

Informace o poskytovaných službách v oblasti doplňkového penzijního spoření

1. Informace o Společnosti a případných vázaných zástupcích

Obchodní firma: PRVNÍ MORAVSKÁ SPOLEČNOST, spol. s r.o., sídlo Údolní 1020/18a, 602 00 Brno - Veverí, IČ 479 12 057, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Brně, oddíl C, vložka 10019 (dále jen „Zprostředkovatel“ nebo „Společnost“). Internetové stránky: www.pms.cz (dále jen „internetové stránky“).

Společnost je registrována jako samostatný zprostředkovatel dle zákona o doplňkovém penzijním spoření na základě zápisu ze dne 1. 4. 2020. Na základě této registrace je Společnost oprávněna ke zprostředkovatelské činnosti doplňkového penzijního spoření dle zákona č 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „ZDPS“).

Registraci Společnosti u ČNB lze ověřit v seznamu subjektů finančního trhu vedeného na internetových stránkách <https://www.cnb.cz/cnb/jerrs>. Společnost poskytuje své služby prostřednictvím jednatelů, zaměstnanců nebo případně smluvních vázaných zástupců (dále jen „pracovník“) dle ZDPS. Vázaní zástupci, pokud jsou využíváni, jsou registrováni v seznamu subjektů finančního trhu, který je dostupný na výše uvedených stránkách.

2. Kontaktní údaje, komunikace

PRVNÍ MORAVSKÁ SPOLEČNOST, spol. s r.o., Údolní 1020/18a, 602 00 Brno-Veverí,
e-mail: info@pms.cz,
tel.: 549249551.

Společnost bude pro komunikaci se zákazníkem používat český jazyk. Společnost poskytuje zákazníkovi povinné informace v elektronické podobě. Klient může se Společností komunikovat osobně, písemně nebo prostřednictvím elektronické pošty. Některé informace jsou v souladu s právními předpisy zákazníkovi poskytovány způsobem umožňujícím dálkový přístup – internetové stránky Společnosti, přičemž zákazník s tímto vyjadřuje souhlas a prohlašuje, že má přístup ke službě internet. Záznamy komunikace se zákazníkem Společnost uchovává ve lhůtách stanovených právními předpisy a vnitřními předpisy.

3. Orgán dohledu

Povolení k činnosti zprostředkovatele dle zákona o doplňkovém penzijním spoření bylo vydáno Českou národní bankou, která je zároveň orgánem dohledu nad činností zprostředkovatele v oblasti nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření.

Kontakt: Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, tel.: 224 411 111, www.cnb.cz.
Zelená linka: 800 160 170

4. Nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření

Zprostředkovatel je oprávněn poskytovat služby podle ZDPS v podobě:

- vyvíjení činnosti směřující k tomu, aby zákazník měl příležitost s penzijní společností uzavřít smlouvu o doplňkovém penzijním spoření;
- uzavírání jménem a na účet penzijní společnosti smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

5. Systém doplňkového penzijního spoření

Zprostředkovatel informuje zákazníka o systému doplňkového penzijního spoření a důsledcích spojených s účastí na doplňkovém penzijním spoření, o rizicích, která mohou být spojena s doplňkovým penzijním spořením, konkrétních investičních cílech a způsobu investování fondu, struktury majetku ve fondu, strategii spoření, investičních limitech fondu, jakož i o dalších skutečnostech ve smyslu ust. § 133 a násl. ZDPS (např. celkové úplatě za obhospodařování a dalších poplatcích, pobídkách, způsobu ochrany majetku zákazníka, daňovém zvýhodnění souvisejícím s požadovaným doplňkovým penzijním spořením, aj.) prostřednictvím dokumentace penzijních společností v podobě smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, obchodních podmínek penzijní společnosti, statutů jednotlivých účastnických fondů a dalších souvisejících dokumentů (např. „**klíčových informací účastnického fondu**“). Zákazník prohlašuje, že výše uvedené dokumenty penzijní společnosti mu byly předloženy, že se s nimi v dostatečném rozsahu seznámil a porozuměl jejich obsahu. Zprostředkovatel upozorňuje zákazníka, že některé výše uvedené dokumenty penzijních společností jsou v aktuálním znění uveřejněny na internetových stránkách příslušné penzijní společnosti.

6. Odměňování a partnerské penzijní společnosti

Společnost a její případní vázaní zástupci jsou v souvislosti se zprostředkováním doplňkového penzijního spoření odměňování formou provizí od spolupracujících penzijních společností. Zprostředkovatel ani jeho vázaní zástupci nejsou odměňování přímo zákazníkem.

Společnost nemá smluvní povinnost vykonávat zprostředkování doplňkového penzijního spoření výhradně pro jednu penzijní společnost nebo více určitých penzijních společností. Společnost je oprávněna klientovi předkládat nabídky, sjednávat a uzavírat smlouvy o doplňkovém penzijním spoření jménem a na účet penzijních společností, které jsou smluvním partnerem a jsou uvedené na stránkách

Seznam penzijních společností, pro které je Společnost oprávněna zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření:

Allianz penzijní společnost, a.s., Conseq penzijní společnost, a.s., Česká spořitelna – penzijní společnost, a.s., ČSOB Penzijní společnost, a.s., člen skupiny ČSOB, Generali penzijní společnost, a.s., KB Penzijní společnost, a.s., NN Penzijní společnost, a.s., UNIQA penzijní společnost, a.s.

