

## Pobídky a opatření k zamezení střetu zájmů při poskytování investičních služeb

### Definice a význam pobídek

Pobídkou se rozumí poplatek, odměna, provize nebo nepeněžitá výhoda. Přijetí, nabídka, či poskytnutí pobídky je zakázáno, pokud by mohlo vést k porušení povinnosti Společnosti jednat při poskytování investičních služeb kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu zákazníků.

Za pobídky se nepovažují administrativní poplatky, zákonné poplatky, transakční poplatky trhů a vypořádacích center či jiné přímé náklady.

### Pobídky při poskytování investičních služeb, střet zájmů

Společnost Fincentrum & Swiss Life Select a.s., IČO: 242 60 444, se sídlem Pobřežní 620/3, Karlín, 186 00 Praha 8 (dále a výše jen „Společnost“) tímto sděluje, že v rámci poskytování investičních služeb přijímá pobídky od finančních institucí, jejichž produkty zprostředkovává, a poskytuje pobídky pouze svým vázaným zástupcům. Přijímané pobídky jsou použity ve prospěch dalšího zlepšování kvality poskytovaných služeb, zejména ke zvyšování znalostí a odbornosti vázaných zástupců tak, aby mohli nabízet zákazníkům kvalitní investiční služby, či k rozvoji klientského portálu Společnosti, v rámci kterého Společnost mj. umožňuje zákazníkům získat přehled o poskytnutých investičních službách či o vývoji investic, přičemž klientský portál je neustále vyvíjen s důrazem na přidanou hodnotu zákazníkům.

Společnost tímto potvrzuje, že nepřijímá současně pobídky od zákazníka a od finanční instituce.

Společnost přistupuje ke všem zákazníkům nezaujatě a v rámci objektivně stanovených podmínek, aby tak zamezila neodůvodněnému zvýhodnění nebo znevýhodnění zákazníka. Vzhledem k tomu, že Společnost poskytuje své služby širokému spektru zákazníků a zároveň spolupracuje s řadou dalších osob, ať už se jedná o obchodníky s cennými papíry nebo investiční společnosti (dále a výše jen „finanční instituce“), nelze vždy bezpečně vyloučit hrozbu střetu zájmů. Ve vztahu mezi Společností, resp. vázaným zástupcem Společnosti a zákazníkem dochází ke střetu zájmů ve smyslu právních předpisů. Střet zájmů (resp. potenciální střet zájmů) je dán zejména způsobem odměňování a pobídkami, viz níže.

Za účelem zamezení střetu zájmů a prevence činností, jež by mohly představovat neoprávněný zásah do práv zákazníka, přijímá Společnost opatření v podobě vnitřních předpisů a administrativních postupů a zároveň provádí kontrolu jejich dodržování s možností uložit sankce za nedodržení těchto opatření.

Společnost tímto informuje o případném střetu zájmů při zprostředkování investičních produktů společnosti Best Solution Funds SICAV, a.s., IČO: 094 02 829, sídlem Pobřežní 620/3, Karlín, 186 00 Praha 8 (dále také jen jako „BSF SICAV“), který spočívá v majetkovém propojení Společnosti a BSF SICAV, kdy Společnost je jediným akcionářem BSF SICAV. K zamezení střetu zájmů Společnost přijala nezbytná opatření, zejména princip absolutní přednosti zájmů zákazníka a dostatečné informovanosti zákazníka za účelem umožnění kvalifikovaného rozhodnutí zákazníka ve vztahu ke zprostředkování investičních produktů BSF SICAV.

### Výše pobídky

Výše odměny (pobídky), kterou Společnost za poskytování investičních služeb přijímá, se zpravidla odvíjí od výše vstupního poplatku a Management fee. Výše (případně způsob výpočtu) vstupního poplatku a Management Fee jsou uvedeny na dokumentech příslušné finanční instituce.

- **Management Fee** (manažerský poplatek) = poplatek, který finanční instituce pravidelně účtují svým klientům za správu fondu/portfolia.

O veškerých nákladech a úplatcích souvisejících s poskytnutím investičních služeb je zákazník informován smluvním partnerem Společnosti, tj. příslušnou finanční institucí, a to prostřednictvím příslušných dokumentů finanční(ch) instituce(i), resp. modelového příkladu (je-li finanční institucí poskytovaná) a s těmito informacemi je povinen se seznámit.

Informace o výši případných průběžných pobídek Společnosti budou zákazníkovi sděleny na materiálech finanční(ch) instituce(i), resp. na jejich(ich) ročních výpisech.

