

# ZÁZNAM Z JEDNÁNÍ - DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ

**DLE § 79 ZÁKONA Č. 170/2018SB., ZÁKON O DISTRIBUCI POJIŠTĚNÍ A ZAJIŠTĚNÍ**

## Základní údaje o Kapitolu

Společnost Kapitol pojišťovací a finanční poradenství, a.s. se sídlem Vlněna 5326/3, Trnitá, 602 00 Brno, IČO: 60751070 (dále je Kapitol) vykonává činnost samostatného zprostředkovatele doplňkového penzijního spoření (dále jen DPS). Tuto podnikatelskou činnost vykonává na základě registrace České národní banky, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1 [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz) (dále jen „ČNB“), která současně vykonává dohled nad samostatnými zprostředkovateli.

Činnost samostatného zprostředkovatele v oblasti DPS Kapitol vykonává prostřednictvím svých zaměstnanců nebo obchodních zástupců v postavení vázaných zástupců, kteří jsou zapsáni v seznamu vázaných zástupců vedeného ČNB. Kapitol i vázaní zástupci jsou k této činnosti registrováni v České republice. Zápis Poradce do registru vázaných zástupců může klient ověřit na internetových stránkách České národní banky ([www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)) nebo v sídle České národní banky, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, případně Poradce předloží ověření o zápisu klientovi na žádost.

Kapitol zájemce dále informuje, že předmětem jeho podnikání a činnosti kromě činnosti samostatného zprostředkovatele DPS jsou dále činnosti uvedené ve výpisu z obchodního rejstříku Kapitolu, který je dostupný na internetových stránkách [www.justice.cz](http://www.justice.cz) (po zadání obchodní firmy nebo identifikačního čísla společnosti).

Obecné způsoby komunikace mezi Kapitolem a jeho zákazníky: Zákazníci mohou s Kapitolem komunikovat prostřednictvím telefonické komunikace, e-mailové komunikace, osobně, případně formou kontaktních formulářů zveřejněných na internetových stránkách Kapitolu. Zákazníci mohou s Kapitolem komunikovat i prostřednictvím jimi zvoleného vázaného zástupce nebo zaměstnance. Uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, změna, převodu či zrušení, je možné pouze písemně.

Komunikace se zájemci probíhá v českém jazyce, pokud se Kapitol a zákazník nedohodnou jinak.

Zákazník se může s případnými reklamami a stížnostmi na Kapitol na telefonním čísle 910880022. Zákazník je oprávněn podat stížnost či reklamaci kdykoliv, přičemž postup podání stížnosti, postup Kapitolu a lhůty pro vyřízení stížnosti jsou uvedeny v Reklamačním řádu společnosti Kapitol přístupného na adrese: [www.kapitol.cz](http://www.kapitol.cz). V případě požadavku zákazníka mu Kapitol tento reklamační řád zašle v listinné formě na adresu jeho bydliště uvedené v tomto eZáznamu.

Vztah mezi Kapitolem a zájemcem se řídí českým právem a k případným sporům je dána obecná příslušnost obecných soudů dle Občanského soudního řádu, jednacím jazykem je český jazyk.

Zájemce, který je spotřebitelem, je oprávněn v případě, že dojde mezi ním a Kapitolem ke vzniku sporu, podat návrh na mimosoudní řešení spotřebitelského sporu. Příslušnou osobou k řešení takového sporu je Česká obchodní inspekce. Bližší informace o mimosoudním řešení spotřebitelských sporů lze získat na adrese: Štěpánská 567/15, 1200, Praha 2. Způsob podávání podnětů a jejich vyřizování zveřejňuje Česká obchodní inspekce na svých internetových stránkách dostupných na adrese [www.coi.cz](http://www.coi.cz).

## Doplňkové penzijní spoření

Informace pro zájemce podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření

### Článek 1. Informace o doplňkovém penzijním spoření

1. Doplňkové penzijní spoření je spořicí finanční produkt, jehož podstatou je:
  - dlouhodobé shromažďování peněžních prostředků od účastníka a státu, případně třetích osob, ve prospěch účastníka,
  - obhospodařování těchto prostředků v účastnických fondech a
  - vyplácení dávek penzijní společností za podmínek stanovených zákonem, smlouvou o doplňkovém penzijním spoření a statutem příslušného účastnického fondu.
2. Kapitól jako samostatný zprostředkovatel je oprávněn zájemcům nabízet a zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření od penzijních společností, s nimiž uzavřel smlouvy o zprostředkování. Seznam penzijních společností, jejichž produkty je Kapitól oprávněn zprostředkovávat, je uveden na webových stránkách Kapitolu. Kapitól upozorňuje zájemce, že v souladu s obchodní strategií Kapitolu a požadavky specializace jsou někteří zaměstnanci Kapitolu oprávněni nabízet a zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření pouze od jedné penzijní společnosti. Na tuto skutečnost je zájemce vždy zaměstnancem upozorněn a tato informace je uvedena také ve smluvní dokumentaci, se kterou se zájemce před uzavřením smlouvy o DPS seznamuje.

