

Základní informace o finančním zprostředkovateli a poskytovaných finančních službách



Základní informace o zprostředkovateli

Společnost **In Investments a.s.**, IČ: 03002578, se sídlem K Moravině 1871/7, Libeň, 190 00 Praha 9, internetové stránky: www.ininvest.cz, email: info@ininvest.cz (dále „**ININ**“) je v souladu s níže uvedenými právními předpisy držitelem povolení a oprávnění k činnosti:

Investičního zprostředkovatele dle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZPKT**“);

Samostatného zprostředkovatele doplňkového penzijního spoření dle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZDPS**“).

uděleného Českou národní bankou, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, +420 224 411 111, www.cnb.cz (dále též „**ČNB**“), která vykonává dohled nad uvedenými činnostmi ININu.

Informace o přístupu ININu k udržitelosti v oblasti finančních služeb dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 (SFDR) jsou uveřejněny na internetových stránkách ININu www.ininvest.cz/dokumenty-pro-klienty.

ININ může být zastoupen vázaným zástupcem ve smyslu ZPKT, ZPDS. Zápis ININu a jeho vázaných zástupců v jednotlivých seznamech vedených ČNB (dále též „**Registr**“) a rozsah jejich oprávnění lze nejlépe ověřit na internetových stránkách ČNB <https://www.cnb.cz/cnb/jerr> nebo telefonicky na čísle +420 224 411 111. Identifikační údaje vázaného zástupce jednajícího jménem ININu jsou uvedeny v záznamu z jednání.

Pravidla komunikace mezi ININem a Klientem

ININ bude pro komunikaci se klientem a potenciálním klientem (dohromady dále „**Klient**“) používat český jazyk. V tomto jazyce bude Klient od ININu dostávat dokumenty a jiné informace. Klient může s ININem komunikovat, osobně, písemně, prostřednictvím elektronické pošty (email), telefonicky. ININ nebude prostřednictvím telefonních linek nabízet a poskytovat investiční služby Klientovi, mj. nebude přijímat pokyny Klienta k obchodům s investičními nástroji. Klient se může obrátit na ININ se svými dotazy a podněty týkající se investičních služeb prostřednictvím nahrávané telefonní linky ININu +420 222 200 561. Tyto hovory jsou ININem zaznamenávány a uchovávány ve lhůtě níže uvedené. Klient má možnost si zvolit, zdali mu budou informace stanovené právními předpisy ININem poskytovány prostřednictvím listinných záznamů a zpráv nebo elektronicky prostřednictvím jiného trvalého nosiče dat. V případě, že bude mezi Klientem a ININem probíhat emailová komunikace, nebude tato komunikace nijak šifrována nebo jinak zvlášť zabezpečena. V případě, že bude v rámci poskytování služeb ze strany ININu potřeba od Klienta podepsat nějaký dokument, nebude tak učiněno fyzickým podpisem Klienta na listině, ale prostřednictvím SMS pinu zaslání na telefonní číslo Klienta uvedeném v dokumentu „Souhlas s elektronickou komunikací“, případně na jiné telefonní číslo prokazatelně oznámené Klientem ININu. V případě, že Klient nemá pravidelný přístup ke službě internet, je povinen tuto skutečnost neprodleně sdělit ININu a požádat o poskytování informací v listinné podobě. V případě, že Klient bude požadovat poskytování informací pouze v listinné podobě, sdělí svůj požadavek ININu. ININ bude prostřednictvím trvalého nosiče dat poskytovat Klientovi přiměřené informace o investičních službách, které mu poskytl. Některé informace budou v souladu s právními předpisy Klientovi poskytovány prostřednictvím internetových stránek ININ www.ininvest.cz. ININ upozorňuje Klienta, že komunikace s Klientem týkající se investičních služeb je zaznamenávána. Záznamy komunikace s Klientem ININ uchovává alespoň po dobu 5 let. ČNB může v odůvodněných případech rozhodnout, že ININ je povinen

záznamy komunikace uchovávat až po dobu 7 let. ININ poskytne Klientovi na jeho žádost záznamy komunikace týkající se jeho osoby.

Náklady a odměna ININu

Investiční zprostředkovatel

Informace o celkových nákladech na investiční nástroj zprostředkovaný Klientovi a souvisejících poplatcích jsou uvedeny v ceníku nebo jiných dokumentech spolupracujících finančních institucí (obchodník s cennými papíry, investiční společnost). Informace jsou vyjádřeny souhrnně, aby Klient mohl porozumět celkovým nákladům a mohl posoudit jejich celkový dopad na návratnost investice. Na žádost Klienta poskytne finanční instituce případně ININ tyto informace rozepsané na jednotlivé položky. ININ, jelikož neposkytuje investiční poradenství jako nezávislé, může přijímat za splnění podmínek stanovených právními předpisy odměny od spolupracujících finančních institucí.

