

**Základní informace o
investičním zprostředkovateli DB Finance s.r.o.,
poskytovaných investičních službách a investičních nástrojích,
rizicích a způsobu jejich omezení,
nákladech a odměnách investičního zprostředkovatele,
střetu zájmu, kategorizaci zákazníka a nakládání s osobními údaji zákazníka**

Základní informace o Zprostředkovateli

DB Finance s.r.o.

IČ: 28945981

Bělehradská 572/63, Praha 2, 120 00

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 154960

tel: +420 222 541 990

web: www.dbfinance.cz

e: dbfinance@dbfinance.cz

(dále „Zprostředkovatel“ nebo „Společnost“).

Zprostředkovatel je v souladu se zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“) držitelem povolení k činnosti investičního zprostředkovatele uděleného Českou národní bankou (dále „ČNB“), se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1.

ČNB vykonává dohled nad činností Zprostředkovatele.

Zprostředkovatel bude pro komunikaci se zákazníkem a potenciálním zákazníkem (dohromady dále „Zákazník“) používat český jazyk. V tomto jazyce bude Zákazník od Zprostředkovatele dostávat dokumenty a jiné informace. Zákazník může se Zprostředkovatelem komunikovat, včetně podávání pokynů k investičním nástrojům, osobně, písemně nebo prostřednictvím elektronické pošty (email). Zprostředkovatel nebude se Zákazníkem komunikovat ohledně investičních služeb prostřednictvím telefonních linek.

Zákazník má možnost si zvolit, zdali mu budou informace stanovené právními předpisy (viz. níže) Zprostředkovatelem poskytovány prostřednictvím listinných záznamů a zpráv nebo elektronicky prostřednictvím jiného trvalého nosiče dat. Zákazník podpisem tohoto dokumentu potvrzuje, že mu byly nabídnuty obě možnosti poskytování informací a že souhlasí s poskytováním informací prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků. Některé informace budou v souladu s právními předpisy Zákazníkovi poskytovány prostřednictvím internetových stránek Zprostředkovatele www.dbfinance.cz, s čímž Zákazník podpisem tohoto dokumentu souhlasí. Přesný odkaz na internetové stránky Společnosti, kde jsou umístěny dokumenty a informace pro Zákazníka související s investičními službami, budou Zákazníkovi sděleny Zprostředkovatelem. Zákazník v této souvislosti prohlašuje, že má pravidelný přístup na internet, tuto službu pravidelně využívá a má možnost se s informacemi uvedenými na internetových stránkách Zprostředkovatele a poskytnutými prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků seznámit a že má zřízenou emailovou adresu. V případě, že Zákazník nemá pravidelný přístup ke službě internet, je povinen tuto skutečnost neprodleně sdělit Zprostředkovateli a požádat o poskytování informací v listinné podobě. V případě, že Zákazník bude požadovat poskytování informací pouze v listinné podobě, sdělí svůj požadavek Zprostředkovateli.

Zprostředkovatel bude prostřednictvím trvalého nosiče dat poskytovat Zákazníkovi přiměřené informace o investičních službách, které mu poskytnul. Tyto informace zahrnují informace o pravidelné komunikaci se Zákazníkem zohledňující druh a složitost obchodů s investičními nástroji a podstatu poskytnutých služeb. Informace budou Zákazníkovi poskytovány alespoň jednou ročně, a to vždy nejpozději do 15. února za předcházející kalendářní rok.

V případě trvalého vztahu mezi Zprostředkovatelem a Zákazníkem, ve kterém dochází k poskytování investičních služeb, informuje Zprostředkovatel a/nebo spolupracující Finanční instituce Zákazníka o nákladech a poplatcích spojených s investičními nástroji a poskytnutými službami. Tyto informace poskytuje Zprostředkovatel Zákazníkovi pravidelně po celou dobu trvání investice, alespoň však jednou ročně, a to vždy nejpozději do 15. února za předcházející kalendářní rok.

