

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“ ¹
	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	Odměna za sjednání smlouvy / ze sjednaného měsíčního příspěvku účastníka
	100 %*	51 – 60 let	méně než 500 Kč	
	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 ²) / 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.

¹Sledované období – 6 měsíců ode dne nabytí účinnosti smlouvy o DPS

²Povinný konzervativní fond

Odměna za dlouhodobou správu smluv o DPS

Kromě odměny za zprostředkování smlouvy o doplňkovém penzijním spojení vyplácí 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 vyplacení této odměny omezeno, resp. podmíněno věkem Zákazníka, objemem majetku (AuM) v zákaznickém kmeni 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 kmeni pracovníka Zprostředkovatele k 31.12.	Objem majetku na smlouvě o DPS k 31.12.	Účinnost smlouvy o DPS
Allianz PS					
Conseq PS	●20% z odměny PS za obhospodařování majetku na účtu Zákazníka, ●V případě, že výše obhospodařovaného majetku na všech účtech zprostředkovaných pracovníkem přesáhne 30 000 000 Kč, činí sazba 25%.	ANO – max. 65 let	ANO – min. 1 mil. Kč	NE	ANO (min. 36 měsíců)
Česká spořitelna PS	● 250 – 2000 Kč za smlouvu o DPS v závislosti na výši majetkového zůstatku na smlouvě o DPS a věku Zákazníka.	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	●0,020 % - 0,144 % za smlouvu o DPS v závislosti na průměru měsíční sald přijatých plateb od počátku spoření a věku Zákazníka. (vyplácena kvartálně)	ANO – max. 60 let	NE	NE	ANO (min. 12 měsíců)
Generali PS	●5 000 Kč v případě že objem obhospodařovaného majetku zákaznického kmene pracovníka činí 5 000 000 – 9 999 999 Kč. ●5 000 Kč za každých dalších 5 000 000 Kč obhospodařovaného majetku.	NE	ANO – min. 5 mil. Kč	NE	ANO (smlouvy účinné od 1.1.2022)
KB PS	●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. ●0,3% z majetkového zůstatku na účtu Zákazníka z částky 100 000 Kč a více. ●Maximální výše odměny činí 2 600 Kč za jednu smlouvu o DPS.	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

- a) procento z převedené částky z jiné PS je 2 %;
- b) maximální výše vyplacené jednorázové Bonifikace je 30.000 Kč;
- c) 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 zaměstnavatelů 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 dne účinnosti Smlouvy o PPSP nebo od poslední předchozí změny, sjednání nebo zrušení příspěvku zaměstnavatele)