměny poskytnuté Společnosti související se sjednáváním nebo změnou konkrétního produktu klienta. Bližší informace o způsobu odměňování a o střetu zájmů jsou dostupné na www.bcas.cz, v dokumentu Informace o pobídkách při poskytování služeb Společnosti Broker Consulting, a. s.:

https://www.bcas.cz/wp-content/uploads/2021/07/Informace-o-pobidkach_Broker-Consulting_21-01.pdf

10 | Informace podle nařízení Evropské unie (EU) 2019/2088 o Společenské zodpovědnosti a udržitelném financování – SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation)

Broker Consulting, a. s., v souladu s Nařízením (EU) 2019/2088 o Společenské zodpovědnosti a udržitelném financování informuje, že při poskytování finančních služeb v oblasti investičního poradenství a oblasti pojišťovacího poradenství

k pojistným produktům s investiční složkou v současné době nezohledňuje hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti. Stejně tak uvedené skutečnosti nezohledňuje při stanovování zásad odměňování.

SPECIFICKÉ INFORMACE PRO ZPROSTŘEDKOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ, INVESTIC, ÚVĚŘŮ A DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ

1 | Pojištění

Broker Consulting, a. s. vykonává zprostředkovatelskou činnost v pojišťovnictví jako samostatný zprostředkovatel a prostřednictvím vázaných zástupců pro více pojišťoven, jejichž seznam je k dispozici na internetových stránkách Společnosti www.bcas.cz, případně jej Společnost na žádost klienta tomuto sdělí. Mezi hlavní partnery patří následující pojišťovny: Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group; AXA životní pojišťovna a.s.; Allianz pojišťovna, a.s.; NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku; MetLife Europe Limited, pobočka pro Českou republiku; UNIQA pojišťovna, a.s.; Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group a další pojišťovny. Seznam pojišťoven, pro které Společnost zprostředkovává pojistné produkty lze ověřit u ČNB, případně na webových stránkách:

https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO_PAGE?p_lang=cz.

Broker Consulting, a. s. nemá žádný přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech nebo základním kapitálu pojišťoven, jejichž produkty zprostředkovává. Stejně tak žádná z těchto pojišťoven ani jejich ovládací osoby nemají žádný přímý ani nepřímý podíl na hlasovacích právech nebo základním kapitálu Broker Consulting, a. s.

Společnost zprostředkovává uzavření smluv životního a neživotního pojištění. Zvláštním typem životního pojištění je rezervotvorné životního pojištění, které je specifické tím, že umožňuje vytvářet z předepsaného pojistného kapitálovou rezervu, která může být zcela nebo zčásti vyplacena oprávněné osobě. Společnost v rámci služby zprostředkování pojištění poskytuje klientům doporučení ve smyslu ustanovení § 77 zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, pokud nedochází ke sjednání nebo podstatné změně rezervotvorného pojištění, u kterých je poskytováno zprostředkování v režimu rady dle ustanovení § 78 zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění. Doporučení ve smyslu uvedeného ustanovení zákona je službou založenou na informacích získaných od klienta, které se týkají jeho požadavků, cílů a potřeb. Na základě získaných informací poskytne pojišťovací zprostředkovatel klientovi doporučení, aby se klient mohl rozhodnout, zda sjedná nebo podstatně změní pojištění. Poskytnutí rady ve smyslu uvedeného ustanovení zákona je službou založenou na základě analýzy požadavků, cílů a potřeb získaných od klienta, rizik, kterým může být klient vystaven po dobu trvání pojištění, finanční situace klienta, znalostí a zkušeností klienta v oblasti investic, rizikové tolerance klienta a jeho schopnosti nést ztráty, právních vztahů klienta týkajících se dalších produktů finančního trhu a výběru z dostatečného počtu vhodných pojistných produktů, které může pojišťovací zprostředkovatel distribuovat.

Broker Consulting, a. s. jako samostatný zprostředkovatel zprostředkovává pojištění na základě oprávnění k činnosti podle § 7 - § 11 výše uvedeného zákona, pro výkon činnosti uzavírá s pojišťovnou smlouvu, která musí mít písemnou formu; jedná jménem a na účet více pojišťoven (bez jakéhokoliv omezení). Samostatný zprostředkovatel a jeho vázaný zástupce není odměňován klientem, ale pojišťovnou, jejímž jménem a na jejíž účet jedná.