Cenné papíry kolektivního investování

Odměna ININu za investiční službu přijímání a předávání pokynů (tzv. investiční zprostředkování) včetně souvisejících nákladů je standardně součástí poplatků placených Klientem finanční institucí. Poplatky příslušné finanční instituce jsou stanoveny v ceníku finanční instituce, který je součástí smluvní dokumentace uzavřené mezi Klientem a finanční institucí. V případě vstupního poplatku placeného Klientem finanční institucí činí odměna ININu standardně 80 % - 100 % ze vstupního poplatku. V případě poplatku za správu, servisního či udržovacího poplatku (dohromady dále jen „manažerský poplatek“) činí odměna ININu standardně 20 % - 50 % z manažerského poplatku. Bližší informace naleznete v příloze 1 tohoto dokumentu.

Dluhopisy

V případě zprostředkování nákupu dluhopisů činí odměna ININu 1 % až 3 % z objemu Klientem investovaných prostředků. Přesná výše odměny ININu se vždy odvíjí od konkrétního typu investičního nástroje, který je Klientem nakupován. Odměna je standardně ININu placena v korunách českých. Případně odměny hrazené přímo Klientem ININu za poskytnuté investiční služby jsou stanoveny v samostatném dokumentu ININu.

Samostatný zprostředkovatel doplňkového penzijního spoření

ININu vzniká za zprostředkování smlouvy o doplňkovém penzijním spoření nárok na odměnu. Tato odměna je vyplacena penzijní společností, pro kterou ININ zprostředkoval uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření. Výše odměny ININu placené penzijními společnostmi za zprostředkování doplňkového penzijního spoření a související činnosti nesmí překročit 7 % průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené Ministerstvem práce a sociálních věcí za první až třetí čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku podle zákona č. 435/2004 Sb., o zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů za uzavření jedné smlouvy o doplňkovém penzijním spoření. Výše odměny se v některých případech odvozuje od výše příspěvku Klienta a jeho věku. Přesná výše odměny ININu za zprostředkování smlouvy o doplňkovém penzijním spoření bude sdělena Klientovi na vyžádání. ININ upozorňuje Klienta, že vázaní zástupci ININu jsou odměňováni z odměny placené ININu výše uvedenými způsoby. Uvedený střet zájmů je ININem řízen způsobem popsáním níže v tomto dokumentu. Bližší informace k pobídkám naleznete v příloze 2 tohoto dokumentu.

Střet zájmů

ININ v souladu se ZPKT, ZDPS vydává pravidla pro zjišťování a řízení střetu zájmů (dále jen „**Pravidla řízení střetu zájmů**“). Cílem Pravidel řízení střetu zájmů je při poskytování investičních služeb a doplňkového penzijního spoření efektivně zjišťovat a řídit střety zájmů, aby v jejich důsledku nedocházelo k poškození zájmů Klientů.

ININ při své činnosti zjišťuje a řídí střet zájmů mezi:

- (a) ININem, jeho vázanými zástupci a jeho pracovníky a (b) Klienty;
- (a) osobou, která ovládá ININ, je ovládána ININem nebo osobou ovládanou stejnou osobou jako ININ a členy jejich vedoucího orgánu a vázanými zástupci a (b) Klienty;
- (a) osobami vykonávajícími část činnosti ININu na smluvním základě (outsourcing) a (b) Klienty;

Klienty a potenciálními Klienty navzájem.

Pokud střet zájmů nelze odvrátit, ININ upřednostní vždy zájmy Klienta před zájmy vlastními nebo zájmy osob, které jsou s ININem majetkově nebo jinak propojeny. Pokud dojde ke střetu zájmů mezi Klienty navzájem, zajistí ININ spravedlivé řešení pro tyto Klienty. V případě, že spravedlivé řešení nelze zajistit, může odmítnout provedení služby anebo produktu. Pokud ani přes přijatá opatření nelze spolehlivě zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájmy Klienta, sdělí ININ před poskytnutím služby anebo produktu Klientovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů. ININ poskytne Klientovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů na trvalém nosiči informací způsobem a v rozsahu, který zohlední povahu Klienta a umožní mu řádně vzít v úvahu střet zájmů související s poskytovanou službou nebo produktem ININu, přičemž Klient má možnost učinit informovaně rozhodnutí, zda využije služby anebo produktu nabízené ININem či nikoli.

