

Přehled odměn za zprostředkování a dlouhodobou správu smluv DPS

Kdy jsou vypláceny provize: u všech partnerů po splnění podmínek pro vznik nároku na provizi, a to v provizích za měsíc, ve kterém nárok vznikl (= v dalším měsíci). Provize jsou vypláceny jednou v měsíci (Conseq PS 2x), a to za nároky vzniklé v předchozím měsíci (u Conseq PS za období od předchozí výplaty). Za platné a účinné smlouvy PS obvykle považují ty smlouvy, které byly akceptované a nastal první den jejich platnosti. Provizi nevyplácí, dokud není uhrazen určený počet měsíčních příspěvků.

DPS = doplňkové penzijní spoření („nové“ penze od roku 2013). Nové smlouvy jsou jen DPS.

PPSP = penzijní připojištění se státním příspěvkem („staré“ penze do roku 2013). Od roku 2013 už je nelze sjednat jako nové smlouvy, jen navýšit příspěvek. PPSP má garantovaný nenulový výnos.

Zákonné maximum (limit provize) pro rok 2024 se jedná o 2.970 Kč.

1. Allianz PS

Podmínky vzniku nároku na provizi: smlouva musí být platná a účinná a příspěvek účastníka (nebo zaměstnavatele) v plné výši uhrazen. Provize se vyplácí jako záloha po první úhradě (u navýšení PPSP po druhé), po roce je provedena korekce podle uhrazených příspěvků (pokud nedosáhly sjednané výše), případná vratka provize odpovídá rozdílu, o nějž jsou skutečné příspěvky nižší. V případě navýšení příspěvku se provize vyplácí až po úhradě druhého příspěvku (pokud je klient v prodlení s úhradou nebo je úhrada nižší, krátí se adekvátně záloha).

Ručení za provizi: 36 měsíců, v případě zániku smlouvy v prvním roce je storno 100 % vyplacené provize, ve druhém roce 70 % a ve třetím roce 40%.

Omezení: pouze pro klienty do 70 let, nevyplácí se provize za navýšení příspěvku zaměstnavatele, převod prostředků z PPSP ani jednorázové vklady. Minimální výše měs. příspěvku, aby vznikl nárok na provizi, je 100 Kč. Zavedení příspěvku zaměstnavatele se provizuje stejně jako navýšení. Pokud už na smlouvě někdy příspěvek zaměstnavatele byl, na provizi nárok nevzniká. V případě PPSP jsou provize za navýšení příspěvku vypláceny pouze u smluv uzavřených po 13.2.2004. U některých historických tarifů nebo převedených smluv Allianz může krátit provizi. Maximální výše provize je zákonný limit.

Provize:

DPS, nová smlouva:

Věk účastníka	Mešiční přísp. 100 – 2000 Kč	Měsíční příspěvek nad 2000 Kč
18 - 35	100 % měs. příspěvku	2000 Kč
36 – 50	90 % měs. příspěvku	1800 Kč
51 - 55	70 % měs. příspěvku	1400 Kč
56 a více	50 % měs. příspěvku	1000 Kč
Maximální výše provize	2 970 Kč	

DPS - navýšení:

Věk klienta	Příspěvek do 2.000 Kč	Příspěvek nad 2.000 Kč
18 – 35	100 % rozsahu	30 % rozsahu*
36 – 50	90 % rozsahu	30 % rozsahu*
51 – 55	70 % rozsahu	30 % rozsahu*
od 56	50 % rozsahu	30 % rozsahu*

*) za část přesahující 2.000 Kč

Příspěvek zaměstnavatele, první zavedení:

Věk klienta	Příspěvek do 1.000 Kč	Příspěvek nad 1.000 Kč
18 – 35	100 % rozsahu	30 % rozsahu*
36 – 50	90 % rozsahu	30 % rozsahu*
51 – 55	70 % rozsahu	30 % rozsahu*
od 56	50 % rozsahu	30 % rozsahu*

*) za část přesahující 1.000 Kč

2. Conseq PS

Podmínky vzniku nároku na provizi: smlouva musí být platná a účinná a příspěvek účastníka (nebo zaměstnavatele) v plné výši uhrazen (jednorázový příspěvek se nepočítá). Provize se vyplácí po první úhradě, která musí proběhnout nejpozději do tří měsíců od počátku platnosti smlouvy. Pokud je první uhrazený měsíční příspěvek nižší než sjednaný, vyplátí se provize dle jeho výše. Každých šest měsíců je provedena korekce provize dle hrazení příspěvků, provize může být snížena s ohledem na skutečně hrazené příspěvky.

