

Informace o investičním zprostředkovateli

FINVOX a.s., IČ: 03068102, se sídlem Na Florenci 2116/15, 11000 Praha 1 - Nové Město, Na Florenci 2116/15, 11000 Praha 1 - Nové Město

Kontaktní adresa: Na Florenci 2116/15, 11000 Praha 1 - Nové Město, Telefon: +420724119908, E-mail: info@finvox.cz, Web: <https://www.finvox.cz/> (dále "My", "Zprostředkovatel").

Zprostředkovatel je v souladu se zák. 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, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, +420 224 411 111, www.cnb.cz (dále též „ČNB“). Česká národní banka vykonává dohled nad činností Zprostředkovatele. 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) ZPKT a investiční službu investiční poradenství týkající se investičních nástrojů ve smyslu ust. § 4 odst. 2 písm. e) ZPKT.

Zápis Zprostředkovatele a jeho vázaných zástupců v registru ČNB může Zákazník nejlépe ověřit u ČNB na internetových stránkách <https://www.cnb.cz/cnb/jerry> nebo telefonicky na čísle [+420 224 411 111](tel:+420224411111).

Jak s Vámi budeme komunikovat

Pro vzájemnou komunikaci budeme využívat pouze český jazyk, ve kterém od nás dostanete veškeré dokumenty a informace. Komunikovat spolu budeme osobně, písemně anebo emailem. Za účelem komunikace však nebudeme využívat telefonní linky. Máte možnost si zvolit, zda Vám budou informace stanovené právními předpisy (viz. níže) námi poskytovány prostřednictvím listinných záznamů a zpráv nebo elektronicky prostřednictvím jiného trvalého nosiče dat. Některé informace Vám budou v souladu s právními předpisy poskytovány prostřednictvím internetových stránek <https://www.finvox.cz/>. V návaznosti na výše uvedené jsme se společně dohodli, že poskytování informací bude docházet v elektronické podobě listinné podobě.

Podpisem tohoto dokumentu zároveň prohlašujete, že máte pravidelný přístup na internet, tuto službu pravidelně využíváte a máte možnost se s informacemi uvedenými na internetových stránkách Zprostředkovatele a poskytnutými prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků seznámit a že máte zřízenou emailovou adresu. Pokud k internetu pravidelný přístup nemáte, je nezbytné nám tuto skutečnost neprodleně oznámit a požádat o poskytování informací v listinné podobě.

Prostřednictvím trvalého nosiče dat Vám budeme předávat přiměřené informace o investičních službách, které jsme Vám poskytli. Tyto informace zahrnují informace o pravidelné komunikaci se Zákazníkem zohledňující druh a složitost obchodů s investičními nástroji a podstatu poskytnutých služeb. Informace Vám budou poskytovány alespoň jednou ročně. Jelikož poskytování investičních služeb vede k vytvoření trvalého vztahu mezi Zprostředkovatelem a Zákazníkem, informujeme Vás My, nebo spolupracující Finanční instituce (viz níže) o nákladech a poplatcích spojených s investičními nástroji a poskytnutými službami. Tyto informace Vám budeme poskytovat pravidelně po celou dobu trvání investice, alespoň však jednou ročně. Upozorňujeme, že komunikace se Zákazníky 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.

Jaké investiční služby a k jakým investičním nástrojům poskytujeme

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 investičních nástrojů (smlouva o obstarání) nebo poskytování investiční služby „portfolio management“ (smlouva o obhospodařování) a případné zprostředkování navazujících pokynů k investičním nástrojům. Seznam Finančních institucí spolupracujících se Zprostředkovatelem je uveden na internetových stránkách Zprostředkovatele <https://finvox.cz/dokumenty/seznam-spolupracujících-pojistoven-agent>.

Investičním poradenstvím týkajícím se investičních nástrojů se rozumí poskytování individualizovaného doporučení našim Zákazníkům ohledně obchodu s konkrétním investičním nástrojem, a to bez ohledu na to, zda je poskytováno z podnětu Zákazníka nebo potenciálního Zákazníka nebo Zprostředkovatele. Také musí odpovídat odborným znalostem a zkušenostem Zákazníka potřebným pro pochopení souvisejících rizik, jeho investičním cílům, včetně rizikové tolerance a finančnímu zázemí Zákazníka. Zákazník tak musí být schopen unést související investiční rizika odpovídající jeho investičním cílům.