Jedná-li Broker Consulting, a. s. na základě smlouvy s klientem a vyplývá-li z takové smlouvy pro klienta určitá povinnost, je BC povinna klientovi sdělit tuto skutečnost a na jeho požádání mu předat jedno vyhotovení takové smlouvy.

Spolupracovník v rámci zprostředkování vystupuje jako vázaný zástupce a jeho oprávnění je upraveno v § 15 - § 23 výše uvedeného zákona. Dle tohoto zákona je povinen vykonávat činnost na základě písemné smlouvy jménem a na účet BC, nesmí inkasovat pojistné nebo zprostředkovávat výplatu pojistného plnění.

V případě zprostředkování rezervotvorného pojištění formou rady vázaný zástupce/BC vychází zejména z informací získaných od klienta a zaznamenaných na příslušných dokumentech, kterými je Profil klienta, Záznam o schůzce a příloha Záznamu o schůzce Sjednání/podstatná změna rezervotvorného pojištění. Neposkytne-li klient dostatečné informace ve věci požadavků, cílů a potřeb, rizik, kterým může být klient vystaven po dobu trvání pojištění, finanční situace, znalostí a zkušeností v oblasti investic, rizikové tolerance a jeho schopnosti nést ztráty, právních vztahů klienta týkajících se dalších produktů finančního trhu, není vázaný zástupce/BC schopen určit, zda je pro klienta navrhovaný produkt vhodný.

2 | Spotřebitelské úvěry

BC vykonává svou činnost jako samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru a také prostřednictvím vázaných zástupců. Jako takový je oprávněn zprostředkovat především spotřebitelské úvěry uvedené v § 2 zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru (dále jen „ZSÚ“). Spotřebitelským úvěrem je odložená platba, peněžitá zápůjčka, úvěr nebo obdobná finanční služba poskytovaná nebo zprostředkovaná spotřebiteli.

BC jako samostatný zprostředkovatel spotřebitelských úvěrů spolupracuje zejména s následujícími finančními institucemi poskytujícími úvěry: Hypoteční banka, a. s., Raiffeisenbank a. s., Komerční banka, a. s., Česká spořitelna, a. s., Sberbank CZ, a. s., UniCredit Bank Czech Republic, a. s., Wüstenrot hypoteční banka a. s., mBank S.A., organizační složka, Raiffeisen stavební spořitelna, a. s., ProCredia, a. s., Stavební spořitelna České spořitelny, a. s., Moneta - stavební spořitelna a. s., a další instituce, jejichž výčet je uveden na webových stránkách Společnosti. Seznam finančních institucí, pro které společnost Broker Consulting, a. s. zprostředkovává spotřebitelské úvěry lze ověřit u ČNB, případně na webových stránkách:

https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO_PAGE?p_lang=cz.

BC jako samostatný zprostředkovatel spotřebitelských úvěrů nezprostředkovává úvěrové produkty jako nezávislá osoba. Nezávislou osobou ve smyslu zprostředkování spotřebitelských úvěrů je pouze zprostředkovatel, který zvažuje produkty spotřebitelského úvěru od většiny poskytovatelů na trhu a který zajistí, aby struktura odměňování jeho pracovníků a zprostředkovatelů a jejich pracovníků nebyla na újmu jejich schopnosti jednat v nejlepším zájmu spotřebitele, zejména aby nebyla závislá na prodejních cílech.

BC zprostředkovává úvěrové produkty způsobem, kdy neposkytuje radu, ale doporučení. Analýza finanční situace klienta tedy není prováděna. Poskytování rady je službou založenou na základě analýzy finanční situace klienta, jeho požadavků, cílů a potřeb, která vychází z aktuálních informací, a rizik, kterým může být klient vystaven po celou dobu trvání spotřebitelského úvěru, a výběru z dostatečného počtu vhodných produktů spotřebitelského úvěru dostupných na trhu. Zprostředkovatel úvěru je v případě rady povinen sdělit klientovi, z kterých produktů kterých poskytovatelů výběr podle předchozí věty vychází. Klient v případě rady obdrží v listinné podobě nebo na jiném trvalém nosiči dat záznam o poskytnuté radě, který obsahuje požadavky, cíle a potřeby klienta související s daným spotřebitelským úvěrem, důvody, na kterých zprostředkovatel zakládá svou radu týkající se uzavření vhodné smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo podstatné změny závazku z takové smlouvy, vysvětlení dopadu uzavření smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo podstatné změny závazku z takové smlouvy na klienta, včetně souvisejících rizik, a analýzu podle výše uvedeného.

