

STOIX

Informace
o poskytovaných
investičních službách

Informace o poskytovaných investičních službách

1

INFORMACE O SPOLEČNOSTI

Účelem tohoto dokumentu je v souladu s právními předpisy a vnitřními předpisy společnosti STOIX investiční zprostředkovatel s.r.o., IČO: 09281959, se sídlem Trnitá 543/16, 602 00 Brno, zapsaná u Krajského soudu v Brně pod sp. zn. C 118229 (dále také jako „Společnost“) informovat zákazníky Společnosti o některých podstatných skutečnostech souvisejících s poskytováním investičních služeb.

Společnost je registrovaná jako investiční zprostředkovatel na základě rozhodnutí České národní banky (dále jen „ČNB“) ze dne 19.5.2022, č. j. 2022/050627/CNB/570. Na základě tohoto zápisu je Společnost oprávněna k poskytování investičních služeb dle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen „ZPKT“).

Internetové stránky Společnosti: stoix.cz/iz (dále také jako „internetové stránky“).

Registraci Společnosti u ČNB lze ověřit v seznamu subjektů finančního trhu vedeného na internetových stránkách <https://www.cnb.cz/cnb/jerrs>.

2

KONTAKTNÍ ÚDAJE, KOMUNIKACE

STOIX investiční zprostředkovatel s.r.o.

adresa: Trnitá 543/16, 602 00 Brno
e-mail: iz@stoix.cz
tel.: 778 436 309

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 investičního zprostředkovatele bylo vydáno Českou národní bankou, která je zároveň orgánem dohledu nad poskytováním investičních služeb.

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

4

POSKYTOVANÉ SLUŽBY A INVESTIČNÍ NÁSTROJE

Společnost je oprávněna poskytovat investiční služby:

- a) přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů dle § 4 odst. 2) písm. a) ZPKT.
- b) investiční poradenství týkající se investičních nástrojů dle § 4 odst. 2, písm. e) ZPKT.

Společnost je oprávněna poskytovat investiční služby pouze ve vztahu k:

- a) cenným papíry kolektivního investování vydávaným fondy kolektivního investování nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy,
- b) cenným papíry kolektivního investování vydávaným fondy kvalifikovaných investorů nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy,
- c) dluhopisům vydaným Českou republikou,
- d) hypotečním zástavním listům nebo
- e) dluhopisům, ke kterým byl vydán prospekt nebo srovnatelný dokument.

Přijaté pokyny od zákazníků může Společnost na základě povolení předávat smluvním obchodníkům s cennými papíry, bankám, investiční společnosti, obhospodařovatelům fondů kolektivního investování nebo srovnatelných zahraničních investičních fondů, kteří tyto fondy obhospodařují na základě povolení České národní banky, nebo samosprávným fondům kolektivního investování. Společnost může být při nabízení a poskytování investičních služeb zastoupena vázaným zástupcem ve smyslu ust. § 32a a násl. ZPKT, který je registrován k této činnosti v České republice u ČNB. Zápis v seznamu vázaných zástupců lze nejlépe ověřit na internetových stránkách ČNB.

Společnost nesmí v souvislosti s poskytováním investičních služeb přijímat peněžní prostředky nebo investiční nástroje zákazníků. Informace o způsobech fungování záručního systému, kterým se řídí osoby, které přímo vedou zákazníkův účet, nalezne zákazník také na webových stránkách těchto osob.

5 KATEGORIE ZÁKAZNÍKA

Společnost tímto zákazníkovi sděluje, že nesdělí-li mu písemně jinak, řadí jej do kategorie neprofesionální zákazník, jak je tato kategorie vymezena v ZPKT. Jedná se o kategorii s nejvyšší mírou ochrany zákazníka. Zákazník může být na žádost a po splnění podmínek dle ZPKT přeřazen do kategorie profesionální zákazník. Tato kategorie je spojena s nižší informační povinností a ochranou vůči zákazníkovi.

6 PŘIJÍMÁNÍ A PŘEDÁVÁNÍ POKYNŮ TÝKAJÍCÍCH SE INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ

Společnost přijímá od zákazníků pokyny k nákupu investičních nástrojů písemně, prostřednictvím formulářových smluv a pokynů smluvních partnerů. Zákazník je povinen umožnit kompletní vyplnění pokynů tak, aby byly úplné a srozumitelné. Zákazník je povinen umožnit Společnosti ověření totožnosti zákazníka v souladu se zákonem proti praní špinavých peněz, zjistit účel transakce a původ peněžních prostředků k transakci použitých. Od zákazníka přijatý pokyn Společnost předává smluvním partnerům k provedení. O provedení pokynu informuje zákazníka zpravidla smluvní partner. Podmínkou provedení pokynu je převedení peněžních prostředků zákazníka na zákaznické účty určené smluvním partnerem.