Specifickým případem střetu zájmů jsou tzv. pobídky. ININ nesmí při poskytování finančních služeb přijmout, nabídnout nebo poskytnout úplaty (poplatek/odměnu) nebo jinou peněžitou nebo nepeněžitou výhodu (dále „**Pobídka**“), která může vést k porušení povinnosti jednat s odbornou péčí, tj. kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu Klientů nebo porušení povinnosti řádného řízení střetu zájmů ve smyslu ZPKT, ZDPS nebo jiných právních předpisů, včetně jakékoli jiné neopodstatněné výhody finanční, materiální nebo nemateriální.

Za Pobídku se v oblasti investičních služeb nepovažuje úplata, nebo jiná peněžitá nebo nepeněžitá výhoda přijatá od Klienta nebo od osoby jednající na jeho účet nebo poskytnutá Klientovi nebo osobě jednající na jeho účet.

Investiční zprostředkovatel

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. ININ, jelikož neposkytuje investiční poradenství jako nezávislé, přijímá peněžitě Pobídky (odměny) od finančních institucí, jak jsou popsány v článku III. tohoto dokumentu. Pokud ININ není schopen předem zjistit částku Pobídky, kterou má přijmout nebo poskytnout, poskytne Klientovi následně informaci o přesné částce Pobídky, kterou přijal či poskytl. Jestliže ININ průběžně přijímá Pobídky v souvislosti s investičními službami, alespoň jednou za rok informuje každého svého Klienta individuálně o skutečné částce plateb nebo výhod, které ve vztahu k němu přijal. Uvedené informace mohou být poskytnuty prostřednictvím spolupracující finanční instituce.

V souvislosti s poskytováním investičních služeb Klientovi ININ může získávat i tzv. menší nepeněžitě výhody. Ty představují určité nepeněžitě výhody, které jsou odůvodnitelné a přiměřené a mají takový rozsah, aby bylo pravděpodobné, že neovlivní chování ININu, který by poškozoval zájmy daného Klienta. Tyto mají

povahu: (i) informaci nebo dokumentů, které se týkají investičního nástroje nebo investiční služby, které mají obecnou povahu nebo jsou přizpůsobeny požadavkům dané osoby a odrážejí situaci daného Klienta; (ii) dokumenty od třetí osoby, které byly zadány a zaplaceny 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 nepeněžitě výhody, jejichž přehled uveřejňuje ČNB na svých internetových stránkách; taková výhoda musí zvýšit kvalitu služby poskytované Klientovi 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 ININu jednat v nejlepším zájmu Klientů.

Podrobnější informace o střetech zájmů a pobídkách sdělí ININ na žádost Klienta, přičemž tyto jsou rovněž uveřejněny na internetových stránkách ININu www.ininvest.cz/dokumenty-pro-klienty.

Doplňující informace k poskytovaným finančním službám

Investiční zprostředkovatel

Informace o investičních službách a investičních nástrojích

Investiční služby

ININ 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.

Pokud v Záznamu z jednání není stanoveno jinak ININ Klientovi neposkytuje službu investičního poradenství.

Přijímáním a předáváním pokynů (investiční zprostředkování) týkajících se investičních nástrojů se v případě ININu rozumí především zprostředkování uzavření smluv mezi Klientem 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 obhospodařování majetku Klienta (smlouva o obhospodařování).

Investičním poradenstvím týkajícím se investičních nástrojů se rozumí poskytování individualizovaného doporučení Klientovi ohledně obchodu s konkrétním investičním nástrojem, a to bez ohledu na to, zda je poskytováno z podnětu Klienta, nebo ININu. Investiční poradenství musí odpovídat odborným znalostem a zkušenostem Klienta potřebným pro pochopení souvisejících rizik, jeho investičním cílům, včetně rizikové tolerance Klienta a finančnímu zázemí Klienta, mj. Klient musí být schopen unést související investiční rizika odpovídající jeho investičním cílům. ININ upozorňuje Klienta, že investiční službu investičního poradenství poskytuje nikoli nezávisle, přičemž poskytování této služby je založeno na omezené analýze druhů investičních nástrojů uvedených níže. Analýza druhů investičních nástrojů zahrnuje nebo může zahrnovat také investiční nástroje vydané nebo vytvořené finančními institucemi, se kterými má ININ smluvní vztah, nebo osobami, které jsou