Investiční poradenství poskytujeme nikoliv nezávisle, což znamená, že poskytování této služby je založeno na omezené analýze druhů investičních nástrojů. Tato analýza zahrnuje některé investiční nástroje vydané nebo vytvořené Finančními institucemi, se kterými máme smluvní vztah, nebo osobami, které jsou s Finančními institucemi majetkově či personálně propojené nebo s nimi mají úzké právní, finanční, obchodní nebo jiné ekonomické vztahy. Nikoliv nezávislá forma investičního poradenství nás opravňuje přijímat, za splnění zákonných podmínek, odměny od spolupracujících Finančních institucí.

Při poskytnutí investičního poradenství Vám před provedením obchodu poskytneme na trvalém nosiči dat prohlášení o vhodnosti obsahující souhrn informací o poskytnutém investičním poradenství a popis, proč je poskytnuté investiční poradenství pro Vás vhodné, včetně toho, jak naplňuje Vaše cíle a odpovídá Vaším osobním poměrům s odkazem na požadovanou dobu investice, Vaše znalosti a zkušenosti a Váš postoj k riziku a schopnost nést ztrátu.

V případě, že bude pravděpodobně potřebné činit pravidelný přezkum u doporučených investičních nástrojů, uvedeme tuto informaci ve zprávě o vhodnosti. Berete na vědomí a podpisem tohoto dokumentu vyjadřujete souhlas s tím, že, pokud jsme se písemně nedohodli jinak, nebudeme Vám poskytovat pravidelné vyhodnocení vhodnosti poskytnutého investičního poradenství. Pokud Vám tuto službu poskytovat budeme, mohou se další zprávy o vhodnosti zabývat pouze změnami příslušných služeb nebo nástrojů a/nebo Vašich poměrů a není třeba v nich opakovat všechny podrobnosti z první zprávy. V takovémto případě provedeme pravidelné posuzování vhodnosti alespoň jednou ročně, přičemž četnost případného posuzování vhodnosti se zvyšuje v závislosti na Vašem rizikovém profilu a typu doporučených nástrojů.

Investiční nástroje

Aktuálně poskytujeme investiční služby pouze k následujícím druhům investičních nástrojů:

- cenným papírům kolektivního investování a ETF (Exchange traded funds)
- dluhopisům

V souladu s povolením ČNB můžeme poskytovat investiční služby k 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.

Informace o našem přístupu coby Zprostředkovatele k udržitelnosti v oblasti finančních služeb dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 (SFDR) jsou uveřejněny na internetových stránkách Zprostředkovatele <https://www.finbox.cz/#documents>.

Rizika spojená s investičními službami a investičními nástroji

S námi zprostředkovanými investičními nástroji a s investičními službami jsou spojena také rizika. V obecné rovině se jedná zejména o rizika následující:

- **tržní riziko** – spočívající ve změně tržních cen investičních nástrojů; obecné tržní riziko může být způsobeno změnou trhu jako celku; specifické tržní riziko může být zapříčiněno nepříznivým vývojem konkrétního investičního nástroje (**především podílové fondy**);
- **likviditní riziko** – není možné v určitý okamžik prodat určitý investiční nástroj za tržní cenu (resp. za cenu blízkou tržní ceně) nebo vůbec, buď z důvodu malého objemu trhu s daným investičním nástrojem, nebo nedostupnosti takového trhu (**především fondy kvalifikovaných investorů, nemovitostní fondy, dluhopisy**);
- **úvěrové (kreditní) riziko** – riziko, že se emitent dostane do úpadku, čímž dochází k zásadnímu, či absolutnímu znehodnocení jím emitovaných nástrojů, což může způsobit ztrátu veškerého investovaného kapitálu. Negativní vliv na hodnotu investičních nástrojů může mít i snížení ratingu emitenta (**především dluhopisy, dluhopisové fondy**);
- **měnové riziko** – investiční nástroje denominované v cizích měnách jsou vystaveny nepříznivým i pozitivním dopadům vyplývajícím ze změn devizových kurzů, což může zásadně ovlivnit výnos i hodnotu investice. (**dluhopisy v cizí měně, měnově nezajištěné fondy, či fondy v cizí měně**);
- **úrokové riziko** – spočívá v možném nepříznivém vývoji tržních úrokových sazeb (**především u dluhopisů, dluhopisových fondů**);
- **operační riziko** – riziko vyplývající z nedostatečných či chybných vnitřních procesů, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru, případně z vnějších událostí.

Upozorňujeme, 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

- Důkladně si přečtěte statut a sdělení klíčových informací fondu, kde naleznete všechny potřebné informace týkající se zejména investiční strategie a limitů investiční politiky fondu, resp. prospekt v případě dluhopisů;
- Pravidelně sledujte hodnotu a vývoj vlastních investic a vývoj na kapitálových trzích.

