

**ZÁZNAM Z JEDNÁNÍ SE ZÁKAZNÍKEM**

Vymazat

Tento záznam je společností **ALLFIN PRO Holding a.s.**, IČ: 28604911, se sídlem Zahradní 2475/57, Plzeň – Východní Předměstí 326 00 (dále jen **„Zprostředkovatel“**) pořízen ve smyslu ust. § 17 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“) a jeho obsahem je záznam z jednání se zákazníkem nebo s potenciálním zákazníkem Zprostředkovatele.

# Místo, datum a čas jednání

Místo:

|  |  |
| --- | --- |
| Datum: | Čas: |

# Iniciátor jednání

 Zákazník  Zprostředkovatel

# Identifikace zástupce Zprostředkovatele

 Vázaný zástupce  Zaměstnanec

Jméno a příjmení/název:

Sídlo:

# Identifikace Zákazníka

 Zákazník *(osoba, které je poskytována investiční služba)*

(dohromady dále jen **„Zákazník“**)

Jméno a příjmení/název:

Bydliště/Sídlo:

# Předmět jednání

IČ:

Osoba jednající jménem VZ:

 Potenciální zákazník (*osoba, které je nabízena investiční služba*)

Datum narození/IČ:

Osoba zastupující Zákazníka:1

Předmětem jednání bylo poskytnutí níže specifikovaných informací Zprostředkovatelem Zákazníkovi, získání některých informací Zprostředkovatelem od Zákazníka, případně poskytnutí investiční služby.

Informace o Zprostředkovateli *(základní informace o IZ, investiční nástroje, investiční služby, rizika, střet zájmů, pobídky, kategorizace zákazníků aj.)*

Investiční profil Zákazníka Rizikový profil Zákazníka (AML)

Zprostředkování uzavření smlouvy, jejímž předmětem je obstarání nákupu investičního nástroje, s obchodníkem s cennými papíry/investiční společností

Přijetí pokynu týkajícího se investičního nástroje *(nákup/prodej)*

Poskytnutí informace o investičním nástroji *(prospekt, statut, sdělení klíčových informací)*

Jiný *(např. změna osobních údajů Zákazníka, ukončení/změna smluvního vztahu aj.)*

# Obsah jednání

Popis informací, které byly předmětem jednání mezi Zprostředkovatelem a Zákazníkem

Zákazník podpisem tohoto záznamu souhlasí s jeho zněním a prohlašuje, že k němu nemá žádných výhrad a připomínek.

Záznam je vyhotoven ve dvou originálech, přičemž jeden obdrží Zákazník a jeden Zprostředkovatel.

### Za Zprostředkovatele: Zákazník:

……….........…………………………………………….. ……….........……………………………………………..

*podpis zástupce Zprostředkovatele podpis (zástupce) Zákazníka*

1 Použije se v případě právnické osoby nebo při zastoupení Zákazníka na základě plné moci.

**verze 1.5.2020 1**



**ZÁKLADNÍ INFORMACE O INVESTIČNÍM ZPROSTŘEDKOVATELI A POSKYTOVANÝCH INVESTIČNÍCH SLUŽBÁCH**

1. **Základní informace o Zprostředkovateli**

Společnost **ALLFIN PRO Holding a.s.**, IČ: 28604911, se sídlem Plzeň – Východní Předměstí, Zahradní 2475/57, PSČ 326 00, internetové stránky: [www.allfinas.cz,](http://www.allfinas.cz,) email: [info@allfinas.cz](mailto:info@allfinas.cz%20) (dále **„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](http://www.cnb.cz/) (dále též **„ČNB“**), která 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 může se Zákazníkem komunikovat ohledně investičních služeb prostřednictvím k tomu určené (nahrávané) telefonní linky.

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 i prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků. Některé informace budou v souladu s právními předpisy Zákazníkovi poskytovány prostřednictvím internetových stránek Zprostředkovatele <https://www.allfinas.cz,> s čímž Zákazník podpisem tohoto dokumentu souhlasí. 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 poskytl. 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.

Reklamace a stížnosti Zákazníků na činnost Zprostředkovatele jsou vyřizovány v souladu s reklamačním řádem, který je uveřejněn na internetových stránkách Zprostředkovatele [https://www.allfinas.cz/reklamacni-rad/t1057.](https://www.allfinas.cz/reklamacni-rad/t1057.%20) V případě, že Zákazník nesouhlasí s vyřízením reklamace nebo stížnosti, je oprávněn se obrátit na dozorový orgán Zprostředkovatele, kterým je ČNB. Zákazník je oprávněn se rovněž obrátit na mimosoudní orgán řešení sporů, kterým je v oblasti investičních služeb finanční arbitr - [www.finarbitr.cz.](http://www.finarbitr.cz/)

## Informace o investičních službách a investičních nástrojích

**Investiční služby**

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.

Zprostředkovatel Zákazníkovi neposkytuje službu investičního poradenství.