7 POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍHO PORADENSTVÍ

Společnost, ačkoliv je k tomuto oprávněna, v současnosti neposkytuje službu investičního poradenství.

8 INFORMACE O STŘETECH ZÁJMŮ PŘI POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

Společnost tímto zákazníkovi sděluje přehled opatření, které přijala za účelem řízení, zjišťování, zamezování a oznamování potenciálních střetů zájmů a střetu zájmů zákazníkům. Společnost zavedla opatření k zamezení střetu zájmů a k omezení negativních důsledků případného střetu zájmů.

V rámci činnosti Společnosti může docházet ke střetu zájmů mezi:

- a) Společností, jejími pracovníky a zákazníky nebo potenciálními zákazníky;
- b) osobami, které ovládají Společnost, jsou ovládány Společností nebo osobami ovládanými stejnou osobou jako Společnost a členy jejich vedoucího orgánu (jednateli) a pracovníky a zákazníky nebo potenciálními zákazníky;
- c) zákazníky nebo potenciálními zákazníky Společnosti navzájem.

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

- a) nastavila organizační a fyzické bariéry mezi útvary (tzv. čínské zdi), které zajišťují fyzické i organizační oddělení útvarů vytvářejících možné konflikty zájmů a neslučitelnost funkcí;
- b) zavedla postupy k zajištění správného provádění investičních služeb pracovníky;
- c) zavedla postupy pro obchody pracovníků Společnosti;
- d) provádí vnitřní kontrolu činnosti pracovníků;
- e) aplikuje povinnost mlčenlivosti;
- f) provádí pravidelné školení pracovníků;
- g) 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 investiční služby.

Společnost při řízení střetu zájmů vždy zohledňuje zájmy zákazníka, a to včetně jeho preferencí týkajících se udržitelnosti.

INFORMACE O KONKRÉTNÍCH STŘETECH A HROZÍCÍCH STŘETECH ZÁJMŮ:

Investiční služby

Přijímání a předávání pokynů

Střet zájmů

Při přijímání pokynů zákazníků a jejich následném předání smluvním partnerům může dojít ke střetu zájmů v podobě upřednostnění pokynu zákazníka později podaného, případně pokynu osoby se zvláštním vztahem ke Společnosti, na úkor pokynu jiného zákazníka dříve podaného k provedení. Tato skutečnost může negativně ovlivnit cenu investičního nástroje, nebo plné uspokojení pokynu.

Přijaté opatření

Vnitřní pravidla jednání a poskytování investičních služeb; pravidelná vnitřní kontrola

Společnost poskytne kdykoliv na žádost zákazníka podrobnější informace týkající se této problematiky.

INFORMACE O POPLATCÍCH A POBÍDKÁCH

Zákazník platí za služby spojené s nákupem či prodejem investičních nástrojů poplatky finančním institucím. Poplatky jsou uvedeny ve smlouvách a souvisejících dokumentech k investičním nástrojům (ceníky, statuty fondů, klíčové informační dokumenty apod.). Jedná se např. o vstupní poplatek, poplatek za správu, poplatek za vedení účtu apod. Z poplatků placených zákazníky finančním institucím mohou být vypláceny investičním zprostředkovatelům za jejich zprostředkovatelskou činnost, tedy i Společnosti, tzv. pobídky. Pobídky jsou specifickým střetem zájmů při poskytování investičních služeb Společnosti. Společnost nesmí při poskytování investičních služeb přijmout nebo poskytnout peněžitou nebo nepeněžitou výhodu od třetí strany, která může vést k porušení povinnosti investičního zprostředkovatele jednat s odbornou péčí. Přípustné jsou pouze pobídky, které vedou ke zlepšení kvality poskytovaných investičních služeb. Pobídka přispívá ke zlepšení kvality poskytované služby zákazníkovi, pokud jsou splněny současně všechny tři podmínky uvedené pod písm. a), b), c):