Vázaný zástupce není odměňován klientem, ale finanční institucí poskytující úvěr, jejímž jménem a na jejíž účet jedná. BC nesmí současně pobírat odměnu nebo pobídku od klienta i od poskytovatele nebo třetí osoby. Klient je oprávněn si vyžádat údaje o výši provize, kterou v souvislosti se zprostředkováním spotřebitelského úvěru na bydlení poskytují zprostředkovateli jednotliví poskytovatelé, jejichž spotřebitelské úvěry zprostředkovatel zprostředkovává.

Při zprostředkování spotřebitelského úvěru je zakázáno svázat uzavření smlouvy o zprostředkování spotřebitelského úvěru s jakoukoli doplňkovou službou.

BC při zprostředkování úvěrů spolupracuje též se společností ProCredia, která se zaměřuje na poskytování úvěrů rizikovějším klientům, kteří jsou obtížně financovatelní bankami. Cílovým trhem společnosti ProCredia jsou klienti, kterým nejsou ochotny nebo nemohou poskytnout úvěr společností s bankovní licenci. Spotřebitelský a podnikatelský úvěr (dále jen "Úvěr") společnosti ProCredia, a. s., Jiráskovo nám. 2684/2, 326 00 Plzeň, IČ: 027 12 482 (dále jen "ProCredia") z tohoto důvodu nelze v nabídce BC (v postavení zprostředkovatele úvěru) přímo nahradit jiným obdobným produktem. Klient přesto bere na vědomí, že v případě zprostředkování Úvěru u ProCredia byl informován o případném střetu zájmů spočívajícím v personálním propojení - člen dozorčího orgánu BC je zároveň členem statutárního orgánu ProCredia. Uvedený střet zájmů je řešen v souladu s právní úpravou a také vnitřními předpisy o střetu zájmů Společnosti. Další informace o střetu zájmů také na www.bcas.cz:

https://www.bcas.cz/wp-content/uploads/2021/07/Informace-o-pobidkach_Broker-Consulting_21-01.pdf

3 | Investice a doplňkové penzijní spoření

Vázaný zástupce Investičního zprostředkovatele, společnosti Broker Consulting, a. s. (dále jen „Vázaný zástupce“) je oprávněn zprostředkovat především služby uvedené v § 4 odst. 2 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen „ZPKT“), a to konkrétně podle písm. a) přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů nebo e) investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to pouze ve vztahu k následujícím produktům uvedeným v ustanovení § 29 odst. 3 ZPKT. Těmito nástroji jsou cenné papíry kolektivního investování vydávané fondy kolektivního investování nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy, cenné papíry kolektivního investování vydávané fondy kvalifikovaných investorů nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy, dluhopisy vydané Českou republikou, hypoteční zástavní listy a dluhopisy, ke kterým byl vydán prospekt nebo srovnatelný dokument.

Vázaný zástupce není oprávněn poskytovat investiční služby zejména ve vztahu k těmto investičním nástrojům: akcie konkrétních společností, dluhopisy, které jsou vydány bez prospektu nebo srovnatelného dokumentu, komodity, kryptoměny.

Vázaný zástupce poskytuje klientovi službu investičního poradenství, při které je povinen jednat v nejlepším zájmu klienta. Základem pro takové jednání je tzv. posouzení vhodnosti, kdy dochází ke sběru informací o klientovi a na jejich základě k posouzení vhodnosti příslušného investičního produktu. Ke sběru těchto informací nedochází jen při pořízení investičního produktu, ale také při rozhodování o jeho ponechání nebo prodeji. Vázaný zástupce klienta informuje, že je důležité získat úplné a přesné informace o jeho znalostech, zkušenostech, finančním zázemí a investičních cílech. Vázaný zástupce klientovi vysvětlí všechny neznámé pojmy vztahující se k investicím, zejména pojem investiční riziko a jeho vztah k návratnosti investic za účelem zjištění rizikové tolerance klienta k doporučení vhodného investičního produktu.