Zprostředkovatel upozorňuje Zákazníka, že komunikace se Zákazníkem týkající se investičních služeb je zaznamenávána. Záznamy komunikace se Zákazníkem Zprostředkovatel uchovává alespoň po dobu 5 let. ČNB může v odůvodněných případech rozhodnout, že Zprostředkovatel je povinen záznamy komunikace uchovávat až po dobu 7 let. Zprostředkovatel poskytne Zákazníkovi na jeho žádost záznamy komunikace týkající se jeho osoby.

Informace o investičních službách

Zprostředkovatel je na základě povolení uděleného ČNB oprávněn poskytovat:

- investiční službu přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů (tzv. investiční zprostředkování) ve smyslu ust. § 4 odst. 2 písm. a) zák. ZPKT
a

- investiční službu investiční poradenství týkající se investičních nástrojů ve smyslu ust. § 4 odst. 2 písm. e) ZPKT.

Přijímáním a předáváním pokynů týkajících se investičních nástrojů se v případě Zprostředkovatele rozumí především zprostředkování uzavření smluv mezi Zákazníkem a obchodníkem s cennými papíry, bankou, případně investiční společností (dohromady dále jen „**Finanční instituce**“), jejichž předmětem je obstarání nákupu či prodeje investičních nástrojů nebo poskytování investiční služby „portfolio management“ (smlouva o obhospodařování).

Informace o investičních nástrojích

Zprostředkovatel může v souladu s povolením ČNB poskytovat investiční služby k těmto investičním nástrojům:

- cenným papírům kolektivního investování vydávaným fondy kolektivního investování a fondy kvalifikovaných investorů nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy (dohromady dále „cenné papíry kolektivního investování“);
- dluhopisům vydaným Českou republikou a dluhopisům, ke kterým byl vydán prospekt ČNB nebo srovnatelný dokument (dohromady dále „dluhopisy“);
- hypotečním zástavním listům.

Zprostředkovatel aktuálně poskytuje investiční služby pouze k následujícím druhům investičních nástrojů:

- a) cenným papírům kolektivního investování
- b) dluhopisům

Cenné papíry kolektivního investování

Cenné papíry kolektivního investování jsou cenné papíry představující podíl na investičních fondech nebo zahraničních investičních fondech (fondech kolektivního investování, fondech kvalifikovaných investorů nebo srovnatelných zahraničních fondech) ve smyslu zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZISIF**“).

V případě Zprostředkovatele se jedná zejména o:

- podílové listy
- akcie investičního fondu

Podílový list je cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír, který představuje podíl podílníka na podílovém fondu a se kterým jsou spojena práva podílníka plynoucí ze ZISIF nebo ze statutu podílového fondu. Podílový fond nemá vlastní právní osobnost a je obhospodařován obhospodařovatelem. Podílové listy mohou být podle statutu podílového fondu různých druhů (např. podílové listy se zvláštními právy).

Rozlišujeme podílové listy otevřeného podílového fondu a uzavřeného podílového fondu.

Podílové listy otevřeného podílového fondu:

- otevřený podílový fond nemá omezený počet vydávaných podílových listů,
- mohou, ale nemusejí mít jmenovitou hodnotu,
- administrátor otevřeného podílového fondu zajistí odkoupení podílového listu tohoto fondu za částku, která se rovná jeho aktuální hodnotě pro den, ke kterému obdržel žádost podílníka o odkoupení podílového listu; tato částka může být snížena o srážku uvedenou ve statutu.

Podílové listy uzavřeného podílového fondu:

- uzavřený podílový fond má omezený počet vydávaných podílových listů,
- musí mít jmenovitou hodnotu,
- s podílovým listem vydaným uzavřeným podílovým fondem není spojeno právo podílníka na jeho odkoupení na účet fondu (s výjimkami stanovenými ZISIF).

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. Fond se zakládá na dobu určitou či neurčitou. Akcie investičního fondu je svojí podstatou akcie jako cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír, s nímž 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. Podoby akcie investičního fondu nebo investiční akcie může nabývat též podíl na fondu kvalifikovaných investorů.