- a) pobídka je spojena s poskytnutím dodatečné služby či služby na vyšší úrovni zákazníkovi, alespoň úměrné hodnotě obdržené pobídky zajištěním přístupu za konkurenční cenu k široké škále investičních nástrojů, které pravděpodobně budou vyhovovat potřebám zákazníka, včetně odpovídajícího počtu nástrojů poskytovatelů investičních nástrojů z řad třetích osob, kteří nemají se Společností úzké propojení, společně buď s poskytnutím pomůcek spřidanou hodnotou, jako jsou objektivní informační zdroje, které pomáhají zákazníkovi činit investiční rozhodnutí nebo mu umožňují sledovat, modelovat a upravovat okruh investičních nástrojů, do kterých investoval, nebo s poskytováním pravidelných zpráv o výkonnosti, nákladech a úplatě, které s investičními nástroji souvisejí;
- b) pobídka není přímo prospěšná pro Společnost, jeho společníky nebo pracovníky, ledaže by přinášela hmotnou výhodu zákazníkovi;
- c) pobídka je odůvodněná poskytováním průběžné výhody zákazníkovi ve vztahu k průběžné pobídce.

Společnost přistupuje k řízení pobídek stejným způsobem jako u jiných střetů zájmů, tzn. zajišťuje jejich identifikaci, činí opatření proti jejich vzniku, případně provádí jejich efektivní řízení.

Společnost je také oprávněna přijmout menší nepeněžité výhody, které jsou odůvodnitelné a přiměřené, a které neovlivní chování Společnosti způsobem, který by poškozoval zájmy zákazníka. Jedná se o:

- a) informace nebo dokumenty, které se týkají investičního nástroje nebo investiční služby, které mají obecnou povahu nebo jsou přizpůsobeny požadavkům dané osoby a odrážejí situaci daného zákazníka,
- b) dokument od třetí osoby, který byl zadán a zaplacen emitentem, který je právnickou osobou, nebo potenciálním emitentem s cílem propagovat novou emisi tohoto emitenta, nebo v případě, že emitent uzavřel smlouvu a zaplatil třetí osobě, aby takovýto dokument průběžně vytvářela, je-li jejich vztah v dokumentu jednoznačně popsán a je-li dokument současně k dispozici všem, kteří si přejí jej obdržet, nebo veřejnosti,
- c) účast na konferencích, seminářích či jiných školicích akcích zaměřených na výhody a vlastnosti konkrétního investičního nástroje nebo investiční služby,
- d) pohoštění malé hodnoty nabízené během obchodního setkání nebo konference, semináře či jiné školicí akce podle písmene c), nebo
- e) jiné menší nepeněžité výhody, jejichž přehled uveřejnila ČNB na svých internetových stránkách.

Společnost od emitentů nebo distributorů může čerpat menší nepeněžité výhody. Tyto zvyšují kvalitu služby poskytované zákazníkovi, zejména informační servis. Vzhledem k úrovni služeb a výhod poskytnutých v této souvislosti emitenty nebo distributory, jejich rozsahu a povaze, tyto výhody nemají nepříznivý vliv na plnění povinnosti Společnosti jednat v nejlepším zájmu zákazníka.

INFORMACE O KONKRÉTNÍCH POBÍDKÁCH:

Oblast služeb	Zprostředkování obchodů s cennými papíry kolektivního investování
Obhospodařovatel fondů	AVANT investiční společnost a.s.
Fond	DOMOPLAN SICAV, a.s., prioritní investiční akcie DOMOPLAN – Na Mariánské cestě SICAV, a.s., prioritní investiční akcie DOMOPLAN – Pekárenský dvůr SICAV, a.s., prioritní investiční akcie DOMOPLAN – Projekty Brno SICAV, a.s., prioritní investiční akcie BRIXS SICAV, a.s. - prioritní investiční akcie Clean Energy Fund SICAV, a.s. - prioritní investiční akcie v EUR Clean Energy Fund SICAV, a.s. - prioritní investiční akcie v CZK Clean Energy Fund SICAV, a.s. - prémiové investiční akcie Clean Energy Fund SICAV, a.s. - výkonnostní investiční akcie
Specifikace pobídky	Společnost za svou činnost přijímá jednorázovou odměnu ze vstupního poplatku. Výše odměny činí 100 % vstupního poplatku, uvedeného ve smlouvě ahrazeného zákazníkem.
	Společnost přijímá za svou činnost průběžnou odměnu. Výše odměny činí 0,5 % p.a. z aktuální hodnoty investice.
	Společnosti bude nad rámec výše uvedeného v případě poskytnutí dodatečné služby či služby na vyšší úrovni ze strany Společnosti vyplácena mimořádná jednorázová odměna ve výši 6 % z hodnoty investovaných částek.
Fond	DOMOPLAN – Na Mariánské cestě SICAV, a.s., prémiové investiční akcie DOMOPLAN – Pekárenský dvůr SICAV, a.s., prémiové investiční akcie DOMOPLAN – Projekty Brno SICAV, a.s., prémiové investiční akcie BRIXS SICAV, a.s. - prémiové investiční akcie Clean Energy Fund SICAV, a.s. – výkonnostní prémiové investiční akcie Clean Energy Fund SICAV, a.s. - růstové investiční akcie
Specifikace pobídky	Společnost za svou činnost přijímá jednorázovou odměnu ze vstupního poplatku. Výše odměny činí 100 % vstupního poplatku, uvedeného ve smlouvě ahrazeného zákazníkem.
	Společnost přijímá za svou činnost průběžnou odměnu. Výše odměny činí 0,5 % p.a. z aktuální hodnoty investice.
	Společnosti bude nad rámec výše uvedeného v případě poskytnutí dodatečné služby či služby na vyšší úrovni ze strany Společnosti vyplácena mimořádná jednorázová odměna ve výši 4,5 % z hodnoty investovaných částek.