s finančními institucemi majetkové či personálně propojené nebo s nimi mají úzké právní, finanční, obchodní nebo jiné ekonomické vztahy. ININ, jelikož neposkytuje investiční poradenství jako nezávislé, je oprávněn přijímat za splnění zákonných podmínek odměny od spolupracujících finančních institucí (podrobněji článek III. tohoto dokumentu). Při poskytnutí investičního poradenství poskytne ININ před provedením obchodu Klientovi na trvalém nosiči dat prohlášení o vhodnosti obsahující souhrn informací o poskytnutém investičním poradenství a popis, proč je poskytnuté investiční poradenství vhodné pro Klienta, včetně toho, jak naplňuje jeho cíle a odpovídá jeho osobním poměrům s odkazem na požadovanou dobu investice, Klientovy znalosti a zkušenosti a Klientův postoj k riziku a schopnost nést ztrátu. Je-li v důsledku poskytnutí investičního poradenství uzavírána smlouva o koupi nebo prodeji investičního nástroje prostřednictvím prostředku komunikace na dálku a není možné poskytnout prohlášení o vhodnosti před uzavřením této smlouvy, může ININ poskytnout toto prohlášení na trvalém nosiči dat bezodkladně poté, co Klient uzavře tuto smlouvu, a za podmínky, že Klient souhlasil s tím, že obdrží prohlášení o vhodnosti bez zbytečného odkladu po uzavření smlouvy, a ININ poskytli Klientovi možnost odložit uzavření smlouvy tak, aby tento Klient obdržel prohlášení o vhodnosti předem. ININ upozorní Klienta, zdali je u doporučených investičních nástrojů pravděpodobně potřebné, že Klient bude potřebovat jejich pravidelný přezkum, a uvede tuto informaci v prohlášení o vhodnosti. Klient bere na vědomí, že pokud se s ININem písemně nedohodli jinak, ININ nebude Klientovi poskytovat pravidelné hodnocení vhodnosti poskytnutého investičního poradenství. V případě, že ININ poskytuje službu, která zahrnuje pravidelné posuzování vhodnosti, mohou se další zprávy (prohlášení) o vhodnosti zabývat pouze změnami příslušných služeb nebo nástrojů a/nebo poměrů Klienta a není třeba v nich opakovat všechny podrobnosti z prvního prohlášení. V takovémto případě ININ provádí pravidelné posuzování vhodnosti alespoň jednou ročně, přičemž četnost posuzování vhodnosti se zvyšuje v závislosti na rizikovém profilu Klienta a na typu doporučených investičních nástrojů.

Investiční nástroje

ININ 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.

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

- cenným papírům kolektivního investování
- 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 ININ se jedná zejména o:

- podílové listy,
- akcie investičního fondu.

PODÍLOVÉ LISTY

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 následující podílové listy:

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).

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. 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.

Dluhopis

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 (bez kupónové 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 nejvýznamnějších 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 zapříčiněno nepříznivým vývojem konkrétního investičního nástroje;

Základní informace o finančním zprostředkovateli a poskytovaných finančních službách



- 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. ININ 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 ININ poskytuje investiční služby, jsou určeny Klientům, kteří nejsou profesionálními klienty ve smyslu ZPKT (viz níže). ININ před zprostředkováním obchodu s investičním nástrojem vždy posoudí, zdali investiční nástroj odpovídá potřebám cílového trhu, do kterého Klient patří. ININ při zprostředkování sdělí Klientovi, 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 ININem, případně navrhovaných strategiích pro investování jsou uvedeny ve statutech a prospektech jednotlivých investičních

nástrojů, na internetových stránkách příslušné finanční instituce a internetových stránkách ININu.

Kategorizace Klientů

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

- neprofesionální klient;
- profesionální klient;
- způsobilá protistrana.

Klienti 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 klientům a nejnižší stupeň je poskytován způsobilým protistranám. Při splnění podmínek stanovených ZPKT může Klient požádat o zařazení do jiné kategorie. Podrobné informace o jednotlivých klientských kategoriích a s nimi spojených právech jsou uveřejněny na internetových stránkách finančních institucí a ININu. Pokud nebylo mezi Klientem a ININem stanoveno písemně jinak, je Klient zařazen do kategorie neprofesionálních klientů a náleží mu veškerá práva s tím spojená.

