

Základní údaje o KAPITOLu jako samostatném zprostředkovateli DPS

Společnost KAPITOL, a.s. se sídlem Vlněna 526/3, Trnitá, 60200 Brno, IČO 60751070, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, oddíl B, vložka 1604 (dále jen KAPITOL) vykonává činnost samostatného zprostředkovatele ve smyslu § 77 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „ZDPS“).

Činnost samostatného zprostředkovatele vykonává KAPITOL na základě registrace České národní banky, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1 www.cnb.cz (dále jen „ČNB“), která současně vykonává dohled nad samostatnými zprostředkovateli. Činnost samostatného zprostředkovatele KAPITOL vykonává prostřednictvím svých zaměstnanců nebo obchodních zástupců v postavení vázaných zástupců, kteří jsou zapsáni v seznamu vázaných zástupců vedeného ČNB, případně prostřednictvím zaměstnanců vázaných zástupců (dále jen Poradce). KAPITOL i vázaní zástupci jsou k činnosti dle ZDPS registrováni v České republice.

Údaje o zápisu KAPITOLu a vázaného zástupce v registru ČNB si může klient ověřit prostřednictvím přímého internetového přístupu do registru ČNB na adrese <https://www.cnb.cz/cnb/jerrs>, pod záložkou Přímé vyhledávání, kde po zadání ověřovacího čísla a následně IČO KAPITOLu (60751070) či vázaného zástupce lze tyto informace vyhledat. V registru ČNB na adrese <https://www.cnb.cz/cnb/jerrs>, pod záložkou Přímé vyhledávání po zadání ověřovacího čísla a následně IČO KAPITOLu (60751070) je také možné zobrazit seznam penzijních společností, pro které je KAPITOL oprávněn zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření.

Obecné způsoby komunikace mezi KAPITOLEm a jeho klienty: Klienti mohou s KAPITOLEm komunikovat prostřednictvím telefonické komunikace, e-mailové komunikace, osobně, případně formou kontaktních formulářů zveřejněných na internetových stránkách KAPITOLu. Klienti 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 s klienty probíhá v českém jazyce, pokud se KAPITOL a klient nedohodnou jinak.

KAPITOL zavedl a udržuje interní mechanismus vyřizování stížností klientů na činnost Poradců KAPITOLu a na činnost KAPITOLu při zprostředkovávání pojištění. Podrobný postup pro podání stížnosti, jejího šetření a vyřízení je uveden v Reklamačním řádu KAPITOLu, který je přístupný na naší webové adrese www.kapitol.cz v sekci [Reklamační řád](#).

Informace o zpracování osobních údajů klienta KAPITOLEm jsou uvedeny v Informačním Memorandu dostupném na adrese www.kapitol.cz v sekci [GDPR - Zásady zpracování osobních údajů](#).

Státní dohled nad činností KAPITOLu a vázaných zástupců vykonává Česká národní banka se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1. Informace o pravomocích orgánu dohledu a způsobu přijímání podnětů k výkonu dohledu zveřejňuje Česká národní banka na svých internetových stránkách na adrese www.cnb.cz.

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

K rozhodování sporu mezi klientem a KAPITOLEm jako samostatným zprostředkovatelem v oblasti zprostředkování doplňkového penzijního spoření, který by jinak spadal do pravomoci českých soudů, je rovněž příslušný Finanční arbitr. Jedná se o způsob mimosoudního řešení sporu mezi KAPITOLEm a spotřebitelem při zprostředkování doplňkového penzijního spoření. Podrobnější informace o řízení před Finančním arbitrem a formuláře na zahájení řízení před Finančním arbitrem jsou spotřebitelům dostupné na internetových stránkách Finančního arbitra na adrese www.finarbitr.cz.