V případě, že Společnost se zákazníkem uzavírá smlouvu okoupi nebo prodeji investičního nástroje prostřednictvím prostředku komunikace na dálku, kdy není možné poskytnout informace o veškerých nákladech a souvisejících úplatách před uzavřením této smlouvy, poskytuje tyto informace na trvalém nosiči dat bez zbytečného odkladu po uzavření smlouvy. Společnost umožňuje zákazníkovi odložit uzavření smlouvy tak, aby Klient obdržel informace o veškerých nákladech a souvisejících úplatách předem. Společnost současně tímto informuje Klienta, že je mu umožněno poskytnutí těchto informací telefonicky.

INFORMACE O INVESTIČNÍCH NÁSTROJÍCH

Níže Společnost poskytuje základní přehled informací o investičních nástrojích, se kterými se zákazníci mohou při poskytování investičních služeb ze strany Společnosti setkat.

PODÍLOVÝ LIST

je cenný papír, který představuje podíl podílníka na majetku v podílovém fondu, a se kterým jsou spojena další práva plynoucí ze zákona o investičních společnostech a investičních fondech, nebo ze statutu podílového fondu.

DLUHOPIS

je zastupitelný cenný papír, s nímž je spojeno právo na splacení dlužné částky a povinnost emitenta toto právo uspokojit. S dluhopisem je vždy spojeno kreditní riziko emitenta a omezená likvidita.

Druhy dluhopisů:

Dluhopisy vydané Českou republikou – jedná se o tzv. státní dluhopisy. Obecně vyšší bezpečnost státních dluhopisů je doprovázena nižšími úrokovými sazbami zpravidla při relativně dlouhé době splatnosti, která s sebou nese riziko poklesu hodnoty investice.

Hypoteční zástavní listy – dluhopisy, jejichž jmenovitá hodnota a poměrný výnos jsou plně kryty pohledávkami z hypotečních úvěrů nebo částí těchto pohledávek. Hypoteční zástavní listy může vydávat pouze banka.

Dluhopisy s prospektem – prospekt je dokument obsahující informace, které jsou nezbytné pro investory k posouzení nabízeného dluhopisu a práv s ním spojených, majetku a dluhů, finanční situace, zisku a ztrát, budoucího vývoje podnikání a finanční situace emitenta. Obecně platí, že veřejně nabízet dluhopisy může jen osoba, která nejpozději na počátku veřejné nabídky uveřejní prospekt cenného papíru schválený Českou národní bankou nebo orgánem dohledu jiného členského státu Evropské unie.

FOND PENĚŽNÍHO TRHU

je fond investující do krátkodobých a vysoce bezpečných finančních instrumentů. Poskytuje vysokou míru stability a jistoty, ale v porovnání s ostatními uvedenými fondy zpravidla nejnižší možný výnos.

DLUHOPISOVÝ FOND

je fond investující do dluhových cenných papírů (dluhopisů) se splatností obvykle delší než 1 rok. Zpravidla poskytuje menší míru stability a jistoty než fond peněžního trhu, ale větší než akciový fond.

SMÍŠENÝ FOND

je kombinací akciového a dluhopisového fondu. Možný výnos i riziko je vyšší než u dluhopisového a menší než u akciového fondu.

AKCIOVÝ FOND

je fond investující do akcií. Fond se vyznačuje vysokou kolísavostí hodnoty a vysokou rizikovostí. Doporučený horizont investice je 5 a více let. Potenciálně vysoké výnosy jsou vykoupeny vysokou rizikovostí.