### Článek 2. Smlouva o DPS, úplata za obhospodařování a další poplatky

1. Penzijní společnost a zájemce mezi sebou prostřednictvím Kapitolu uzavírají smlouvu o doplňkovém penzijním spoření. Hlavním obsahem smlouvy je a) určení výše a způsobu placení měsíčních příspěvků, b) strategie spoření, c) určení osob s nárokem na pozůstalostní dávku.
2. Nedílnou součástí smlouvy o DPS jsou:
  - Obchodní podmínky penzijní společnosti obsahující zejména informace o nárocích z doplňkového penzijního spoření, informace o možnosti bezplatného převodu prostředků účastníka do jiného účastnického fondu nebo o nárocích na výplatu jednotlivých dávek z DPS;
  - Statuty jednotlivých účastnických fondů, které obsahují zejména podrobné informace o způsobu investování účastnických fondů, informace o struktuře majetku účastnických fondů NN PS, včetně vysvětlení rizik spojených s doplňkovým penzijním spořením.
  - Sdělení klíčových informací, které obsahuje základní informace o rizicích spojených s investováním do jednotlivých účastnických fondů, popis investičních cílů, způsobu investování účastnického fondu, historické výkonnosti účastnických fondů, včetně nákladů a poplatků spojených s investicí.
3. S Výše uvedenými dokumenty je zájemce seznámen v dostatečném předstihu před uzavřením smlouvy, vázaný zástupce Kapitolu nebo zaměstnanec Kapitolu jej informuje o obsahu smluvní dokumentace a zodpoví dotazy spojené s návrhem smlouvy a smluvní dokumentací.
4. Zájemci mohou být v souvislosti s doplňkovým penzijním spořením účtovány penzijní společností poplatky, kterými jsou především:
  - úplata za obhospodařování majetku v účastnických fondech;
  - úplata za zhodnocení majetku v účastnických fondech;
  - jednorázové poplatky za změnu strategie spoření, převod prostředků k jiné penzijní společnosti,

pozastavení výplaty dávek, odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně, jiný způsob výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem, poskytování informací a provádění administrativních úkonů.

Konkrétní údaje o nákladech a poplatcích jsou zájemci poskytnuty v souvislosti s konkrétní smlouvou o doplňkovém penzijním spoření a jsou uvedeny v příslušném statutu konkrétního účastnického fondu.

### **Článek 3. Daně a daňové zvýhodnění**

1. Daňové zvýhodnění související s doplňkovým penzijním spořením je upraveno v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění (dále jen „ZDP“). Výplata starobní penze na určenou dobu s vymezenou dobou pobírání minimálně 10 let, invalidní penze na určenou dobu a úhrada jednorázového pojistného pro penzi z doplňkového penzijního spoření je osvobozena od daně z příjmů (přesné podmínky upravuje zejm. § 4 odst. 1 písm. l) ZDP). Příspěvky účastníka podléhají daňovému zvýhodnění podle platných daňových předpisů. Od roku 2017 lze ve zdaňovacím období uplatnit daňový odečet (daňovou úlevu) maximálně ve výši 24 000 Kč. Částka pro uplatnění daňového odečtu se stanoví jako úhrn těch částí měsíčních příspěvků účastníka, které v jednotlivých kalendářních měsících převyšují částku 1000 Kč. Pokud účastníkovi jeho doplňkové penzijní spoření zanikne bez nároku na penzi nebo jednorázové vyrovnání a současně bude vyplaceno odbytné, nárok na uplatnění nezdánitelné části základu daně dle § 15 odst. 5 ZDP zaniká a v roce zániku smlouvy o DPS je nutné odvést daň z příjmů z daňových odpočtů uplatněných v 10 předcházejících letech. Příspěvek zaměstnavatele přesahující 50 000 Kč ročně podléhá zdanění daní z příjmů fyzických osob a odvodům na veřejnoprávní pojištění.
2. Dávky DPS v podobě starobní penze vyplácené po dobu kratší než 10 let jsou předmětem daně z příjmu fyzických osob, přičemž základem daně je částka snížená o veškeré zaplacené příspěvky na DPS a státní příspěvky, sazba daně činí 15 %. Tuto srážkovou daň odvádí penzijní společnost a vyplácená dávka je o tuto částku snížena. Jednorázové vyrovnání je předmětem daně z příjmu fyzických osob, přičemž základem daně je částka snížená o příspěvky zaplacené účastníkem a třetí osobou (s výjimkou příspěvků zaměstnavatele) a státní příspěvky. V souladu se ZDP činí sazba daně 15 %. Tuto srážkovou daň odvádí penzijní společnost a vyplácená dávka je o tuto částku snížena. Odbytné je předmětem daně z příjmu fyzických osob, přičemž základem daně je částka snížená o příspěvky zaplacené účastníkem a třetí osobou (s výjimkou příspěvků zaměstnavatele). V souladu se ZDP činí sazba daně 15%. Tuto srážkovou daň odvádí penzijní společnost a vyplácená dávka je o tuto částku snížena. Součástí odbytného nejsou státní příspěvky, které se vrací Ministerstvu financí ČR. V případě částečného odbytného (dávka, kterou může žádat dítě v 18 letech) je sazba daně stejná. Státní příspěvky náležející k vyplácené části prostředků se Ministerstvu financí ČR nevrací. Pokud účastníkovi DPS zaniklo toto doplňkové penzijní spoření bez nároku na penzi nebo jednorázové vyrovnání a současně mu bylo vyplaceno odbytné, pak nárok na odpočtu nezdánitelné části základu daně zaniká a příjmem podle § 10 ZDP ve zdaňovacím období, ve kterém k této skutečnosti došlo, jsou částky, o které byl účastníkovi v příslušných letech z důvodu zaplacených příspěvků na jeho DPS základ daně snížen. Účastník je povinen zahrnout do svého daňového přiznání jako příjem veškeré příspěvky, o které si snižoval základ daně. Tento příjem se zahrne do daňového přiznání za období, v němž došlo k zániku DPS.

