

Odměna za dlouhodobou správu kmene u smluv o DPS

Kromě odměny za zprostředkování smlouvy o doplňkovém penzijním spoření vyplácejí některé penzijní společnosti i průběžnou odměnu za dlouhodobou správu o Zákazníka 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 vyplácení 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 |
| Conseq PS | <ul style="list-style-type: none"> - 20% z odměny PS za obhospodařování majetku na účtu Zákazníka. - V případě, že výše obhospodařovaného majetku v zákaznickém kmenu Pracovníka 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 | <ul style="list-style-type: none"> - 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 Zákazníku do 17 let minimálně 10 000 Kč) | ANO (min. 12 měsíců / u Zákazníku do 17 let minimálně 1 měsíc) |
| Generali PS | <ul style="list-style-type: none"> - 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 a smlouvy převedené do správy) |
| KB PS | <ul style="list-style-type: none"> - 50 Kč za smlouvu o DPS v případě, že výše majetkového zůstatku na účtu Zákazníka je od 50 000 – do 99 999 Kč / u Zákazníku 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 Zákazníku do 20 let minimálně 20 000 Kč) | ANO (min. 24 měsíců) |