SPECIÁLNÍ FOND URČENÝ VEŘEJNOSTI

může být fond cenných papírů (investuje do zákonem určených cenných papírů), nemovitostí (investuje do nemovitostí a nemovitostních společností), fond fondů (investuje do jiných fondů). Možný výnos i riziko se odvíjí od majetku, do kterého fond investuje.

ETF

je investiční fond nebo zahraniční investiční fond, je-li alespoň jeden druh jím vydávaných cenných papírů kolektivního investování obchodován průběžně během obchodního dne v alespoň jednom obchodním systému a alespoň jedním tvůrcem trhu, který zajišťuje, aby se cena těchto cenných papírů v tomto obchodním systému významně nelišila od jejich aktuální hodnoty.

Výše uvedené investiční nástroje jsou vhodné i pro neprofesionální zákazníky. Zda je konkrétní investiční nástroj vhodný pro konkrétního zákazníka se odvíjí od investičního profilu zákazníka a od cílového trhu investičního nástroje.

Akcie investičního fondu – fond kolektivního investování ve formě akciové společnosti, resp. akciové společnosti s proměnným základním kapitálem je právnickou osobou, jejímž předmětem podnikání je shromažďování peněžních prostředků od veřejnosti vydáváním akcií, společné investování shromážděných peněžních prostředků na základě určené investiční strategie na principu rozložení rizika ve prospěch vlastníků těchto akcií a další správa tohoto majetku. S akciemi investičního fondu jsou spojena práva akcionáře jako společníka podílet se na řízení, zisku a likvidačním zůstatku akciové společnosti, jejíž koupí se však investor podílí na investování fondu kolektivního investování.

V případě investičních nástrojů, ke kterým bylo vytvořeno tzv. sdělení klíčových informací, je zákazníkovi tento dokument předložen, případně adresně zaslán prostřednictvím e-mailu či jinou cestou.

UPOZORNĚNÍ NA RIZIKA INVESTOVÁNÍ DO INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ

Při investování mohou být přítomna zejména tato rizika:

Tržní riziko je riziko změny ceny investičního nástroje. Vlivem tržního rizika může hodnota investice do investičních nástrojů klesat a není zaručena návratnost investované částky. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích. Na ztrátu má velký vliv celkový objem zaplacených poplatků finančních institucí.

Měnové riziko představuje riziko změny směnných kurzů, které může negativně působit na investici z pohledu domácí měny. V případě jakékoliv investice v zahraniční měně je třeba počítat s měnovým rizikem, tzn. pohybem směnného kurzu české koruny vůči příslušné zahraniční měně.

Riziko likvidity představuje riziko dostupnosti, resp. prodejnosti investiční nástrojů a z toho důvodu může být obtížné koupit nebo prodat investiční nástroj v souladu s parametry pokynu. U investic do investičních nástrojů, které nejsou obchodovány na regulovaných trzích, je nutné počítat s rizikem, že kurz bude nízkou likviditou negativně ovlivněn nebo že daný investiční nástroj nebude možné ve zvoleném okamžiku prodat či koupit.

Kreditní riziko emitenta je riziko, že emitent investičního nástroje nedostojí svým závazkům vůči vlastníkům předmětných nástrojů. Toto riziko se týká především dluhopisů a jiných podobných investičních nástrojů.

Kreditní riziko OCP/banky je riziko úpadku poskytovatele investiční služby. Garanční fond obchodníků s cennými papíry kryje toto riziko pouze v omezené míře (viz níže). V případě podílových fondů není toto riziko ze strany garančního fondu kryto vůbec.

Úrokové riziko vyjadřuje pravděpodobnost změny tržní ceny investičního nástroje v závislosti na změně úrokových sazeb. Úrokovému riziku jsou vystaveny především obchody s dluhovými cennými papíry, jejichž cena se pohybuje nepřímo úměrně k pohybu úrokových sazeb.

Riziko koncentrace představuje riziko ztráty vyplývající z významné koncentrace expozic vůči protistranám nebo skupinám protistran, kde pravděpodobnost jejich selhání je ovlivněna společným faktorem rizika.

Operační riziko spočívá v neočekávaných selháních tržní infrastruktury při obchodování s investičními nástroji, zejména ve včasném nebo řádném nedodání investičních nástrojů nebo finančních prostředků.