### **Článek 4. Informace o možných rizicích DPS, způsob ochrany majetku účastníka DPS**

1. Všechny investice na kapitálových trzích nesou v sobě riziko kapitálové ztráty, kdy účastník nemusí dosáhnout požadovaného výnosu nebo získat zpět plnou výši investovaného kapitálu. Investice do účastnických fondů (dále též „fondy“) v sobě obsahují zejména tržní riziko (kolísání aktuální hodnoty investované částky a výnosů z ní v průběhu času), kreditní riziko (emitent cenného papíru nesplní své závazky řádně a včas), likvidní riziko (investiční nástroj může být v daném časovém horizontu obtížně prodejný) a měnové riziko (aktiva ve fondech mohou být investována do cenných papírů, které mohou být denominovány v různých měnách).

2. Finanční prostředky vedené ke smlouvě o doplňkovém penzijním spoření jsou investovány dle strategie spoření požadované zájemcem. Výše rizika je závislá na profilu daného účastnického fondu. Detailní popis rizikového profilu fondu je k dispozici ve statutu daného fondu či ve Sdělení klíčových informací pro účastníka.
3. Majetek účastníka v účastnických fondech není ze zákona pojištěn ani nepodléhá žádné formě garančního systému. Návrstnost prostředků investovaných v rámci doplňkového penzijního spoření není garantována. Záruka návratnosti prostředků ke dni splatnosti fondu může být upravena ve statutu účastnických fondů.
4. Majetek účastníků je v souladu se zákonem o DPS účtetně i fakticky oddělen od majetku příslušné penzijní společnosti a jakákoli kreditní událost, platební neschopnost nebo jiné finanční problémy penzijní společnosti nemají přímý vliv na majetek účastnických fondů. Tyto prostředky nejsou součástí majetkové podstaty penzijní společnosti a nelze je postihnout výkonem rozhodnutí, exekucí či dle zákona upravujícího úpadek. Prostředky účastníků jsou evidovány na oddělených účtech vedených depozitářem.