Dluhopisy

Dluhopis je dluhový cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír, který vyjadřuje závazek emitenta vůči každému vlastníku tohoto investičního nástroje. Konkrétní podoba tohoto závazku závisí na druhu dluhopisu. Dluhopisy můžeme dělit zejména podle doby splatnosti (krátkodobé, dlouhodobé), podle druhu emitenta (dluhopisy veřejného sektoru, bankovní dluhopisy, dluhopisy obchodních korporací apod.), podle způsobu výplaty kupónu (bezakupónové dluhopisy, dluhopisy s fixním kupónem, dluhopisy s proměnlivým kupónem apod.). Možný výnos z dluhopisu je bezprostředně spojen s typem dluhopisu.

Rizika spojená s investičními službami a investičními nástroji

S investičními nástroji a s investičními službami je spojena celá řada rizik. V obecné rovině se jedná zejména o rizika následující:

tržní riziko – jedná se o jedno z nejdůležitějších rizik pro investory, které spočívá ve změně tržních cen investičních nástrojů; obecné tržní riziko může být způsobeno změnou trhu jako celku; specifické tržní riziko může být způsobeno nepříznivým vývojem konkrétního investičního nástroje;

likviditní riziko – v důsledku tohoto rizika může dojít k tomu, že investor nebude moci v určitý okamžik prodat určitý investiční nástroj za tržní cenu (resp. za cenu blízkou tržní ceně) nebo vůbec, a to z důvodu malého objemu trhu s daným investičním nástrojem nebo nedostupnosti takového trhu.

úvěrové (kreditní) riziko – jedná se o riziko emitenta spočívající v tom, že se emitent dostane do úpadku, následkem čehož budou jím emitované investiční nástroje významně znehodnoceny nebo zcela bezcenné; v takovém případě musí investor počítat s tím, že může ztratit i veškerý kapitál investovaný do těchto investičních nástrojů; negativní vliv na hodnotu investičních nástrojů může mít i snížení ratingu emitenta;

měnové riziko – investiční nástroje denominované v cizích měnách jsou rovněž vystaveny fluktuacím vyplývajícím ze změn devizových kurzů, které mohou mít jak pozitivní tak i negativní vliv na jejich kurzy, ceny, zhodnocení či výnosy z nich plynoucí v jiných měnách, popřípadě jejich jiné parametry;

úrokové riziko – u investičních nástrojů citlivých na úrokové sazby (např. dluhopisy) je patrné úrokové riziko, které spočívá v možném nepříznivém vývoji tržních úrokových sazeb;

operační riziko – riziko vyplývající z nedostatečných či chybných vnitřních procesů, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru, případně z vnějších událostí;

Rizika u cenných papírů kolektivního investování vyplývají především z rizik investičních nástrojů, do kterých investiční fond investuje. Např. u akciových investičních fondů by měl investor zvážit rizika související s akciemi. Specifická rizika jsou dále spojena s kategorií fondů kvalifikovaných investorů. Jedná se především o riziko vyplývající z nedostatečné diverzifikace aktiv, do kterých tento fond investuje a riziko vyplývající z nižší míry regulace oproti fondům kolektivního investování.

V případě dluhopisů je zásadní riziko kreditní a úrokové. Kreditní riziko závisí na emitentovi dluhopisu. V případě, že je emitentem Česká republika, je toto riziko minimální. Naopak v případě, že je emitentem dluhopisu obchodní společnost, může být toto riziko velmi vysoké. Úrokové riziko u dluhopisů spočívá ve změně tržních úrokových sazeb, a to v závislosti na splatnosti dluhopisu.

Zprostředkovatel upozorňuje, že kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné parametry dosažené jednotlivými investičními nástroji v minulosti nemohou v žádném případě sloužit jako indikátor nebo záruka budoucích kurzů, cen, výnosů, zhodnocení, výkonnosti či jiných parametrů takovýchto nebo obdobných investičních nástrojů a tyto kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné parametry investičních nástrojů se mohou v čase měnit, tzn. růst a klesat; návratnost původně investované částky není zaručena.