Právní riziko představují zejména obchody s investičními nástroji realizované na zahraničních trzích, které mohou podléhat právním odchylkám úpravě obchodování na finančním trhu a ochraně investora. Sposkytnutými investičními službami mohou souviset daňové povinnosti zákazníka. V případě kladných výnosů z obchodu s investičními nástroji zpravidla vzniká zákazníkovi povinnost zaplatit daň z příjmů, pokud se nejedná o osvobozené příjmy dle zákona. Společnost za zákazníka nestrhává a neodvádí žádné daně. Společnost neposkytuje daňové poradenství a je povinností zákazníka zdanit výnosy z cenných papírů v souladu s platnými právními předpisy.

RIZIKA JEDNOTLIVÝCH NÁSTROJŮ:

Dluhopisy - s dluhopisy je vždy spojeno významné kreditní riziko emitenta a omezená, nebo v případě že dluhopisy nejsou kótovány na burze i nulová likvidita.

Investiční fondy - investice do podílových fondů nejsou ze zákona zaručeny žádným záručním systémem. V případě investic do podílových fondů není zákazníkovi umožněno podílet se na sestavení portfolia podílového fondu. Fondy denominované v cizí měně sebou nesou iměnové riziko. V případě investic do komoditních fondů podstupuje zákazník riziko spojené se skutečností, že komodity nepřinášejí na rozdíl od dluhopisů či akcií žádné pravidelné výnosy a hodnota investice je tak plně závislá na vývoji ceny dané komodity a vliv na výkonnost má i sezónnost a roční období.

Podřízený dluh/vklad - při využití podřízených dluhů (nebo vkladů) nebo nákupu podřízených cenných papírů (např. dluhopisů) nespádají tyto instrumenty pod žádný systém pojištění vkladů ani jinou ochranu návratnosti prostředků, a mohou mít omezenou převoditelnost nebo nemají možnost dřívější výpovědi/likvidity. Pohledávky z těchto instrumentů budou uspokojeny až po uspokojení všech ostatních pohledávek.

S konkrétním investičním nástrojem mohou být spojena též další rizika, která nejsou v tomto dokumentu výslovně popsána. Zákazník, kromě nákladů na pořízení investičních nástrojů, může v důsledku obchodu s takovými nástroji převzít finanční závazky a další dodatečné povinnosti, a to včetně podmíněných závazků.

ZAJIŠTĚNÍ PROTI RIZIKŮM:

- Diverzifikace portfolia, ideálně i napříč finančním trhem.
- Zadávání stop-loss (zastav ztrátu) pokynů, je-li to možné.
- Klient by si před investicí do investičních nástrojů měl důkladně pročíst veškeré dokumenty (statut, sdělení klíčových informací fondu, prospekt), kde nalezne všechny potřebné informace týkající se zejména investiční strategie a limitů investiční politiky.
- Klient by měl pravidelně sledovat hodnotu a vývoj vlastních investic a vývoj na kapitálových trzích.

Všechny investiční nástroje výše uvedených druhů, ke kterým Společnost poskytuje investiční služby, jsou určeny zákazníkům, kteří nejsou profesionálními zákazníky ve smyslu ZPKT. Společnost před zprostředkováním obchodu s investičním nástrojem vždy posoudí, zdali investiční nástroj odpovídá

potřebám cílového trhu, do kterého zákazník patří. Další informace o poskytovaných investičních službách, investičních nástrojích, rizicích s nimi spojených a možných zajištěních proti nim, cílových trzích investičních nástrojů distribuovaných Společností jsou uvedeny ve statutech a prospektech jednotlivých investičních nástrojů, dokumentaci finančních institucí, případně na internetových stránkách příslušné finanční instituce a internetových stránkách Společnosti.

12

NEZOHLEDŇOVÁNÍ HLAVNÍCH NEPŘÍZNIVÝCH DOPADŮ INVESTIČNÍCH ROZHODNUTÍ NA FAKTORY UDRŽITELNOSTI

Společnost v současné době nezohledňuje nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti. Společnost nepovažuje zohledňování hlavních nepříznivých dopadů investičních rozhodnutí v současné době za relevantní, a to jak s ohledem na skutečnost, že informace, které jsou v předmětné oblasti v současné době ze strany emitentů k dispozici nejsou standardizovány, tak i s ohledem na skutečnost, že cílem investičních rozhodnutí je zejména ekonomická výhodnost a rizika týkající se udržitelnosti mohou být zohledněny v rámci komplexní analýzy investice, nicméně hlavní nepříznivé dopady na faktory udržitelnosti nepředstavují samostatnou relevantní kategorii.