#### **Článek 5. Informace o pobídkách**

1. Kapitól ani jeho vázaný zástupce či zaměstnanec nesmí při poskytování investičních služeb přijmout, nabídnout nebo poskytnout úplatu nebo jinou peněžitou nebo nepeněžitou výhodu (dále jen pobídka), která by mohla vést k porušení jeho povinnosti jednat čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu zájemce.
2. Pobídka je přípustná, jestliže má přispět ke zlepšení kvality poskytované služby nebo umožňuje poskytování investičních služeb nebo je pro tyto účely nutná a není rozporu s ustanovením odst. 1. tohoto článku.
3. V případě, že Kapitól v souvislosti s poskytnutím investiční služby zájemci přijme povolenou pobídku, informuje zájemce o této pobídce a poskytne mu všechny relevantní informace k pobídce se vztahující, a to v dostatečném předstihu před uzavřením smlouvy o DPS.
4. Kapitól tímto informuje zájemce, že přijímá od všech penzijních společností pobídky ve formě odměny za zprostředkování – provize. Výše provize je stanovena na základě smlouvy uzavřené s jednotlivými penzijními společnostmi. V souladu s ust. § 63 zákona o DPS provize přijatá Kapitolem nesmí překročit 7 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené Ministerstvem práce a sociálních věcí ČR za první až třetí čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku podle zákona o zaměstnanosti za uzavření jedné smlouvy o doplňkovém penzijním spoření. Rozhodným okamžikem pro výpočet výše provize je den uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.
5. Výše provize je závislá na vstupních faktorech jednotlivých produktů DPS, které jsou odlišné u jednotlivých penzijních společností. Těmito faktory jsou:
  - výše příspěvku, přičemž platí, že čím vyšší příspěvek, tím se odměna zvyšuje (nejvýše do limitu uvedeného v předchozím odstavci);
  - věk účastníka, přičemž platí, že čím nižší věk, tím se odměna zvyšuje;
6. Provize náleží Kapitolu nejen za nově uzavřené smlouvy, ale i rovněž za navýšení měsíčního příspěvku ze strany účastníka nebo zaměstnavatele či provedení mimořádného vkladu účastníkem.
7. Kapitól vede seznam konkrétních pobídek, přičemž na žádost zájemce mu písemně sdělí podrobnosti k vyšší provize vztahující se k jím uzavřené smlouvě.
8. Za zprostředkování doplňkového penzijního spoření nejsou ze strany Kapitolu účtovány zájemci žádné poplatky. Vázaný zástupce Kapitolu je odměňován v souladu se smlouvou o obchodním zastoupení uzavřené mezi vázaným zástupcem a Kapitolem.

## **Článek 6. Strategie spoření navrhované Kapitolem**

1. Při volbě vhodné strategie spoření Kapitól žádá zájemce o sdělení informací o:
  - jeho odborných znalostech v oblasti financí;
  - znalostech a zkušenostech s investičními nástroji, do kterých účastnické fondy investují;
  - toleranci a preferencím ve vztahu k investičnímu riziku;
  - jeho cílech v oblasti DPS a preferencích ve vztahu k strategii spoření.
2. Tyto informace Kapitól od zájemce získává vyplněním Investičního dotazníku. Pouze odpovědné a řádné vyplnění Investičního dotazníku umožňuje Kapitolu určit investiční profil zájemce a vyhodnotit, zda dohodnutá strategie spoření odpovídá cílům zájemce v oblasti DPS, jeho odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik.
3. Zájemce nemusí Investiční dotazník vyplnit, jestliže jej nevyplní nebo na některé otázky odmítne odpovědět, či podá informace zjevně nepřesné, neúplné nebo nepravdivé, Kapitól jej poučí, že jeho postoj neumožňuje vyhodnotit, zda uzavření smlouvy o DPS nebo Kapitolem vybraná strategie spoření odpovídá cílům zájemce, jeho odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik. Kapitól zájemci v tomto případě doporučí stát se účastníkem vhodnějšího účastnického fondu, případně mu doporučí smlouvu o DPS neuzavřít. Pokud přesto zájemce na svém rozhodnutí trvá, Kapitól mu vyhoví.
4. Výše uvedeným způsobem postupuje Kapitól i v případě, že z vyplněného investičního dotazníku zjistí, že uzavření smlouvy o DPS nebo zájemcem vybraná strategie spoření neodpovídá cílům účastníka, jeho odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik.
5. Kapitól na základě informací získaných z Investičního dotazníku posoudí, jaký o jaký typ investora se jedná a určí jeho investiční profil a na tomto základě pak doporučí vhodnou strategii spoření.
6. Kapitól rozlišuje následující investiční profil zájemce o doplňkové penzijní spoření:
  - Konzervativní profil zájemce – jde o zájemce s nižšími znalostmi z oblasti investic, který není ochoten nést vyšší ztrátu.
  - Vyvážený profil zájemce – jde o zájemce majícího již základní znalosti a základní zkušenosti z oblasti investic, který je schopen snést vyšší míru rizika a očekává tomu odpovídající vyšší výnos.
  - Dynamický profil zájemce – má zájemce s pokročilými znalostmi i se zkušenostmi z oblasti investic, je ochoten nést vysoké riziko a očekává vysoký výnos.

S obsahem Informačního listu zájemce o DPS společnosti Kapitól je každý zájemce vázaným zástupcem Kapitolu či zaměstnancem Kapitolu seznámen před uzavřením smlouvy o DPS.

**Tento Informační list zájemce o DPS společnosti Kapitól je platný od 1. 4. 2020**