Ručení za provizi: 36 měsíců, 100 % vyplacené provize v případě zániku smlouvy v prvním roce, ve 13. – 36. měsíci je storno alikvotní dle uhrazené doby (v případě PPSP 100 % provize po dobu 36 měsíců).

Omezení: minimální výše příspěvku nebo rozsahu navýšení je 100 Kč. Pokud jsou na smlouvu převáděny prostředky z transformovaného fondu, nárok na provizi nevzniká. Navýšení příspěvku je možné sjednat nejdříve po uplynutí tří měsíců platnosti smlouvy nebo předchozí změny. Výše jednorázového příspěvku musí činit alespoň 6.000 Kč. Maximální výše provize u DPS odpovídá zákonnému limitu, u PPSP max. 1.000 Kč.

Provize:

DPS - nová smlouva:

Příspěvek	Provize
Účastníka < 300 Kč	100 % měs. příspěvku
Účastníka 300 – 1 000 Kč	200 % měs. příspěvku
Účastníka >= 1 000 Kč	300 % měs. příspěvku

DPS - navýšení příspěvku účastníka

Příspěvek	Provize
< 300 Kč	100 % měsíčního příspěvku
>= 300 Kč	200 % měsíčního příspěvku

Provize z Příspěvku zaměstnavatele

(vyplácena po celou dobu trvání smlouvy z každého příspěvku zaměstnavatele)

Příspěvek zaměstnavatele	Provize
> 0	1,5%

Jednorázový příspěvek:

Věk klienta	Provize
0 – 55	1,5 % objemu
> 55	0,75 % objemu

Doplňkový produkt (Garance):

Označení produktu	Sazba ziskatelské provize ze Základu DP
Garantovaná strategie	2400%

Provize z převodových prostředků (z jiné PS do Conseq)

Vstupní věk (ke Sjednanému počátku Smlouvy o spoření)	Sazba provize
0 – 50	1,5 % objemu
> 50	0,75 % objemu

PPSP, navýšení:

Věk účastníka	Provize
18 – 49	100 % měs. příspěvku
od 50	50 % měs. příspěvku

Provize za dlouhodobou správu kmene

- Smlouva nesmí být ve výpovědní době, věk klienta max 65 let
- Součet dílčích základů za daný kvartál vztahujících se ke smlouvám, které má konzultant v kmene, činí alespoň 2500 Kč (při sazbě úplaty za obhospodařování ve výši 1% to odpovídá majetku kmene 1 mil Kč)
- 20% z odměny PS za obhospodařování majetku na účtu Zákazníka,
- V případě, že výše dílčích základů za daný kvartál přesáhne 75 000, činí sazba 25%.

3. České spořitelna PS

Podmínky vzniku nároku na provizi: smlouva musí být platná a účinná a příspěvek byl uhrazen (účastník/zaměstnavatel. Provize je vyplácena zálohově, po šesti měsících je provedena korekce dle průměru skutečných úhrad a dorovnán zbytek provize nebo krácena záloha. Při navýšení příspěvku je pro korekci porovnáván průměrný příspěvek v období šesti měsíců před datem účinnosti navýšení a průměrná výše příspěvku v šestiměsíčním období po.

Ručení za provizi: 6 měsíců, korekce zálohy provize dle skutečných úhrad. Pokud nárok na provizi zanikne (ukončení smlouvy) nebo je po navýšení příspěvek opět snížen, vrací se celá/poměrná částzálohy.

Omezení: maximální výše provize činí zákonný limit. Maximální výše zálohy provize činí 2.000Kč pro příspěvek účastníka, 500 Kč pro příspěvek zaměstnavatele a 2.500Kč pro navýšení příspěvku. Navýšení příspěvku účastníka nebo zaměstnavatele nebo zavedení příspěvku zaměstnavatele, je z hlediska nároku na provizi možné nejdříve po šesti měsících od data účinnosti smlouvy nebo poslední změny příspěvku.