Společnost v současné době nezačleňuje rizika udržitelnosti jako samostatnou kategorii v rámci hodnocení rizik, a to především s ohledem na velikost Společnosti a dále na rozsah a způsob poskytovaných služeb.

13

INFORMACE KE SMLOUVÁM O FINANČNÍCH SLUŽBÁCH UZAVÍRANÝCH NA DÁLKU

Pokud Společnost se zákazníkem uzavře smlouvu o finančních službách použitím prostředků komunikace na dálku, které umožňují uzavřít smlouvu bez současné fyzické přítomnosti zástupce Společnosti a zákazníka, je Společnost povinná dodržovat povinnosti dle § 1841 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (dále jen „OZ“). Prostředky komunikace na dálku umožňující individuální jednání budou použity jen tehdy, jestliže zákazník jejich použití neodmítl. Za prostředky komunikace na dálku jsou považovány zejména internet (webové stránky), emailové zprávy, datová schránka a listovní poštovní přeprava. Od smlouvy o finančních službách uzavřené na dálku má zákazník právo odstoupit bez uvedení důvodu a bez jakékoliv sankce ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření smlouvy, nebo ode dne, kdy mu byly předány informace podle OZ, nastal-li tento den po uzavření smlouvy. Pokud Společnost poskytla zákazníkovi klamavé sdělení, má zákazník právo odstoupit od smlouvy o finančních službách uzavírané na dálku ve lhůtě 3 měsíců ode dne, kdy se o tom dozvěděl nebo dozvědět mohl. Zákazník nemá právo na odstoupení od poskytnutých finančních služeb, jejichž cena závisí na pohybech cen na finančních trzích, které Společnost nemůže ovlivnit, jako jsou služby vztahující se k investičním nástrojům a devizovým hodnotám. Právo na odstoupení zákazník nemá dále usmluv, u nichž bylo zcela splněno oběma smluvními stranami na žádost zákazníka (pokyn) před výkonem zákaznickova práva na odstoupení. Zákazník vykoná své právo na odstoupení oznámením zasláným prokazatelným způsobem na adresu sídla Společnosti nebo na adresu, která mu byla v komunikaci se Společností sdělena; lhůta kuplatnění práva na odstoupení je zachována, pokud bylo oznámení písemně odesláno před uplynutím této lhůty. Odstoupí-li zákazník od smlouvy o finančních službách uzavírané na dálku, může po něm Společnost požadovat zaplacení ceny pouze za do té doby skutečně poskytnutou službu (poměrná část). Společnost však nebude požadovat zaplacení za poskytnutou službu, pokud zahájila plnění smlouvy uzavřené na dálku před uplynutím lhůty pro odstoupení bez souhlasu zákazníka nebo pokud zákazníka neinformovala o ceně podle předchozí věty. Použití prostředků komunikace na dálku nemá vliv na výši konečné ceny služeb. Před uzavřením smlouvy o finančních službách se nevyžaduje složení zálohy. Smlouva se Společností může být ukončena dohodou, nebo výpovědí kterékoliv smluvní strany s 3měsíční výpovědní lhůtou, není-li individuálně se zákazníkem dohodnuto jinak. Zákazník má právo kdykoli za trvání smluvního vztahu dostat jakoukoliv vyžádanou část smluvní dokumentace či jiných dokumentů, a to v elektronické nebo listinné

podobě. Zákazník má právo změnit způsob komunikace na dálku, pokud to neodporuje povaze poskytovaných služeb a uzavřené smlouvě. Smlouvy o finančních službách a případné spory z ní se řídí českým právem. K řešení případných sporů jsou oprávněny české okresní či krajské soudy místně příslušné dle bydliště/sídla žalovaného.

14

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 možnost obrátit se se svou stížností ohledně způsobu poskytování investičních služeb na dohledový orgán, Českou národní banku, Na Příkopě 28, Praha 1, www.cnb.cz.

Zákazník má právo podat návrh na mimosoudní řešení sporu vzniklého z poskytnutých investičních služeb Společností Kanceláři finančního arbitra, se sídlem Legerova 1581/69, 110 00 Praha, www.finarbitr.cz.

15

SYSTÉM ODŠKODNĚNÍ ZÁKAZNÍKŮ A SYSTÉM POJIŠTĚNÍ POHLEDÁVEK Z VKLADŮ

Společnost nesmí v souvislosti s poskytováním investičních služeb přijímat peněžní prostředky nebo investiční nástroje zákazníků. Informace o systému odškodnění zákazníků a systému pojištění pohledávek z vkladů, kterým se řídí osoby, které přímo vedou zákazníkův účet, nalezne zákazník také na webových stránkách těchto osob.

