

Přístup ČSOB k pobídkám při poskytování investičních služeb a distribuci doplňkového penzijního spoření

1. Úvod

Tento dokument slouží jako obecná informace o platbách a jiných plněních přijímaných a poskytovaných při poskytování investičních služeb a distribuci doplňkového penzijního spoření (dále jen „pobídky“) Československou obchodní bankou, a. s. (dále jen „ČSOB“). ČSOB svým klientům hodlajícím investovat do podílových listů fondů kolektivního investování a dalších investičních nástrojů poskytuje investiční poradenství a zprostředkování jiných investičních služeb. Náklady na poskytování investičního poradenství ČSOB neúčtuje klientovi, namísto toho přijímá od třetích stran jednorázové nebo pravidelné pobídky. Pro zajištění distribuce investičních nástrojů třetími stranami ČSOB poskytuje pobídky svým distributorům. ČSOB zajišťuje, že tyto přijímané i poskytované pobídky zvyšují kvalitu příslušných investičních služeb a že tím není dotčena její povinnost jednat s odbornou péčí v nejlepším zájmu svých klientů. Toho je dosaženo především opatřeními k zajištění dodržování pravidel jednání vůči klientům, nastavením vnitřního kontrolního systému v ČSOB a oddělením některých činností, kterými je zajišťováno poskytování investičních služeb klientům. Konkrétní výše pobídek při poskytnutí investiční služby bude klientovi sdělena v rámci pravidelného informování klienta o produktu. Konkrétní výše pobídek při sjednání doplňkového penzijního spoření bude klientovi sdělena před sjednáním produktu.

2. Obecně o pobídkách

ČSOB přijímá pobídky ve formě provizí a dalších peněžních plnění od investičních společností obhospodařujících fondy kolektivního investování, obchodníků s cennými papíry, poskytovatelů investiční služby obhospodařování majetku zákazníka, emitentů dluhopisů a dalších třetích stran. ČSOB dále poskytuje pobídky třetím osobám zajišťujícím distribuci investičních nástrojů. Pobídky mohou být jednorázové v souvislosti s nákupem investičních nástrojů, nebo mohou být založeny na pravidelné bázi. ČSOB také přijímá a poskytuje třetím stranám nepeněžní pobídky, a to zejména ve formě pořádání konferencí a účasti na nich, marketingových materiálů a dalších aktivitách spočívajících v informování prodejní sítě o produktech a podpory spolupráce. ČSOB přijímá a poskytuje také provozní pobídky, tj. pobídky přijímané od třetích stran nebo poskytované třetími stranami, které umožňují poskytování investičních služeb nebo jsou pro tento účel nutné a jejich povaha není v rozporu s povinností jednat s odbornou péčí. Mezi tyto pobídky patří např. poplatky organizátorovi regulovaného trhu nebo vypořádacího systému za poskytování jeho služeb, poplatky za provedení externího auditu, účetnické a právní služby a poradenství, poplatky za služby depozitáře a poplatky za používání placených informačních služeb. V souvislosti s konkrétní kampaní mohou být náklady skutečně vynaložené na propagaci produktů hrazeny jinou obchodní společností ze skupiny ČSOB/KBC, a to až do výše předem stanoveného rozpočtu kampaně.

3. Fondy kolektivního investování

ČSOB zprostředkovává vydávání a odkupování podílů na investičních fondech (podílových listů a akcií fondů). Za tuto činnost si ponechává vstupní poplatek placený investorem a dále přijímá od investičních společností, případně od jiných distributorů těchto investičních společností, pokud vystupuje v pozici subdistributora, podíl z inkasovaného poplatku za správu „management fee“ (pevně stanovený poplatek za obhospodařování, který fond kolektivního investování vyplácí investiční společnosti, která jej obhospodařuje; konkrétní výše poplatku za obhospodařování je uvedena ve statutu příslušného fondu). Výše této pobídky činí 70 % z management fee v závislosti na rozsahu doplňkových služeb poskytovaných v souvislosti s distribucí podílových listů/ akcií investičních fondů, a stanovuje se individuálně pro konkrétní fond. ČSOB zároveň využívá k další distribuci investičních fondů třetí osoby. Při distribuci prostřednictvím Patria Finance, a.s., si Patria Finance, a.s. ponechává 100 % vstupního poplatku a dále jí ČSOB poskytuje pobídku ve výši 54,2 % z management fee, zbylých 5,8 % vyplacených ze strany ČSOB AM si ČSOB ponechává.

4. Zprostředkování uzavření smlouvy s obchodníkem s cennými papíry

V případě, že klient (zákazník) uzavře prostřednictvím ČSOB komisionářskou smlouvu o obstarání koupě nebo prodeje cenného papíru s Patria Finance, a.s., přijme ČSOB od Patria Finance, a.s. pobídku ve výši 1250 CZK/50 EUR za každou takto uzavřenou smlouvu.

5. Zprostředkování uzavření smlouvy o obhospodařování majetku zákazníka

V souvislosti se zprostředkováním uzavření smlouvy o poskytování této investiční služby ČSOB pravidelně přijímá od poskytovatele této služby částku odpovídající podílu na odměně za obhospodařování individuálních portfolií (tzv. management fee) s tím, že tento podíl se stanoví z té části obhospodařovaného majetku zákazníků, kteří prokazatelně uzavřeli smlouvu o obhospodařování prostřednictvím ČSOB. Výše této pobídky činí 35 % nebo 70 % z management fee obdrženého poskytovatelem této investiční služby, v závislosti na typu strategie (35 % pro individuální a modelové strategie, 70 % pro standardizované strategie).

Přijímaná/Poskytovaná	Od koho/komu (za co)	Hodnota/výše pobídky
Přijímaná	Patria Finance (zprostředkování uzavření smlouvy mezi klientem ČSOB a tímto obchodníkem s cennými papíry)	1250 CZK/50 EUR za každou uzavřenou smlouvu

Přijímaná	Patria Finance (distribuce fondů třetích stran)	Vstupní poplatek + 25 – 45 % z poplatku za správu
Přijímaná	Patria investiční společnost (distribuce fondů PIS)	Vstupní poplatek + 35 % z poplatku za správu
Poskytovaná	Patria Finance (distribuce fondů ČSOB AM)	54,2 % z poplatku za správu
Přijímaná	ČSOB AM (distribuce fondů přes Patria)	5,8% z poplatku za správu
Přijímaná	ČSOB Asset Management (obhospodařování portfolia)	35 % nebo 70 % z poplatku za správu (v závislosti na typu strategie)
Přijímaná	ČSOB Asset Management (distribuce podílových fondů)	70 % z poplatku za správu