Systém odškodnění klientů a systém pojištění pohledávek z vkladů

GARANČNÍ FOND OBCHODNÍKŮ S CENNÝMI PAPIŘY

Garanční fond obchodníků s cennými papíry (dále jen „**Garanční fond**“) je právnická osoba, která zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady klientům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své dluhy vůči klientům. Jinak řečeno Garanční fond zajišťuje výplatu náhrad klientům obchodníků s cennými papíry, kteří nejsou schopni plnit své závazky spočívající ve vydání majetku klientů. Náhrada se klienti poskytují ve výši 90 % z hodnoty všech složek majetku klienta, které nemohly být vydány z důvodů přímo souvisejících s finanční situací obchodníka s cennými papíry, po odečtení hodnoty splatných závazků klienta vůči obchodníkovi s cennými papíry. Do majetku klienta 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 klienta u jednoho obchodníka s cennými papíry. Náhrada se obdobně poskytuje také klientům investičních společností nebo obdobných zahraničních subjektů, kterým je těmito subjekty poskytována hlavní investiční služba obhospodařování majetku klienta (portfolio management) nebo doplňková investiční služba úschova a správa investičních nástrojů pro klienta. Pokud však klient investuje do cenných papírů kolektivního investování přímo u subjektu kolektivního investování, není jeho majetek Garančním fondem chráněn. V případě žádosti Klienta poskytne ININ 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 Klient nelézt 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,

Základní informace o finančním zprostředkovateli a poskytovaných finančních službách



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 klienta 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 klienta u jedné banky. Do této maximální částky se ale počítají jak vklady klienta evidované na bankovním účtu obchodníka s cennými papíry, tak vlastní vklady klienta u téže banky (např. na běžném, spořicí nebo termínovaném účtu). Výplata náhrad je zahájena do 7 pracovních dnů od rozhodného dne a klient 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 Klient nelézt také na internetových stránkách www.garancnisystem.cz.

Samostatný zprostředkovatel doplňkového penzijního spoření

ZPROSTŘEDKOVÁNÍ DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ

ININ je oprávněn poskytovat služby podle ZDPS v podobě vyvíjené činnosti směřující k tomu, aby Klient měl příležitost s penzijní společností sjednat, změnit nebo ukončit doplňkové penzijní spoření a sjednávání, měnění nebo ukončování doplňkového penzijního spoření jménem penzijní společnosti nebo jménem Klienta. ININ zprostředkovává doplňkové penzijní spoření jménem jednotlivých penzijních společností.

Seznam spolupracujících penzijních společností ININ předloží na vyžádání Klientovi, přičemž tento je k dispozici rovněž na <https://www.cnb.cz/cnb/jerr>.

SYSTÉM DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ

ININ informuje Klienta o systému doplňkového penzijního spoření a důsledcích spojených s účastí na doplňkovém penzijním spoření, o rizicích, která mohou být spojena s doplňkovým penzijním spořením, konkrétních investičních cílech a způsobu investování fondu, struktury majetku ve fondu, strategii spoření, investičních limitech fondu, jakož i o dalších skutečnostech ve smyslu ust. § 133 a násl. ZDPS (např. celkové úplatě za obhospodařování a dalších poplatcích, pobídkách, způsobu ochrany majetku Klienta, daňovém zvýhodnění souvisejícím s požadovaným doplňkovým penzijním spořením aj.) prostřednictvím dokumentace penzijních společností v podobě smlouvy o doplňkovém penzijním spoření, obchodních podmínek penzijní společnosti, statutů jednotlivých účastnických fondů a dalších souvisejících dokumentů (např. sdělení klíčových informací). ININ upozorňuje Klienta, že některé výše uvedené dokumenty penzijních společností jsou v aktuálním znění uveřejněny na internetových stránkách příslušné penzijní společnosti.

Reklamacie a stížnosti

Reklamací či stížností na jednání ININu a jeho vázané zástupce může Klient nebo jiná oprávněná osoba podat osobně, písemně, nebo emailem na kontaktní údaje ININu. Tyto osoby mají rovněž možnost se obrátit na dozorový orgán ININu, kterým je Česká národní banka, případně podat žalobu na ININ u věcně a místně příslušného soudu nebo se obrátit na mimosoudní orgán řešení sporů, kterým je v oblasti investičních služeb, doplňkového penzijního spoření a penzijního připojištění se státním příspěvkem finanční arbitr, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1 - www.finarbitr.cz. Podrobný postup podání a vyřízení reklamacie či stížnosti adresované ININu upravuje reklamační řád umístěný na internetových stránkách ININu <https://www.ininvest.cz/dokumenty-pro-klienty>. S těmito informacemi je každý Klient seznámen v dostatečném časovém předstihu před poskytnutím služby anebo sjednáním finančního produktu, tj. tak, aby byl schopen učinit informované (investiční) rozhodnutí.