Garanční fond obchodníků s cennými papíry

Garanční fond obchodníků s cennými papíry (dále jen „**Garanční fond**“) je právnická osoba, která zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své dluhy vůči zákazníkům. Jinak řečeno Garanční fond zajišťuje výplatu náhrad zákazníkům obchodníků s cennými papíry, kteří nejsou schopni plnit své závazky spočívající ve vydání majetku zákazníkům. Náhrada se zákazníkovi poskytuje ve výši 90 % z hodnoty všech složek majetku zákazníka, které nemohly být vydány z důvodů přímo souvisejících s finanční situací obchodníka s cennými papíry, po odečtení hodnoty splatných závazků zákazníka vůči obchodníkovi s cennými papíry. Do majetku zákazníka se pro účely výpočtu náhrady nepočítají peněžní prostředky svěřené obchodníkovi s cennými papíry, který je bankou nebo pobočkou zahraniční banky, a vedené jím na účtech pojištěných podle zákona upravujícího činnost bank (tyto peněžní prostředky jsou chráněny Garančním systémem finančního trhu – viz níže). Pro výpočet náhrady je rozhodná hodnota majetku ke dni, kdy Garanční fond obdržel oznámení ČNB. Maximální náhrada činí částku odpovídající 20 000 EUR pro jednoho zákazníka u jednoho obchodníka s cennými papíry. Náhrada se obdobně poskytuje také zákazníkům investičních společností nebo obdobných zahraničních subjektů, kterým je těmito subjekty poskytována hlavní investiční služba obhospodařování majetku zákazníka (portfolio management) nebo doplňková investiční služba úschova a správa investičních nástrojů pro zákazníka. Pokud však zákazník investuje do cenných papírů kolektivního investování přímo u subjektu kolektivního investování, není jeho majetek Garančním fondem chráněn. V případě žádosti Zákazníka poskytne Společnost další informace týkající se podmínek odškodnění Garančním fondem, postupu uplatnění nároku na odškodnění a jeho výplaty. Veškeré informace o Garančním fondu a jeho činnosti může Zákazník nalezť také na [internetových stránkách](#).

Garanční systém finančního trhu

Garanční systém finančního trhu (dále jen „**Garanční systém**“) je zákonem zřízená instituce pro zajištění, správu a použití finančních prostředků určených pro zabezpečení a udržení stability finančního trhu v České

republike. Garanční systém vznikl 1. 1. 2016 na platformě Fondu pojištění vkladů, přičemž Fond pojištění vkladů se k tomuto datu stal vnitřní jednotkou Garančního systému stejně jako nově vzniklý Fond pro řešení krize. Garanční systém zajišťuje výplatu náhrad vkladů v případě, že by některá z bank, stavebních spořitelů či družstevních záložen byla označena ČNB za insolventní, nebo v případě, že by soud rozhodl o úpadku takové instituce. Tuto funkci do konce roku 2015 vykonával právě Fond pojištění vkladů, který organizoval proces výplaty náhrad vkladů. Při splnění stanovených podmínek jsou pojištěny i peněžní prostředky tvořící majetek zákazníka evidované na bankovním účtu obchodníka s cennými papíry. Ze zákona je pojištěna celková částka vkladů až do maximální výše odpovídající 100 000 EUR na jednoho zákazníka u jedné banky. Do této maximální částky se ale počítají jak vklady zákazníka evidované na bankovním účtu obchodníka s cennými papíry, tak vlastní vklady zákazníka u téže banky (např. na běžném, spořicí nebo termínovaném účtu). Výplata náhrad je zahájena do 7 pracovních dnů od rozhodného dne a zákazník nemusí o výplatu základní náhrady žádat. Informace o zahájení výplaty a jejím způsobu se zveřejňuje prostřednictvím tisku, internetových stránek Garančního systému, internetových stránek platebně neschopné instituce a také prostřednictvím vyplácející banky. Veškeré informace o Garančním systému a jeho činnosti může zákazník nalezť také na [internetových stránkách](#).

ZMĚNY DOKUMENTU

Tato verze dokumentu byla vydána dne 31. 1. 2024. Informace mohou být doplňovány a měněny, a to zejména v návaznosti na změnu legislativy, jejího výkladového upřesnění a v návaznosti na způsob poskytování investičních služeb. O všech změnách bude zákazník informován e-mailovou zprávou anebo na internetových stránkách Společnosti.