Hlavní způsoby omezení rizika

Investor by si před investicí do investičních nástrojů měl důkladně pročíst statut a sdělení klíčových informací fondu, kde nalezne všechny potřebné informace týkající se zejména investiční strategie a limitů investiční politiky fondu, resp. prospekt v případě dluhopisů.

Investor by měl pravidelně sledovat hodnotu a vývoj vlastních investic a vývoj na kapitálových trzích.

Všechny investiční nástroje výše uvedených druhů, ke kterým Zprostředkovatel poskytuje investiční služby, jsou určeny Zákazníkům, kteří nejsou profesionálními zákazníky ve smyslu ZPKT. Investiční zprostředkovatel před zprostředkováním obchodu s investičním nástrojem vždy posoudí, zda investiční nástroj odpovídá potřebám cílového trhu, do kterého Zákazník patří. Zprostředkovatel při zprostředkování sdělí Zákazníkovi, zdali se jedná o prodej v rámci cílového trhu nebo mimo něj.

Další informace o poskytovaných investičních službách, investičních nástrojích, rizicích s nimi spojených a možných zajištěních proti nim, cílových trzích investičních nástrojů distribuovaných Zprostředkovatelem, případně navrhovaných strategiích pro investování jsou uvedeny ve statutech a prospektech jednotlivých investičních nástrojů, na internetových stránkách příslušné Finanční instituce a internetových stránkách Zprostředkovatele.

Zprostředkovatel může být při nabízení a poskytování investičních služeb zastoupen 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. Identifikační údaje vázaného zástupce jednajícího jménem Zprostředkovatele jsou uvedeny v záznamu z jednání.

Náklady a odměna Zprostředkovatele

Informace o celkových nákladech na investiční nástroj zprostředkovaný Zákazníkovi a souvisejících poplatcích jsou uvedeny v ceníku nebo jiných dokumentech Finančních institucí, a správců investičních nástrojů. Informace jsou vyjádřeny souhrnně, aby Zákazník mohl porozumět celkovým nákladům a mohl posoudit jejich celkový dopad na návratnost investice. Na žádost Zákazníka poskytne Finanční instituce případně Zprostředkovatel tyto informace rozepsané na jednotlivé položky.

Cenné papíry kolektivního investování

Odměna Zprostředkovatele za investiční službu přijímání a předávání pokynů (tzv. investiční zprostředkování) včetně souvisejících nákladů je standardně součástí poplatků placených Zákazníkem Finanční institucí. Poplatky příslušné Finanční instituce jsou stanoveny v ceníku Finanční instituce, který je součástí smluvní dokumentace uzavřené mezi Zákazníkem a Finanční institucí.

V případě vstupního poplatku placeného Zákazníkem Finanční institucí činí odměna Zprostředkovatele standardně 75% - 100 % ze vstupního poplatku, v případě poplatku za správu, servisního či udržovacího poplatku (dohromady dále jen „manažerský poplatek“) činí odměna Zprostředkovatele standardně 20% až 40% z manažerského poplatku.

Dluhopisy

V případě zprostředkování nákupu dluhopisů činí odměna Zprostředkovatele 0% až 0,5% z objemu Zákazníkem investovaných prostředků.

Přesná výše odměny Zprostředkovatele se vždy odvíjí od konkrétního typu investičního nástroje. Odměna je standardně Zprostředkovateli placena v korunách českých.

Pokud Zprostředkovatel nebude schopen předem zjistit přesnou částku odměny v podobě podílu na vstupním poplatku při zprostředkování nákupu cenného papíru kolektivního investování nebo odměny za zprostředkování nákupu dluhopisů, poskytne tuto informaci Zákazníkovi následně. O výši odměny Zprostředkovatele v podobě podílu na manažerském poplatku přijaté Zprostředkovatelem v kalendářním roce je Zákazník informován Zprostředkovatelem a/nebo Finanční institucí alespoň jednou ročně.