Provize:

Nová smlouva nebo navýšení příspěvku DPS:

Věk klienta	Provize
0 – 17	700 % měs. příspěvku nebo rozsahu navýšení
18 – 45	500 % měs. příspěvku nebo rozsahu navýšení
46 - 70	300 % měs. příspěvku nebo rozsahu navýšení

Platí pro příspěvek účastníka i zaměstnavatele.

Navýšení příspěvku PPSP (nebo převod na DPS z rozdílu navýšené úložky):

Věk klienta	Provize
18 – 45	500 % rozsahu navýšení
46 - 70	300 % rozsahu navýšení

Platí pro příspěvek účastníka i zaměstnavatele.

Odměna za správu smluv klientů do 60 let:

výše zůstatku na smlouvě k 31.12.XXXX	Odměna	
	Převod z JPS a smlouvy věk klienta 0-17 let	Smlouvy u věku klienta 18+ let
Počet měsíců od účinnosti smlouvy	1 měsíc	12 měs.
Maximální věk (celorok vč.)	60	60
10 000 – 99 999 Kč	250 Kč	0 Kč
100.000 – 250.000 Kč	500 Kč	500 Kč
250.000 – 500.000 Kč	1.000 Kč	1.000 Kč
500.000 – 1.000.000 Kč	1.500 Kč	1.500 Kč

od 1.000.000 Kč	2.000 Kč	2.000 Kč
-----------------	----------	----------

Odměna za převod prostředků z jiné PS

A, procento z převedené částky z jiné PS je 2%

B, max. Výše vyplacené jednorázové Bonifikace je 30 000 Kč

C, věk klienta je max 60 let

- Sledované období pro zálohy bonifikace je 12 měsíců po nabytí účinnosti smlouvy
- Sledované období pro výpočet doplatku/ storno Bonifikace za převod je 24 měsíců po nabytí účinnosti smlouvy

4. ČSOB PS

Podmínky vzniku nároku na provizi: smlouva musí být platná a účinná a příspěvek ve výši alespoň 300 Kč uhrazen do čtyř měsíců od data účinnosti smlouvy. V případě navýšení příspěvku nárok vzniká po úhradě druhého navýšeného příspěvku.

Ručení za provizi: 36 měsíců. Pokud smlouva zanikne v prvním roce, vrací zprostředkovatel celou vyplacenou provizi. Pokud v průběhu prvního roku klesne uhrazenost měsíčních příspěvků pod 75 %, činí vratka provize 80 % vyplacené, pokud ve druhém roce, činí vratka 50 % a ve třetím 20 %.

Omezení: maximální výše provize činí zákonný limit. Minimální výše sjednaného příspěvku v DPS musí činit 300 Kč (součet příspěvků účastníka a zaměstnavatele), minimální rozsah navýšení příspěvku 150 Kč. Za převod prostředků z PPSP do DPS se provize nevyplácí. Pokud klientovi v předchozích deseti letech zanikla jiná smlouva o PPSP u ČSOB PS (fondy Stabilita nebo Progres) a trvala méně než pět let, je provize krácena o ¼. Zavést příspěvek zaměstnavatele je možné nejdříve 4 měsíce od data účinnosti smlouvy. Zvýšit příspěvek je možné nejdříve šest měsíců od data účinnosti smlouvy nebo poslední změny. Strop pro navyšování měsíčního příspěvku činí 3.000 Kč.

Provize:

Nová smlouva DPS:

Věk klienta k 31.12. v roce uzavření smlouvy	Výše provize
0 – 50	zákonné maximum
51 – 54	55 % zákonného maxima
55 – 69	30 % zákonného maxima

Zavedení příspěvku zaměstnavatele:

Pouze první zavedení příspěvku, provize ve výši 50 % zákonného limitu

Navýšení příspěvku:

Věk klienta k 31.12.	Navýšení o 150 – 299 Kč	Navýšení o 300 – 499 Kč	Navýšení o 500 – 699 Kč	Navýšení o 700 Kč a více
0 – 45	25 % zák. maxima	50 % zák. maxima	80 % zák. maxima	zák. maximum
46 – 54	14 % zák. maxima	28 % zák. maxima	44 % zák. maxima	55 % zák. maxima

U starších klientů nebo nižšího rozsahu navýšení partner nevyplácí provizi.