Informační list pro klienty - Doplňkové penzijní spoření

Článek 1. Informace o doplňkovém penzijním spoření

1. Doplňkové penzijní spoření je spořicí finanční produkt, jehož podstatou je:

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

2. KAPITOL jako samostatný zprostředkovatel je oprávněn klientům (dle terminologie zákona o doplňkovém penzijním spoření zájemcům) nabízet a zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření od penzijních společností, s nimiž uzavřel smlouvy o zprostředkování. Seznam penzijních společností, jejichž produkty je KAPITOL oprávněn zprostředkovávat, je uveden na webových stránkách KAPITOLu. KAPITOL upozorňuje klienty, 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 klient vždy zaměstnancem upozorněn a tato informace je uvedena také ve smluvní dokumentaci, se kterou se klient před uzavřením smlouvy o DPS seznamuje.

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

1. Penzijní společnost a klient 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

- a. 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;
- b. Statuty jednotlivých účastnických fondů, které obsahují zejména podrobné informace o způsobu investování účastnických fondů, informace o struktuře majetku účastnických fondů včetně vysvětlení rizik spojených s doplňkovým penzijním spořením.
- c. Klíčové informace účastnického fondu, 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 klient 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. Klientovi mohou být v souvislosti s doplňkovým penzijním spořením účtovány penzijní společnosti poplatky, kterými jsou především:

- a. úplata za obhospodařování majetku v účastnických fondech;
- b. úplata za zhodnocení majetku v účastnických fondech;
- c. 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 klientovi 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. k) ZDP). Příspěvky účastníka podléhají daňovému zvýhodnění dle ZDP. Od 1. 1. 2024 lze ve zdaňovacím období uplatnit daňový odečet od základu daně maximálně ve výši 48 000 Kč. Tento limit je společný pro všechny daňově podporované produkty spoření na stáří – penzijní připojištění se státním příspěvkem, doplňkové penzijní spoření, soukromé životní pojištění, dlouhodobý investiční produkt.

Částka pro uplatnění daňového odečtu se stanoví jako úhrn těch částí měsíčních příspěvků účastníka, které v jednotlivých kalendářních měsících převyšují částku, od které v souladu se zákonem náleží nejvyšší státní příspěvek - do 30. 6. 2024 příspěvky nad 1000 Kč, od 1. 7. 2024 příspěvky nad 1700 Kč. Příspěvek zaměstnavatele přesahující 50 000 Kč ročně podléhá zdanění daní z příjmů fyzických osob a odvodům na veřejnoprávní pojištění, do této výše se jedná o osvobozený příjem.

Pokud účastníkovi jeho doplňkové penzijní spoření zanikne během doby 10 let od jeho vzniku a zároveň před dosažením věku 60 let a nenastala některá z výjimek dle § 15b odst. 4, nastane povinnost navrácení daňové podpory formou vzniku příjmu a povinnosti odvést daň z příjmu z uplatněných daňových odpočtů u příspěvků a z příspěvků zaměstnavatele osvobozených od daně, oboje za 10 bezprostředně předcházejících let.

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 nezdanitelné 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 (prostředky ve fondech mohou být investovány 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 klientem. Výše rizika je závislá na profilu daného účastnického fondu. Detailní popis rizikového profilu fondu je k dispozici ve statutu daného fondu či v Klíčových informacích účastnického fondu.

3. Majetek účastníka v účastnických fondech není ze zákona pojištěn ani nepodléhá žádné formě garančního systému. Návratnost 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 účetně i fakticky oddělen od majetku příslušné penzijní společnosti a jakákoliv 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 postupem dle zákona upravujícího úpadek. Prostředky účastníků jsou evidovány na oddělených účtech vedených depozitářem.

Článek 5. Informace o pobídkách

1. KAPITOL 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 klienta.

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 KAPITOL v souvislosti s poskytnutím investiční služby klientovi přijme povolenou pobídku, informuje klienta o této pobídce a poskytne mu všechny relevantní informace k pobídce se vztahující, a to v dostatečném předstihu před uzavřením smlouvy o DPS.