Výše odměny vázaných zástupců Společnosti je odvozena od výše odměny obdržené Společností od finanční instituce a jejich kariérního postavení ve struktuře Společnosti.

| Název finanční instituce                                  | Investiční produkt   | Získatelská provize   | Následná provize                      |
|---|--|---|---------------------------------------|
| <b>Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s.</b> | Všechny produkty   | 100% ze vstupního poplatku                                  | 0,15% - 0,5% p.a. z hodnoty investice |
| <b>Amundi Czech Republic Asset Management, a.s.</b>       | Všechny produkty   | 100% ze vstupního poplatku                                  | 50% z Management Fee                  |
| <b>AVANT investiční společnost, a.s.</b>                  | 4 Gimmel Investments SICAV, a.s. – Podfond Alfa 4 Gimmel Investments             | 100% ze zaplaceného vstupního poplatku snížená o 1.000,- Kč | 0,4% - 1% p.a. z hodnoty investice    |
|   | EnCor Funds SICAV, a.s.  | 90% ze zaplaceného vstupního poplatku                       |                                       |
|   | Ostatní produkty   | 100% ze zaplaceného vstupního poplatku                      |                                       |
| <b>BH Securities a.s.</b>                                 | Všechny produkty   | 100% ze vstupního poplatku                                  | 20% z Management Fee                  |
| <b>Česká spořitelna a.s.</b>                              | Všechny produkty   | 98% ze vstupního poplatku                                   | 0% - 20% z Management Fee             |
| <b>CODYA investiční společnost, a.s.</b>                  | Všechny produkty   | 100% ze vstupního poplatku                                  | 0,5% - 0,8% p.a. z hodnoty investice  |
| <b>Colosseum, a.s.</b>                                    | Všechny produkty (Black Rock)  | 90% ze vstupního poplatku                                   | 60% - 75% z Management Fee            |
| <b>Conseq Investment Management, a.s.</b>                 | Fondy / Smlouvy o obstarání nákupu a prodeje podílových listů / Typová portfolia | 88% - 98% ze vstupního poplatku                             | 4,5% - 45% z Management Fee           |
|   | Investiční nástroje  | 50% ze vstupního poplatku                                   | 4,5% - 45% z Management Fee           |
| <b>CYRRUS, a.s.</b>                                       | Rámcová komisionářská smlouva  | 2/3 ze zaplaceného vstupního poplatku                       | 30% - 50% z Management Fee            |
|   | Dluhopisová + Zajištěná investiční strategie                                     | 100% ze vstupního poplatku                                  |                                       |
|   | ETF + Dividendová investiční strategie   | 100% ze vstupního poplatku                                  |                                       |
|   | CFH investiční fond SICAV, a.s.  | 5% z výše investice   |                                       |
|   | RESIDENTO SICAV, a.s.  | 100% ze vstupního poplatku                                  |                                       |

| Název finanční instituce                             | Investiční produkt   | Získatelská provize                                      | Následná provize                      |
|--|--|--|---------------------------------------|
| CYRRUS, a.s.   | Dluhopis SOLEK   | 1,3% - 3,9% z výše investice                             | 30% - 50% z Management Fee            |
|  | Dluhopis GEI 6,70/26, Dluhopis SEKRYA GROUP FS 4,80/25         | 3% - 5% z výše investice + 1% - 3% ze vstupního poplatku |                                       |
| EnCor Asset Management, investiční společnost, a.s.  | Všechny produkty   | 100% ze vstupního poplatku                               | 55% - 69% z Management Fee            |
| Generali Investments CEE, investiční společnost a.s. | Fond silné koruny, otevřený podílový fond                      | 1,2% z výše investice                                    | 0,08% - 1,2% p.a. z hodnoty investice |
|  | Ostatní produkty   | 90% - 100% ze vstupního poplatku                         |                                       |
| INVESTIKA, investiční společnost, a.s.               | INVESTIKA realitní fond CZK / EUR, otevřený podílový fond      | 100% ze vstupního poplatku                               | 50% z Management Fee                  |
| J & T BANKA, a.s.                                    | Fond Redside NOVA Money Market, Fond Redside NOVA Green Energy | 0% ze vstupního poplatku                                 | 30% - 50% z Management Fee            |
|  | Ostatní produkty   | 100% ze vstupního poplatku                               |                                       |
| KK Investment Partners CR, a.s.                      | NN fondy – dluhopisové, smíšené a akciové                      | 95% ze vstupního poplatku                                | 20% z Management Fee                  |
|  | NN fondy – peněžního trhu                                      | 0% ze vstupního poplatku                                 |                                       |
| Redside investiční společnost, a.s.                  | Všechny produkty   | 100% ze vstupního poplatku                               | 0,5% p.a.z hodnoty investice          |
| UNIQA investiční společnost, a.s.                    | CZK / EUR Konto  | 0,25% z výše investice                                   | 20% - 30% z Management Fee            |
|  | Ostatní produkty   | 95% - 100% ze vstupního poplatku                         |                                       |
| WOOD & Company investiční společnost, a.s.           | Všechny produkty   | 100% ze vstupního poplatku                               | 33,33 - 50% z Management Fee          |
| WOOD & Company Financial Services, a.s.              | Všechny produkty   | 98% ze vstupního poplatku                                | 33% z Management Fee                  |