Poskytování závislého a nezávislého investičního poradenství

Zprostředkovatel poskytuje investiční poradenství závislé i nezávislé. O skutečnosti, zda-li bude Zprostředkovatel Zákazníkovi poskytovat investiční poradenství závislé nebo nezávislé, informuje Zprostředkovatel Zákazníka před poskytnutím samotné služby, a to výslovně na trvalém nosiči dat. Zákazníkovi rovněž Zprostředkovatel před poskytnutím samotné služby investičního poradenství poskytne na trvalém nosiči dat prohlášení o vhodnosti obsahující informace o poskytnutém investičním poradenství a o tom, jak poskytnuté investiční poradenství vyhovuje preferencím, cílům a dalším charakteristikám Zákazníka, který není profesionálním zákazníkem.

Nezávislým investičním poradenstvím se rozumí investiční poradenství spočívající v poskytnutí doporučení Zákazníkovi ohledně obchodu s konkrétním investičním nástrojem, tedy doporučení ke koupi, prodeji, úpisu, výměně, splacení, držení nebo převzetí konkrétního investičního nástroje. Poradenství Zprostředkovatele je založeno na omezené analýze různých druhů investičních nástrojů. Předmětem analýzy je kvalifikovaně vybraný vzorek investičních nástrojů. Zprostředkovatel neposuzuje všechny v úvahu připadající investiční nástroje daného druhu či zaměření nabízené na českém trhu. Investiční poradenství poskytované Zprostředkovatelem se považuje za nezávislé, jelikož Zprostředkovatel v souvislosti s poskytováním služby nepřijímá od třetích osob Pobídky (plnění). Odměna za nezávislé investiční poradenství je hrazena výhradně Zákazníkem na základě vyúčtování a následně fakturace, a to způsobem upraveným ve smlouvě. Služba je dodána poskytnutím investičního doporučení Zákazníkovi Zprostředkovatelem.

Závislým investičním poradenstvím se rozumí investiční poradenství, které je založeno na omezené nabídce a analýze různých investičních nástrojů. Zprostředkovatel v tomto případě může poskytovat investiční poradenství jednak jen k zákonem stanoveným investičním nástrojům a dále Společnost poskytuje poradenství jen k nástrojům nabízeným subjekty, kterým předává pokyny – nespolupracuje tedy se všemi subjekty na trhu. Tyto subjekty jsou přitom smluvními partnery Společnosti, a Společnost inkasuje od těchto smluvních partnerů plnění (Pobídky). Zprostředkovatel má tedy v rámci odborné péče, jakožto investiční zprostředkovatel, obchodní zájem na tom, aby investiční nástroje těchto subjektů byly Zákazníky pořízovány.

Střet zájmů

Zprostředkovatel v souladu se ZPKT vydává pravidla pro zjišťování a řízení střetu zájmů (dále jen „Pravidla řízení střetu zájmů“). Cílem Pravidel řízení střetu zájmů je při poskytování investičních služeb efektivně zjišťovat a řídit střety zájmů, aby v jejich důsledku nedocházelo k poškozování zájmů Zákazníků.

Zprostředkovatel při své činnosti zjišťuje a řídí střet zájmů mezi:

- Zprostředkovatelem, jeho vázanými zástupci a jeho pracovníky a Zákazníky a potenciálními Zákazníky;
- osobou, která ovládá Zprostředkovatele, je ovládána Zprostředkovatelem nebo osobou ovládanou stejnou osobou jako Zprostředkovatel a členy jejich vedoucího orgánu a vázanými zástupci a Zákazníky a potenciálními Zákazníky;
- osobami patřícími do skupiny se Zprostředkovatelem, osobami vykonávajícími část činností Zprostředkovatele na smluvním základě (outsourcing) a osobami zastupujícími Zprostředkovatele a Zákazníky a potenciálními Zákazníky;
- Zákazníky a potenciálními Zákazníky navzájem.

Pokud střet zájmů nelze odvrátit, Zprostředkovatel upřednostní vždy zájmy Zákazníka před zájmy vlastními nebo zájmy osob, které jsou se Zprostředkovatelem majetkově nebo jinak propojeny. Pokud dojde ke střetu zájmů mezi Zákazníky navzájem, zajistí Zprostředkovatel spravedlivé řešení pro tyto Zákazníky. V případě, že spravedlivé řešení nelze zajistit, může odmítnout provedení služby.