7. Informace o střetech zájmů při zprostředkování doplňkového penzijního spoření

Pravidla řízení střetů zájmů obsahují hlavní zásady a postupy při zjišťování a řízení střetů zájmů ve Společnosti, jakož i u osob, které jsou se Společností majetkově nebo jinak propojeny, a to zejména pro identifikaci možných střetů zájmů, zamezení vzniku střetů zájmů a případné řízení vzniklých střetů zájmů.

Cílem řízení střetů zájmů je, aby při zprostředkování doplňkového penzijního spoření Společností nedocházelo k poškozování zájmů zákazníků a potenciálních zákazníků Společnosti, případně třetích osob (finančních institucí, aj.).

Případy střetů zájmů ve Společnosti

Pravidla řízení střetů zájmů obsahují pravidla pro zjišťování a řízení střetů zájmů mezi:

- 1) Společností, pracovníky a zákazníky Společnosti nebo potenciálními zákazníky
- 2) osobami, které ovládají Společnost, jsou ovládány Společností nebo osobami ovládanými stejnou osobou jako Společnost a členy jejich vedoucího orgánu (jednateli) a pracovníky a zákazníky Společnosti nebo jeho potenciálními zákazníky
- 3) zákazníky nebo potenciálními zákazníky Společnosti navzájem.

Aby se v maximální možné míře předešlo střetu zájmů, má Společnost odpovídající organizaci vnitřního provozu s odpovídající dělbu pravomocí pracovníků. Společnost přijala zejména následující organizační opatření:

- 1) nastavila organizační a fyzické bariéry mezi útvary (tzv. čínské zdi), které zajišťují fyzické i organizační oddělení útvarů vytvářejících možné konflikty zájmů a neslučitelnost funkcí;
- 2) zavedla postupy k zajištění správného provádění zprostředkovatelských služeb pracovníky;
- 3) provádí vnitřní kontrolu činnosti pracovníků;
- 4) aplikuje povinnost mlčenlivosti;
- 5) provádí pravidelné školení pracovníků
- 6) nastavila pravidla odměňování pracovníků, která předchází střetu zájmů
- 7) zveřejnila konkrétní střety zájmů (viz níže).

Pokud nelze přes výše uvedenou dělbu pravomocí, ani organizačními opatřeními odvrátit nepříznivé vlivy střetu zájmů, informuje Společnost zákazníka o povaze a zdroji střetu zájmů. V případě neodvratitelného střetu mezi zájmy Společnosti, pracovníka a zákazníka, dá Společnost a pracovník vždy přednost zájmům zákazníka. Pokud dojde k neodvratitelnému střetu zájmů mezi zákazníky či potenciálními zákazníky navzájem, Společnost zajistí spravedlivé zacházení se všemi zákazníky. V případě neodvratitelného střetu zájmů může Společnost také odmítnout poskytnutí služby.

Zjišťování a řízení střetů zájmů

Při zjišťování a posuzování střetů zájmů Společnost bere v úvahu, zda Společnost, její pracovníci nebo spolupracující osoby:

- mohou získat finanční prospěch nebo se vyhnout finanční ztrátě na úkor klienta;
- má odlišný zájem na výsledku služby poskytované zákazníkovi nebo na výsledku zprostředkovaného obchodu pro zákazníka od zájmu tohoto zákazníka;
- má motivaci (finanční či jinou pobídku) upřednostnit zájem jiného zákazníka nebo skupiny zákazníků před zájmy daného zákazníka;

- vykonává stejnou podnikatelskou činnost jako zákazník;
- v souvislosti se službou poskytovanou zákazníkovi dostává nebo dostane od jiné osoby, než je zákazník, pobídku v podobě peněžních či nepeněžních výhod nebo služeb.

Pokud střet zájmů nelze odvrátit, Společnost upřednostní vždy zájmy klienta před zájmy vlastními nebo zájmy osob, které jsou se Společností majetkově nebo jinak propojeny. Pokud dojde ke střetům zájmů mezi klienty navzájem, zajistí Společnost spravedlivé řešení pro tyto klienty. V případě, že spravedlivé řešení nelze zajistit, může klientovi odmítnout provedení služby.

Pokud ani přes přijatá opatření nelze spolehlivě zamezit nepříznivému vlivu střetů zájmů na zájmy klienta, sdělí Společnost před poskytnutím služby klientovi informace o povaze nebo zdroji střetů zájmů. Společnost poskytne klientovi informace o povaze nebo zdroji střetů zájmů na trvalém nosiči informací (v listinné podobě nebo elektronicky) způsobem a v rozsahu, který zohlední povahu klienta a umožní mu řádně vzít v úvahu střet zájmů související se službou, přičemž klient má možnost učinit informované rozhodnutí, zda využije služby nabízené Společností či nikoli.

8. Podávání stížností a reklamací, řešení sporů

Zákazník má právo podat stížnosti či reklamovat poskytnuté služby. Podrobné informace ohledně podávání reklamací a stížností upravuje Reklamační řád, který je umístěn na internetových stránkách.

Zákazník má právo podat návrh na mimosoudní řešení sporu vzniklého z poskytování služeb souvisejících s doplňkovým penzijním spoření Finančnímu arbitrovi (www.finarbitr.cz). Mimosoudní řešení spotřebitelského sporu se řídí zákonem č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele.

Aktuální znění tohoto dokumentu bylo vydáno ke dni 17. 7. 2023. Informace mohou být doplňovány a měněny, a to zejména v návaznosti na změnu legislativy a jejího výkladového upřesnění. O všech změnách bude zákazník informován emailovou zprávou anebo na internetových stránkách.