Bližší popis investičních nástrojů, typů investičních rizik a způsobů, jak je omezit, naleznete v dokumentu „Investiční služby, investiční nástroje a rizika s nimi související“ na webu <https://www.finfox.cz/#documents> anebo na vyžádání v tištěné podobě od našeho zástupce. Investiční strategie jednotlivých investičních nástrojů naleznete v prospektech a statutech na internetových stránkách příslušné Finanční instituce. Při nabízení a poskytování investičních služeb můžeme být zastoupeni vázaným zástupcem ve smyslu ust. § 32a a násl. ZPKT, který je registrován k příslušné činnosti 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 zprostředkovaný investiční nástroj a související poplatky naleznete v ceníku nebo jiných dokumentech Finančních institucí a správců investičních nástrojů. Informace jsou vyjádřeny souhrnně, abyste mohl/a porozumět celkovým nákladům a posoudit jejich celkový dopad na návratnost investice. Na Vaši žádost poskytne Finanční instituce, či My, tyto informace rozepsané na jednotlivé položky. Jelikož neposkytujeme investiční poradenství jako nezávislé, můžeme přijímat za splnění zákonných podmínek, odměny od spolupracujících Finančních institucí.

Cenné papíry kolektivního investování

Odměna pro nás za investiční službu přijímání a předávání pokynů (tzv. investiční zprostředkování) včetně souvisejících nákladů je standardně součástí Vámi placených poplatků Finanční institucí. Poplatky příslušné Finanční instituce jsou stanoveny v ceníku Finanční instituce, který je součástí smluvní dokumentace uzavřené mezi Vámi a Finanční institucí. V případě vstupního poplatku placeného Vámi Finanční institucí činí odměna pro nás 98 - 100 % ze vstupního poplatku. V případě poplatku za správu, servisního či udržovacího poplatku (dohromady dále jen „manažerský poplatek“) činí odměna Zprostředkovatele (pokud je taková s Finanční institucí dojednána) standardně 0 - 50 % z manažerského poplatku. Upozorňujeme, že tyto hodnoty jsou u jednotlivých Finančních institucí odlišné. Přesná výše našeho podílu na vstupních a manažerských poplatcích u jednotlivých Finančních institucí je vždy v aktuální verzi uvedená v dokumentu Ceník služeb, který je umístěn na internetových stránkách <https://www.finfox.cz/#documents>, anebo v tištěné podobě od našeho zástupce.

Dluhopisy

V případě zprostředkování nákupu dluhopisů činí odměna pro nás 0 - 3 % z objemu Vámi investovaných prostředků. Přesná výše odměny se vždy odvíjí od konkrétního typu nástroje, který je Zákazníkem nakupován. Pokud nebudeme schopni předem zjistit přesnou částku odměny ještě před uzavřením obchodu, poskytneme Vám tuto informaci následně. O výši odměny v podobě podílu na manažerském poplatku námi přijaté v kalendářním roce informujeme buď My, anebo příslušná Finanční instituce alespoň jednou ročně.

Střet zájmů

V souladu se ZPKT vydáváme pravidla pro zjišťování a 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 našich Zákazníků. Pokud střet zájmů nelze odvrátit, upřednostníme vždy zájmy Zákazníka před zájmy vlastními nebo zájmy osob, které jsou s námi majetkově nebo jinak propojeny. Pokud dojde ke střetu zájmů mezi Zákazníky navzájem, zajistíme pro ně spravedlivé řešení. Specifickým případem střetu zájmů jsou tzv. pobídky. Při zprostředkování investice nesmíme přijmout, nabídnout nebo poskytnout poplatek, odměnu nebo jinou peněžitou nebo nepeněžitou výhodu, která může vést k porušení povinností jednat kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu Zákazníka. Podrobnější informace jsou umístěny na internetových stránkách <https://www.finfox.cz/#documents> anebo v tištěné podobě od našeho zástupce.

Kategorizace zákazníků

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

- neprofesionální zákazník;
- profesionální zákazník;
- 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. Bližší popis kategorizace Zákazníků naleznete na webových stránkách <https://www.finfox.cz/#documents>, anebo v tištěné podobě od našeho zástupce.

System odškodnění zákazníků a systém pojištění pohledávek z vkladů

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 Zprostředkovatel 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 nalézt také na internetových stránkách www.gfo.cz.

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 republice. 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 spořitelen 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 nalézt také na internetových stránkách www.garancnisystem.cz

Dne 01.07.2024