Pokud ani přes přijatá opatření nelze spolehlivě zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájmy Zákazníka, sdělí Zprostředkovatel před poskytnutím investiční služby Zákazníkovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů. Zprostředkovatel poskytne Zákazníkovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů na trvalém nosiči informací způsobem a v rozsahu, který zohlední povahu Zákazníka a umožní mu řádně vzít v úvahu střet zájmů související s investiční službou Zprostředkovatele, přičemž Zákazník má možnost učinit informované rozhodnutí, zda využije investiční služby nabízené Zprostředkovatelem či nikoli. Specifickým případem střetu zájmů jsou tzv. pobídky.

Zprostředkovatel nesmí při poskytování investičních služeb přijmout nebo poskytnout úplatu nebo jinou peněžitou nebo nepeněžitou výhodu, která může vést k porušení povinnosti Zprostředkovatele jednat s odbornou péčí, tj. kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu Zákazníků nebo porušení povinnosti řádného řízení střetu zájmů ve smyslu ZPKT (dále „Pobídka“).

Při poskytování nezávislého poradenství Zprostředkovatel nepřijímá Pobídky od Finančních institucí ani pobídky nevyplácí, je placen za poskytnuté investiční poradenství Zákazníkem. Výše odměny je uvedena ve smlouvě o poradenství uzavřené se Zákazníkem.

Při poskytování závislého poradenství Zprostředkovatelem dochází k tomu, že Zprostředkovatel od Finančních institucí přijímá Pobídky v peněžité či nepeněžité formě. Tyto Pobídky přispívají ke zvýšení kvality poskytovaných služeb, jejich přijímání a poskytování je regulováno právními předpisy a jejich přijetím či poskytnutím ze strany Zprostředkovatele nesmí být dotčena povinnost Zprostředkovatele jednat v nejlepším zájmu svých Zákazníků.

Za Pobídku se nepovažuje úplata, nebo jiná peněžitá nebo nepeněžitá výhoda přijatá od Zákazníka nebo od osoby jednající na jeho účet nebo poskytnutá Zákazníkovi nebo osobě jednající na jeho účet.

Pobídka při splnění shora uvedených předpokladů je přípustná, jestliže má přispět ke zlepšení kvality poskytované služby, nebo umožňuje poskytování investičních služeb nebo je pro tento účel nutná. Zprostředkovatel přijímá peněžité Pobídky (odměny) od Finančních institucí, jak jsou popsány výše. Pokud Zprostředkovatel není schopen předem zjistit částku Pobídky, kterou má přijmout nebo poskytnout, poskytne Zákazníkovi následně informaci o přesné částce Pobídky, kterou přijal či poskytl. Jestliže Společnost průběžně přijímá Pobídky v souvislosti s investičními službami, alespoň jednou za rok informuje každého svého Zákazníka individuálně o skutečné částce plateb nebo výhod, které ve vztahu k němu přijal. Informace může být poskytnuta prostřednictvím spolupracující Finanční instituce, pokud ji k tomu Zprostředkovatel pověřil.

V souvislosti s poskytováním investičních služeb Zákazníkovi Zprostředkovatel může získávat i tzv. menší nepeněžité výhody. Ty představují určité nepeněžité výhody, které jsou odůvodnitelné a přiměřené a mají takový rozsah, aby bylo pravděpodobné, že neovlivní chování Zprostředkovatele, který by poškozoval zájmy daného Zákazníka. Tyto mají povahu: (i) informací nebo dokumentů, které se týkají investičního nástroje nebo investiční služby, které mají obecnou povahu nebo jsou přizpůsobeny požadavkům dané osoby a odrážejí situaci daného Zákazníka; (ii) dokumenty od třetí osoby, které byly zadány a zaplacený emitentem, který je právnickou osobou, nebo potenciálním emitentem s cílem propagovat novou emisi tohoto emitenta (iii) účast na konferencích, seminářích či jiných školicích akcích zaměřených na výhody a vlastnosti konkrétního investičního nástroje nebo investiční služby (iv) pohoštění malé hodnoty nabízené během obchodního setkání nebo konference, semináře či jiné školicí akce (v) jiné menší nepeněžité výhody, jejichž přehled uveřejňuje ČNB na svých internetových stránkách; taková výhoda musí zvýšit kvalitu služby poskytované Zákazníkovi a vzhledem k celkové úrovni výhod poskytnutých jednou osobou nebo skupinou osob je takového rozsahu a povahy, že pravděpodobně nebude mít nepříznivý vliv na plnění povinnosti Zprostředkovatele jednat v nejlepším zájmu Zákazníků.