Klientovi je předkládáno omezené množství nabídek investičních společností či obchodníků s cennými papíry na základě doporučení Vázaného zástupce. Omezená nabídka se nevztahuje pouze na investiční nástroje vydané nebo vytvořené Společností, osobami, které s ní mají úzké propojení, nebo jinými osobami, které s ní mají natolik úzké právní nebo ekonomické vztahy, že představují riziko narušení nezávislosti poskytovaného investičního poradenství. Vázaný zástupce svou investiční službu neposkytuje nezávisle a bude pravidelně provádět vyhodnocení podle § 15h odst. 2 ZPKT ve vztahu k investičním nástrojům, které klientovi doporučí nebo nabídne. Poskytnuté investiční poradenství odpovídá finančním možnostem klienta, jeho požadavkům, preferencím, potřebám a cílům. Při poskytování investičních služeb prostřednictvím telefonního hovoru může být výše odměny Vázaného zástupce rozdílná než při poskytování investičních služeb při osobním jednání.

K hlavním partnerům Broker Consulting, a.s. patří: Conseq Investment Management, a. s., Amundi Czech Republic Asset Management, a. s., Generali Investments CEE, investiční společnost, a. s., Investika, investiční společnost, a. s., Broker Consulting SICAV, a.s. a další instituce, jejichž výčet je uveden na webových stránkách Společnosti.

Podle § 15a odst. 5 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, budou klientovi na jeho žádost poskytnuty záznamy a dokumenty týkající se investičních služeb včetně záznamů telefonických hovorů a elektronické a listinné komunikace.

Informace o střetu zájmů: vzhledem k tomu, že Broker Consulting, a. s. poskytuje své služby širokému spektru klientů a zároveň spolupracuje s řadou dalších osob, ať už se jedná o Vázané zástupce, obchodníky s cennými papíry nebo investiční společnosti, nelze vždy bezpečně vyloučit hrozbu střetu zájmů. V tomto dokumentu Broker Consulting, a. s. předkládá stručný přehled opatření, která přijala za účelem minimalizace rizik vyplývajících z potenciálního střetu zájmů. Broker Consulting, a. s. je připravena kdykoli poskytnout na žádost svých klientů podrobnější informace týkající se této problematiky. Broker Consulting, a. s. se snaží identifikovat všechny oblasti, ve kterých může dojít ke střetu zájmů. Jedná se zejména o:

- vztahy mezi Broker Consulting, a. s. (tj. jejím managementem, akcionáři/společníky a zaměstnanci) na straně jedné a jejími klienty na straně druhé,
- osobní vztahy managementu a zaměstnanců Broker Consulting, a. s.,

- vztahy mezi klienty Broker Consulting, a. s. navzájem,
- vztahy mezi obchody, které Broker Consulting, a. s. provádí.

Z obecného hlediska se jedná o situace, kdy management nebo zaměstnanec Broker Consulting, a. s. má zájem na výsledku služby poskytované klientovi, který je odlišný od klientova zájmu na výsledku této služby, může získat finanční prospěch nebo se vyhnout finanční ztrátě, a to na úkor klienta, má motivaci upřednostnit zájem jednoho klienta před zájmy jiného klienta, provozuje stejnou podnikatelskou činnost jako klient (tj. jsou navzájem ve vztahu konkurence), apod. Opatření přijatá za účelem minimalizace rizik z potenciálního střetu zájmů tak, aby nebyly ohroženy zájmy klientů Broker Consulting, a. s., zahrnují především:

- organizační a administrativní postupy zajišťující, aby od sebe byly odděleny obchody, mezi kterými může dojít ke střetu zájmů, a aby potenciálně citlivé aktivity zůstaly zachovány v tajnosti,
- interní směrnice zajišťující, aby zaměstnanci Broker Consulting, a. s. a osoby jim blízké nemohli mít osobní prospěch z prováděných činností na úkor klienta,
- interní směrnice vyžadující, aby Vázaní zástupci vždy a za všech okolností vyřizovali záležitosti klientů výlučně ve prospěch klientů,
- Etický kodex společnosti Broker Consulting, a. s., který mimo jiné vyžaduje čestné jednání zaměstnanců v zájmu klientů,
- pravidla pro obchodování zaměstnanců s investičními nástroji na vlastní účet nebo na účet osoby blízké,
- pravidla pro nakládání s vnitřními informacemi,
- pravidla pro jednání se zákazníky/klienty,
- školení zaměstnanců týkající se výše uvedených požadavků.