Odměna za péči o kmen:

Odměna je vyplácena z platných smluv klientů do 59 let včetně, které nejsou k poslednímu dni kvartálního vyhodnocení ve výpovědi, na nichž jsou řádně hrazeny příspěvky. Z vyhodnocení jsou vyřazeny smlouvy, u nichž ve sledovaném období průměrný měsíční příspěvek klesl pod 300 Kč nebo bylo v posledních 12 měsících uhrazeno osm nebo méně příspěvků. Nepřiznává se ani za smlouvy, u kterých byla krácena provize kvůli zaniklé předchozí smlouvě PPSP.

Věk účastníka k 31.12.	Kvartální koeficient	Roční koeficient
0 – 34	0,036 % průměru měs. příspěvku od počátku	0,144 % objem majetku
35 – 49	0,011 % průměru měs. příspěvku od počátku	0,044 % AUM objem majetku
50 – 59	0,005 % průměru měs. příspěvku od počátku	0,020 % AUM objem majetku

5. Generali PS

Podmínky vzniku nároku na provizi: smlouva musí být platná a účinná a příspěvek účastníka, případně jiného subjektu – platbu klienta může uhradit zaměstnavatel, ale platba by musela být zaslána pod v.s. a s.s. jako klientský příspěvek) v plné výši uhrazen, nejpozději do pěti měsíců od data účinnosti smlouvy.

Ručení za provizi: 24 měsíců, během nichž musí být uhrazeno nejméně 20 příspěvků. V případě, že smlouva zanikne po neplacení příspěvku nebo jeho snížení, dojde ke korekci provize. Pokud příspěvek klesne pod 300 Kč, je provize snížena na úroveň provize za smlouvu s nižším příspěvkem. V prvním roce je storno ve výši 100 % vyplacené provize, ve druhém 70 %.

Omezení: minimální výše měsíčního příspěvku nebo rozsahu navýšení 100 Kč, zvýšení příspěvku je možné nejdříve 12 měs. po datu účinnosti smlouvy. Pokud je hrazený příspěvek nižší než sjednaný, partner provizi nevyplácí. Provize za jednorázový vklad není vyplácena u smluv s povinným konzervativním fondem, za JV se nepovažují prostředky převedené z jiné smlouvy DPS/PPSP.

Maximální výše provize je omezena zákonným limitem.

Odměna za sjednání smlouvy DPS: Odměnu 1.000 Kč vyplácí Generali Česká pojišťovna (ne Generali PS). Nárok na ni vzniká pouze u nových smluv DPS klientů do 50 let bez povinného konzervativního fondu s měsíčním příspěvkem účastníka alespoň 500 Kč. Nesmí se jednat o následnou smlouvu.

Provize:

Nová smlouva DPS:

Věk klienta	Smlouva s PKF nebo následná smlouva	Smlouvy bez PKF s příspěvkem < 300 Kč	Smlouvy bez PKF s příspěvkem od 300 Kč
0 – 60	100 % měs. příspěvku, max. 1.000 Kč	100 % měs. příspěvku	zákonné maximum
61 – 70	100 % měs. příspěvku, max. 1.000 Kč	100 % měs. příspěvku	1.000 Kč (při příspěvku účastníka 1.000 Kč je provize zákonné maximum) – bez omezení věku
od 71	200 Kč	200 Kč	200 Kč (při příspěvku účastníka 1.000 Kč je provize zákonné maximum) – bez omezení věku

Navýšení DPS nebo PPSP:

Pouze do 70 let; provize ve výši rozsahu navýšení příspěvku, max. 1.000 Kč.

Sjednání příspěvku zaměstnavatele:

Minimální výše příspěvku 500 Kč, max. věk klienta 55 let, fixní provize 700 Kč. Musí být sjednán dodatkem, datum podpisu dodatku musí být nejméně 6m od účinnosti smlouvy.

Jednorázový vklad:

Za 12 měsíců je možné připsat JV v max. výši 500.000 Kč, klient nesmí být starší 70 let a výše vkladu se musí pohybovat mezi 36.000 a 200.000 Kč. Provize činí 1 % vkladu

Provize se nevztahuje na následné smlouvy. Na smlouvách TF/DPS s klienty do 55 let může být vyplacena vícekrát, pokud v součtu během posledních 12ti kalendářních měsíců nepřesáhne JV limit 500.000 Kč. U klientů 56-70 let bude provize vyplacena pouze v případě, že bude JV vložen na smlouvu nejpozději do 1m od účinnosti smlouvy.