4. KAPITOL tímto informuje klienta, 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 výše provize za zprostředkování uzavření jedné smlouvy nebo za změnu uzavřené smlouvy, kterou se mění práva a povinnosti smluvních stran (např. změna příspěvku účastníka, změna strategie spoření) 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. KAPITOL dále přijímá provize za dlouhodobou správu a servis jím zprostředkovaných smluv (jedná se o odměnu za pravidelný servis a péči o účastníka, aktualizaci jeho požadavků, činnost související se změnou smluvní dokumentace, poradenství účastníkům a řešení dotazů a nejasností účastníků).

Dále mohou být KAPITOL vypláceny i další druhy odměn, např. za péči o klientský kmen, za převod z transformovaného fondu, za převod od jiné penzijní společnosti.

6. 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 (platí, že čím nižší věk, tím se odměna zvyšuje); dále výše příspěvku zaměstnavatele, výše prostředků převáděných z transformovaného fondu nebo od jiné penzijní společnosti.

7. KAPITOL vede seznam konkrétních pobídek, přičemž na žádost klienta mu písemně sdělí podrobnosti k výši provize vztahující se k jím uzavřené smlouvě a také poskytne klientovi jejich přehled spolu se záznamem z jednání.

8. Za zprostředkování doplňkového penzijního spoření nejsou ze strany KAPITOLu účtovány klientovi žádné poplatky. Vázaný zástupce a zaměstnanec KAPITOLu je odměňován v souladu se smlouvou a interními předpisy KAPITOLu.

Článek 6. Strategie spoření navrhované KAPITOLEm

1. Při volbě vhodné strategie spoření KAPITOL žádá klienta o sdělení informací o:

- a. jeho odborných znalostech a zkušenostech v oblasti financí;
- b. znalostech a zkušenostech s investičními nástroji, do kterých účastnické fondy investují;
- c. toleranci a preferencím ve vztahu k investičnímu riziku;
- d. jeho cílech v oblasti DPS a preferencích ve vztahu k strategii spoření.

2. Tyto informace KAPITOL od klienta získává vyplněním Investičního dotazníku. Pouze odpovědné a řádné vyplnění Investičního dotazníku umožňuje KAPITOLu určit investiční profil klienta a vyhodnotit, zda dohodnutá strategie spoření odpovídá cílům klienta v oblasti DPS, jeho odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik.

3. Klient nemusí Investiční dotazník vyplnit, jestliže jej nevyplní nebo na některé otázky odmítne odpovědět, či podá informace zjevně nepřesné, neúplné nebo nepravdivé, KAPITOL jej poučí, že jeho postoj neumožňuje vyhodnotit, zda uzavření smlouvy o DPS nebo KAPITOLEm vybraná strategie spoření odpovídá cílům klienta, jeho odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik. KAPITOL klientovi v tomto případě doporučí stát se účastníkem vhodnějšího účastnického fondu, případně mu doporučí smlouvu o DPS neuzavřít. Pokud přesto klient na svém rozhodnutí trvá, KAPITOL mu vyhoví a v souladu s § 136 jej poučí o rizicích. To neplatí v případě volby alternativního účastnického fondu.

4. Výše uvedeným způsobem postupuje KAPITOL i v případě, že z vyplněného investičního dotazníku zjistí, že uzavření smlouvy o DPS nebo klientem vybraná strategie spoření neodpovídá cílům účastníka, jeho odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik.

5. KAPITOL 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. KAPITOL na základě informací od klienta doporučuje klientům tyto jím stanovené strategie spoření:

- Konzervativní strategii
- Vyváženou strategii
- Dynamickou strategii.

Strategie spoření stanovená KAPITOLEm pro konkrétního klienta je vždy uvedena v Záznamu z jednání. Tuto určenou strategii spoření KAPITOL vždy porovná se aktuálními strategiemi spoření jednotlivých účastnických fondů penzijních společností s cílem, aby byly tyto strategie spoření ve vzájemném souladu a odpovídaly informacím získaným do účastníka.