Bližší informace o střetu zájmů jsou dostupné na www.bcas.cz, v dokumentu Informace o pobídkách při poskytování služeb Společnosti Broker Consulting, a. s.:

https://www.bcas.cz/wp-content/uploads/2021/07/Informace-o-pobidkach_Broker-Consulting_21-01.pdf

Upozornění na všeobecná rizika spojená s investováním a informace o garančních systémech: Broker Consulting, a. s. sděluje potenciálním i stávajícím klientům v souladu se ZPKT a vyhláškou č. 308/2017 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb, následující upozornění na všeobecná rizika spojená s investováním a informace o garančních systémech:

I. Investice do cenných papírů a cenných papírů kolektivního investování s sebou nese tato hlavní rizika:

- a) Investice obsahuje riziko kolísání hodnoty.
- b) Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích.
- c) Návratnost původně investovaných prostředků není obecně zaručena.

II. Základní druhy rizik

- a) Měnové riziko

Investiční nástroje denominované v cizích měnách jsou vystaveny fluktuacím vyplývajícím ze změn devizových kurzů, které mohou mít jak pozitivní, tak negativní vliv na jejich kurzy, ceny, zhodnocení či výnosy z nich plynoucí v jiných měnách, nebo na jiné jejich parametry.

- b) Tržní riziko

Jedná se o pravděpodobnost změny tržní ceny investičního nástroje vlivem některého z tržních faktorů, kterými jsou: úroková sazba, měnový kurz, cena podkladových aktiv apod. Vlivem tržního rizika může stoupat či klesat hodnota investice do investičních nástrojů. Není tedy zaručena návratnost investovaných prostředků.

c) Riziko kreditní

Jedná se o riziko, že emitent investičního nástroje nedostojí svým závazkům vůči vlastníkům těchto nástrojů. Týká se především dluhopisů a podobných investičních nástrojů, např. zajištěných podílových fondů.

d) Riziko likvidity

Dostupnost nebo prodejnost investičních nástrojů se může v čase lišit. Proto může být obtížné prodat nebo koupit určitý investiční nástroj v souladu s parametry uvedenými v pokynu. U investic do investičních nástrojů, které nejsou obchodovány na regulovaných trzích, je nutné kalkulovat s rizikem, kdy kurz bude nízkou likviditou negativně ovlivněn, případně že daný investiční nástroj nebude možné ve zvoleném okamžiku prodat nebo koupit. Toto riziko však neplatí pro investice do podílových listů otevřených podílových fondů.

e) Operační riziko

Jedná se o neočekávaná selhání tržní infrastruktury při obchodování s investičními nástroji, zejména o včasné nebo řádné nedodání investičních nástrojů nebo finančních prostředků.

f) Úrokové riziko

Vyjadřuje pravděpodobnost změny tržní ceny investičního nástroje v závislosti na změně úrokových sazeb. Úrokovému riziku jsou vystaveny především obchody s dluhovými cennými papíry, jejichž cena se pohybuje nepřímo úměrně k pohybu úrokových sazeb

g) Právní riziko

Vyplývá z odlišné právní úpravy obchodování na finančním trhu a ochrany investora při obchodování s investičními nástroji na zahraničních trzích.

III. Garanční systémy

a) U investic do cenných papírů prostřednictvím obchodníka s cennými papíry (dále jen OCP) platí zákonná ustanovení o pojištění hodnoty investovaného majetku klienta pro případ, kdy OCP není schopen z důvodu své finanční situace plnit své závazky vůči majetkům svých klientů, nebo kdy soud vyhlásil na OCP konkurz. Pro české OCP platí úprava stanovená ZPKT. Pro zahraniční OCP však mohou platit i odlišné garanční systémy, které mohou vycházet ze zákona o bankách příslušného státu nebo z jiných právních norem. Podrobnosti bývají uvedeny v obchodních podmínkách takového OCP.

b) U investic do podílových fondů spravovaných investiční společností neexistuje žádný garanční fond, ani jiný podobný systém ve smyslu pojištění hodnoty investovaného majetku klienta.

Varování: Návratnost investice není vždy jistá, každá investice obnáší riziko. Vysoký výnos představuje vyšší riziko, nízký výnos není vždy zárukou nižšího rizika. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ

BC vykonává svou činnost jako samostatný zprostředkovatel doplňkového penzijního spoření prostřednictvím vázaných zástupců. Jako takový je oprávněn v souladu se zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „ZDPS“), zprostředkovat Doplňkové penzijní spoření.