JV je pro vypočtení provize vždy nutné podložit tiskopisem “oznámení vkladu a daňové úlevy”, který musí být sepsán dříve, než samotné připsání JV na smlouvu.

Interní převod z PPSP do DPS:

Věk klienta 18 – 50 let, fixní provize 500 Kč.

Navýšení příspěvku při interním převodu:

Věk klienta 18 – 50 let, na původní smlouvě během posledního roku nedošlo ke snížení příspěvku. Rozsah navýšení je rozdíl výše posledního příspěvku v TF a v nové smlouvě o DPS. Provize je vyplacena ve výši rozsahu navýšení, max. 1.000 Kč.

Pečovatelská provize:

AuM kmene v Kč	Roční odměna v Kč
5 000 000 – 9 999 999	5000
10 000 000 – 14 999 999	10 000
15 000 000 – 19 999 999	15 000
20 000 000 – 24 999 999	20 000
25 000 000 – 29 999 999	25 000
+ za každých dalších 5 000 000 v AuM náleží dalších 5000 Kč	

6. KB PS

Podmínky vzniku nároku na provizi: smlouva musí být platná a účinná a uhrazeny první dva měsíční příspěvky, popř. první dva navýšené příspěvky. Provize je vyplacena z průměru prvních dvou příspěvků.

Ručení za provizi: 24 měsíců, lineární (storno je alikvótní dle uhrazené doby).

Omezení: maximální výše provize činí zákonný limit, minimální výše měsíčního příspěvku 300 Kč. Jednorázový vklad musí být připsán nejpozději v prvních dvou měsících od vzniku smlouvy o DPS. Za převod prostředků z PPSP provize nenáleží. Navýšení příspěvku je možné uzavřít nejdříve po třech měsících od počátku smlouvy, resp. šesti měsících od předchozí změny výše příspěvku, při nedodržení lhůty nevzniká nárok na provizi.

Provize:

nová smlouva DPS:

Věk klienta	Provize
0 – 30	Maximální zákonný limit
31 – 54	400 % měs. příspěvku
od 55	200 % měs. příspěvku

jednorázový vklad, min. 50.000 Kč	1 % (horní hranice 2 600 Kč)
-----------------------------------	------------------------------

Navýšení DPS nebo PPSP:

Typ	Provize
DPS	400 % rozsahu navýšení
PPSP	200 % rozsahu navýšení

Provize za správu kmene:

Věk účastníka ke dni výročí	Výše zůstatku na účtu účastníka ke dni výročí	Výše provize
0 – 20 let	20 000 Kč - 99 999 Kč	50 Kč
20 – 60 let	50 000 Kč - 99 999 Kč	50 Kč
0 – 60 let	100 000 Kč a více	0,3% max 2 600Kč

7. NN PS

Podmínky vzniku nároku na provizi: smlouva musí být platná a účinná a uhrazen první měsíční příspěvek do 6ti měs od účinnosti smlouvy. Výše ziskatelské provize se určí jako součin první skutečné splátky měsíčního příspěvku a koeficientu, který je závislý na věku klienta dle tabulky níže.

Věk klienta	Odměna: výše prvního příspěvku
0 – 17	12 x
18 – 49	8 x
50 +	1 x

U navýšení DPS musí být během prvních šesti měsíců od provedení změny uhrazeny alespoň tři navýšené příspěvky po sobě. Pokud jsou první dva navýšené příspěvky uhrazeny nejpozději do čtyř měsíců od účinnosti změny, je vyplacena záloha provize z menšího z nich. Po uplynutí šesti měsíců od účinnosti změny je provedena korekce provize (doplacení nebo storno), podle toho, zda podmínka byla splněna.

U navýšení PPSP musí být první čtyři navýšené příspěvky uhrazeny nejpozději během prvních osmi měsíců od účinnosti změny. Pokud jsou během prvních čtyř měsíců od účinnosti změny vyplaceny alespoň dva navýšené příspěvky, je vyplacena záloha provize z menšího z nich. Po uplynutí osmi měsíců od účinnosti změny je provedena korekce provize (doplacení nebo storno), podle toho, zda podmínka byla splněna.