Podrobnější informace o střetech zájmů a Pobídkách sdělí Zprostředkovatel na žádost Zákazníka, přičemž tyto jsou rovněž uveřejněny na internetových stránkách Zprostředkovatele.

Kategorizace Zákazníků

V souladu se ZPKT je každý Zákazník zařazen do jedné ze tří kategorií:

- (i) neprofesionální zákazník;
- (ii) profesionální zákazník;
- (iii) způsobilá protistrana).

Zákazníci jednotlivých kategorií mají nárok na různý stupeň ochrany, který odpovídá úrovni jejich znalostí a zkušeností s investováním na finančních trzích. Nejvyšší stupeň ochrany je potom poskytován neprofesionálním zákazníkům a nejnižší stupeň je poskytován způsobilým protistranám. Při splnění podmínek stanovených ZPKT může Zákazník požádat o zařazení do jiné kategorie. Podrobné informace o jednotlivých zákaznických kategoriích a s nimi spojených právech jsou uveřejněny na internetových stránkách Finančních institucí a Zprostředkovatele. Pokud nebylo mezi Zákazníkem a Zprostředkovatelem stanoveno písemně jinak, je Zákazník zařazen do kategorie neprofesionálních zákazníků a náleží mu veškerá práva s tím spojená.

Osobní údaje Zákazníka

Zákazník bere na vědomí a podpisem tohoto dokumentu souhlasí s tím, že Zprostředkovatel prostřednictvím svých zaměstnanců, případně smluvně zavázaných třetích osob shromažďuje, uchovává, ukládá na nosiče dat, používá, archivuje a dalšími způsoby ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZOOÚ“) zpracovává osobní údaje Zákazníka v rozsahu potřebném pro uplatňování práv a plnění povinností vyplývajících z platných právních předpisů a smluvních ujednání, mj. i za účelem identifikace a kontroly Zákazníka ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a za účelem nabízení obchodu a služeb Zprostředkovatele. Osobní údaje jsou zpracovávány minimálně v rozsahu identifikačních údajů Zákazníka obsažených v dokladu totožnosti a dalších údajů požadovaných zákonem za účelem poskytování investiční služby s odbornou péčí (např. znalosti, zkušenosti Zákazníka, aj.), a to po dobu trvání smluvního vztahu mezi Zákazníkem a Finanční institucí, zprostředkovaného Zprostředkovatelem a/nebo po dobu trvání zákonných archivačních lhůt. Na získané osobní údaje se vztahuje povinnost mlčenlivosti. Zákazník podpisem potvrzuje, že byl poučen o svém právu vyjádřit s výše uvedeným postupem nesouhlas a že tak neučinil. Poskytnutí osobních údajů Zákazníka je dobrovolné. Zprostředkovatel tímto Zákazníka informuje o jeho právu přístupu k osobním údajům ve smyslu ust. § 12 ZOOÚ, právu na opravu osobních údajů ve smyslu ust. § 21 odst. 1 písm. b) ZOOÚ, jakož i o právu na vysvětlení ve smyslu ust. § 21 odst. 1 písm. a) ZOOÚ.

Zákazník podpisem potvrzuje, že výše uvedené informace obdržel v dostatečném časovém předstihu před poskytnutím investiční služby, a že na základě těchto byl schopen učinit informované investiční rozhodnutí.