BC jako samostatný zprostředkovatel doplňkového penzijního spoření spolupracuje zejména s následujícími penzijními společnostmi: Allianz penzijní společnost, a.s., AXA penzijní společnost a.s., Conseq penzijní společnost, a.s., Česká

spořitelna - penzijní společnost, a.s., ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB, Generali penzijní společnost, a.s., KB Penzijní společnost, a.s., NN Penzijní společnost, a.s. a další instituce, jejichž výčet je uveden na webových stránkách Společnosti. Seznam penzijních společností, pro které společnost Broker Consulting, a. s. zprostředkovává doplňkové penzijní spoření lze ověřit u ČNB, případně na webových stránkách:

https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO_PAGE?p_lang=cz.

Penzijní společnosti shromažďují příspěvky účastníků, příspěvky zaměstnavatelů a státní příspěvky za účelem jejich umístování do účastnických fondů, obhospodařování majetku v účastnických fondech a vyplácení dávek doplňkového penzijního spoření podle ZDPS.

Doplňkové penzijní spoření (dále také jen „DPS“) je finanční produkt, který vzniká na základě smlouvy o DPS uzavřené mezi penzijní společností a zájemcem, resp. účastníkem, a jehož podstatou je:

- dlouhodobé shromažďování peněžních prostředků od účastníka a státu, případně třetích osob, ve prospěch účastníka,
- obhospodařování těchto prostředků v účastnických fondech
- vyplácení dávek penzijní společností za podmínek stanovených zákonem, smlouvou o DPS a statutem příslušného účastnického fondu.

Účastníkem DPS může být fyzická osoba, která ale současně není účastníkem penzijního připojištění v transformovaném fondu (nemá smlouvu uzavřenou před 1. 12. 2012). Stát podporuje DPS poskytováním státních příspěvků podle měsíční výše příspěvku účastníka na DPS a možným daňovým zvýhodněním u daně z příjmů. Příspěvky zaměstnavatele, který přispívá zaměstnanci na jeho DPS, nepodléhají v zákonné výši odvodům na zdravotní ani sociální pojištění jak na straně zaměstnavatele, tak i účastníka. Příspěvky zaměstnavatele v zákonné výši nepodléhají na straně účastníka ani dani z příjmů. Činnosti penzijních společností v oblasti DPS obdobně jako samostatného zprostředkovatele DPS podléhají dohledu České národní banky. Dozor nad poskytováním státního příspěvku vykonává Ministerstvo financí ČR.

DPS je svojí povahou investice a jako taková obsahuje rizika, která jsou uvedena v předchozí kapitole. Zejména se jedná o následující rizika: hodnota portfolia i jednotlivých investičních nástrojů může v čase jak růst, tak i klesat a návratnost původně investované částky není zaručena. Údaje o minulých výnosech nelze považovat za indikátor jejich budoucího vývoje. Podrobný popis rizik vztahujících se k jednotlivým účastnickým fondům naleznete vždy ve statutech jednotlivých účastnických fondů. Základní rizikový profil a výčet významných rizik tento profil určujících je také zachycen ve sdělení klíčových informací účastnických fondů.

Varování: Návratnost investice není vždy jistá, každá investice obnáší riziko. Vysoký výnos představuje vyšší riziko, nízký výnos není vždy zárukou nižšího rizika. Minulé výnosy nezaručují výnosy budoucí.

Majetek účastníka v účastnických fondech není ze zákona pojištěn ani nepodléhá žádné formě garančního systému. Návratnost prostředků investovaných v rámci DPS není garantována. Záruka návratnosti prostředků ke dni splatnosti fondu může být upravena ve statutu účastnických fondů. Majetek účastníků je však účetně i fakticky oddělen od majetku dané penzijní společnosti a jakákoli kreditní událost, platební neschopnost nebo jiné finanční problémy penzijní společnosti nemají přímý vliv na majetek účastnických fondů. Prostředky účastníků jsou evidovány na oddělených účtech vedených depozitářem a veškerá činnost penzijní společnosti podléhá kontrole nezávislého depozitáře.