Pro zavedení / navýšení příspěvku zaměstnavatele se uplatňují stejná pravidla jako pro navýšení příspěvku účastníka, pouze korekce zálohy je provedena až po 12 měsících.

Ručení za provizi: 12 měsíců, 100 % vyplacené provize.

Omezení: maximální výše provize u DPS je rovna zákonnému limitu, u PPSP jeho polovině. Minimální výše měsíčního příspěvku je 100 Kč. První navýšení příspěvku je možné provést po roce platnosti smlouvy.

V případě převodu PPSP u NN PS na DPS činí provize 400 Kč.

Navýšení příspěvku účastníka:

Typ	Provize
DPS	100 % rozsahu navýšení
PPSP	100 % rozdílu mezi původním příspěvkem a čtvrtým nejvyšším příspěvkem po změně

Zavedení nebo navýšení příspěvku zaměstnavatele, DPS i PPSP:

100 % rozsahu navýšení

Provize za převedení prostředků z jiného TF na penzijní připojištění v TF:

Zprostředkovateli náleží provize za převedení prostředků z jiného transformovaného fondu ve výši 3 % z první splátky prostředků, které jiná PS převedla z jiné smlouvy o penzijním připojištění na účet PS ve prospěch Účastníka na jeho Smlouvu o PP.

Maximální výše této provize je omezena na 3,5 % z průměrné mzdy.

Nárok na tuto provizi vzniká za podmínky, že takto převáděné prostředky byly připsány na účet PS, a že Účastník uhradil první měsíční příspěvek na penzijní připojištění v TF, tj. na dané Smlouvě o PP.

8. Uniqa PS

Podmínky vzniku nároku na provizi: smlouva musí být platná a účinná a příspěvek účastníka (nebo zaměstnavatele) v plné výši uhrazen během prvních tří měsíců jejího trvání. Za smlouvu, která vznikla převodem z PPSP AXA PS, nárok na provizi nevzniká. Provize se vyplácí po první úhradě, pokud je první uhrazený měsíční příspěvek nižší než sjednaný, vyplatí se provize dle jeho výše. Po 12 měsících se provede korekce provize dle průměru skutečně hrazených příspěvků a pokud nedosáhly sjednané výše, odpovídá vratka provize rozdílu průměrné výše příspěvku oproti sjednané. V případě navýšení příspěvku musí být ve třech měsících před účinností navýšení příspěvek řádně hrazen.

Omezení: minimální výše příspěvku, aby vznikl nárok na provizi, je u nové smlouvy 300 Kč (100 Kč u navýšení). Maximální výše provize odpovídá zákonnému limitu, v případě PPSP nebo smluv klientů nad 50 let AXA provizi omezuje jeho polovinou. Navýšení příspěvku je možné nejdříve po 12 měsících trvání smlouvy, v opačném případě partner nepřiznává nárok na provizi (u PPSP po třech měsících).

Provize: Pro příspěvek zaměstnavatele platí stejné podmínky jako pro příspěvek účastníka.

DPS, nová smlouva + navýšení (platí pro účastníka i zaměstnavatele):

Věk účastníka	Výše příspěvku			
	0 až 299 Kč	300 Kč až 499 Kč	500 Kč až 999 Kč	1 000 Kč a více
0-18	500 Kč	70 % ze zák. limitu	85 % ze zák. limitu	100 % ze zák. limitu
19-58	0 Kč	70 % ze zák. limitu	85 % ze zák. limitu	100 % ze zák. limitu
nad 58	0 Kč	500 Kč	500 Kč	500 Kč

PPSP, navýšení:

Věk klienta k datu uzavření	Měs. příspěvek 100 – 200 Kč	Měs. příspěvek > 200 Kč
18 – 30	50 % měs. příspěvku	150 % měs. příspěvku
31 – 50	50 % měs. příspěvku	130 % měs. příspěvku
51 – 60	50 % měs. příspěvku	100 % měs. příspěvku
od 61	25 % měs. příspěvku	25 % měs. příspěvku

V Praze, dne 1. 8. 2024