Doporučení strategie spoření vždy vychází ze zjištění požadavků a potřeb zájemce. Se zájemcem o produkt DPS je nejprve vyplněn investiční dotazník dané penzijní společnosti. Tento dotazník slouží k získání nezbytných informací o znalostech a zkušenostech zájemce z oblasti financí, o znalostech a zkušenostech s investičními nástroji, do kterých účastnické fondy investují, o toleranci a preferencích ve vztahu k investičnímu riziku. Dále jsou zjištěny jeho cíle a preference ve vztahu ke strategii spoření. Výsledkem investičního dotazníku je investiční profil. Vyplnění investičního dotazníku je dobrovolné. Odmítne-li zájemce jeho vyplnění, není Společnost schopna poskytnout podložené doporučení. Pokud nabídku strategie spoření zájemce odmítne, může rozložení svých prostředků ve fondech řídit sám. V tom případě však musí vzít v úvahu,

že jakákoli jiná volba neodpovídající doporučené strategii spoření nemusí odpovídat jeho cílům, znalostem a zkušenostem, případně toleranci rizik.

Struktura majetku v účastnických fondech je vymezena ZDPS a pro každý účastnický fond je dále upravena v příslušném statutu účastnického fondu. Penzijní společnosti zpravidla poskytují klientům tyto dávky z DPS:

- a) starobní penze na určenou dobu,
- b) invalidní penze na určenou dobu,
- c) jednorázové vyrovnání,
- d) odbytné,
- e) úhrada jednorázového pojistného pro doživotní penzi,
- f) úhrada jednorázového pojistného pro penzi na přesně stanovenou dobu s přesně stanovenou výší důchodu.

Daně placené prostřednictvím penzijních společností:

Způsob ukončení	Příspěvek			Výnosy
	Účastníka	Státu	Zaměstnavatele	
Starobní penze na určenou dobu	0 %	0 %	0 %	15 %*
Invalidní penze na určenou dobu	0 %	0 %	0 %	0 %
Jednorázové vyrovnání účastníkovi nebo určené osobě	0 %	0 %	15 %	15 %
Jednorázové vyrovnání dědici	0 %	0 %	0 %	0 %
Odbytné účastníkovi nebo určené osobě	0 %	vrací	15 %	15 %
Odbytné dědici	0 %	vrací	0 %	0 %

* Starobní penze na určenou dobu 10 a více let je osvobozena od daně.

Smlouvou o DPS se penzijní společnost zavazuje shromažďovat a obhospodařovat prostředky účastníka v účastnickém fondu nebo více účastnických fondech podle smlouvy o DPS a sjednané strategie spoření a vyplácet mu dávky za podmínek a způsobem stanoveným smlouvou o DPS. Účastník je povinen platit příspěvek za podmínek, ve výši a způsobem stanoveným smlouvou o DPS. Nedílnou součástí smlouvy o DPS jsou obchodní podmínky pro DPS, které upravují zejména pravidla pro poskytování tohoto produktu. Účastník může DPS kdykoli písemně vypovědět. Ve smlouvě o DPS účastník určí způsob a výši svého příspěvku, případně příspěvku zaměstnavatele a strategii spoření, kterou může být strategie zpravidla strategie životního cyklu nebo individuálně nastavená strategie. Účastník je oprávněn strategií spoření později

změnit. Ve smlouvě o DPS může také účastník pro případ úmrtí určit jednu nebo více fyzických osob, kterým vznikne při splnění podmínek nárok na jednorázové vyrovnání nebo odbytné. Statut účastnického fondu obsahuje informace o způsobu investování účastnického fondu a další informace nezbytné pro zájemce/účastníka k přesnému a správnému posouzení jeho rozhodnutí o umístění prostředků do tohoto účastnického fondu. Statut účastnického fondu dále zejména vysvětluje rizika spojená s DPS a upravuje lhůty pro oceňování majetku v účastnickém fondu. Převod prostředků účastníka do jiného účastnického fondu obhospodařovaného stejnou penzijní společností nebo převod všech prostředků účastníka k jiné penzijní společnosti je zpravidla bezplatný v případě, že účastník měl část nebo všechny své prostředky umístěny v účastnickém fondu, v jehož statutu došlo ke změnám ohledně způsobu investování, investičních cílů nebo zvýšení úplaty, ve zrušovaném účastnickém fondu, ve slučovaných účastnických fondech, v účastnickém fondu, jehož obhospodařování bylo převedeno na jinou penzijní společnost, v účastnickém fondu, o jehož nařízeném převodu rozhodla Česká národní banka, nebo v účastnickém fondu penzijní společnosti, která se slučuje s jinou penzijní společností.

Výše poplatku při změně strategie, která není bezplatná, musí odrážet účelně vynaložené náklady na provedení změny a činí nejvýše 500 Kč. Výše poplatku při převodu prostředků k jiné penzijní společnosti, která není bezplatná, činí nejvýše 800 Kč.