**Přijímáním a předáváním pokynů** (investiční zprostředkování) 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 obhospodařování majetku Zákazníka (smlouva o obhospodařování). Seznam Finančních institucí spolupracujících se Zprostředkovatelem je uveden na internetových stránkách Zprostředkovatele <https://www.allfinas.cz/obchodnipartneri/t1063.>

## Investiční nástroje

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:

1. cenným papírům kolektivního investování
2. 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:

1. podílové listy,
2. akcie investičního fondu

**2**



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 (bezkupónové 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:

1. **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;
2. **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.
3. **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;
4. **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;
5. **úrokové riziko** – u investičních nástrojů citlivých na úrokové sazby (např. dluhopisy) je patrné úrokové riziko, které spočívá v možném nepříznivém vývoji tržních úrokových sazeb;
6. **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.

**3**



Všechny investiční nástroje výše uvedených druhů, ke kterým Zprostředkovatel poskytuje investiční služby, jsou určeny Zákazníkům, kteří nejsou profesionálními zákazníky ve smyslu ZPKT (podrobněji článek V. tohoto dokumentu). Investiční zprostředkovatel před zprostředkováním obchodu s investičním nástrojem vždy posoudí, zdali 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 ([www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/seznamy/jerrs).](http://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/seznamy/jerrs)) 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. 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 instituci. 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 90 – 100 % ze vstupního poplatku.

V případě poplatku za správu, servisního či udržovacího poplatku (dohromady dále jen „manažerský poplatek“) činí odměna Zprostředkovatele standardně 15 – 50 % z manažerského poplatku.

Dluhopisy

V případě zprostředkování nákupu dluhopisů činí odměna Zprostředkovatele 1 – 5 % z objemu Zákazníkem investovaných prostředků.

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

## 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:

* (a) Zprostředkovatelem, jeho vázanými zástupci a jeho pracovníky a (b) zákazníky a potenciálními zákazníky;
* (a) osobou, která ovládá Zprostředkovatele, je ovládána Zprostředkovatelem nebo osobou ovládanou stejnou osobou jako Zprostředkovatel a členy jejich vedoucího orgánu a vázanými zástupci a (b) zákazníky a potenciálními zákazníky;
* (a) osobami vykonávajícími část činností Zprostředkovatele na smluvním základě (outsourcing) a (b) 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 (dále

**„Pobídka“**), která může vést k porušení povinnosti jednat s odbornou péčí, tj. kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu Zákazníků nebo porušení povinnosti řádného řízení střetu zájmů ve smyslu ZPKT. 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 popsaný v článku

1. tohoto dokumentu. 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.

V souvislosti s poskytováním investičních služeb Zákazníkovi Zprostředkovatel může získávat i tzv. menší nepeněžité výhody. Ty představuj 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,

**4**



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 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 <https://www.allfinas.cz/pravidla-rizeni-stretu-zajmu/t1065.>

## Kategorizace Zákazníků

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

1. neprofesionální zákazník;
2. profesionální zákazník;
3. 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.

## Systém 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 nelézt také na internetových stránkách [www.gfo.cz.](http://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, spořicím 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 nelézt také na internetových stránkách [www.garancnisystem.cz.](http://www.garancnisystem.cz/)

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.

Za **ALLFIN PRO Holding a.s.**, Převzal v dne:

……….........……………………………………………..

*podpis zástupce Zprostředkovatele*

………….............................……………………….

*podpis (zástupce) Zákazníka*

**5**

**verze 1.5.2020**



**Poučení subjektu údajů –** informace dle čl. 13 GDPR a zákona č. 110/2019 Sb.

Společnost **ALLFIN PRO Holding a. s**., se sídlem Zahradní 2475/57, Plzeň – Východní Předměstí 326 00, IČO: 286 04 914, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Plzni, oddíl B vložka 1549 jako správce osobních údajů (dále jen „**Správce**“) tímto v souladu s ustanovením čl. 13 Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2016/679 ze dne 27. dubna 2016, obecného nařízení o ochraně osobních údajů (dále jen „**Nařízení**“) a zákona č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů, informuje své klienty – fyzické osoby a fyzické osoby zastupující právnické osoby (dále jednotlivě jen „**Subjekt údajů**“) o tom, že:

* + Osobní údaje v rozsahu nezbytném pro „**Činnost“** Správce - zprostředkování pojistné smlouvy, spotřebitelského úvěru, doplňkového penzijního spoření nebo jiného finančního produktu či poskytování investičních služeb investičním zprostředkovatelem (identifikační údaje, kontaktní údaje, další osobní údaje dle konkrétního finančního produktu) předané Subjektem údajů nebo získané Správcem, budou Správcem zpracovávány za účelem jeho Činnosti a následné s právy smlouvy, a to včetně vyřizování případných nároků Subjektu údajů. Právním základem pro zpracování osobních údajů Subjektu údajů je tedy plnění smlouvy se Subjektem údajů a současně také plnění zákonných povinností[1](#_bookmark0) Správce dle právních předpisů upravujících zprostředkování pojištění, spotřebitelského úvěru, doplňkového penzijního spoření a jiných finančních produktů, poskytování investičních služeb investičním zprostředkovatelem dále především zákonné povinnosti v souvislosti s ochranou spotřebitele, vedením účetnictví, správy daní, archivaci dokumentů. Titulem pro zpracování osobních údajů zvláštní kategorie (zdravotní stav) je dobrovolný souhlas Subjektu údajů. To platí i pro marketingové účely.
  + Pokud je zpracování založeno na oprávněných zájmech Správce, jedná se o zpracování za účelem vedení soudních sporů, správních či obdobných řízení případně vymáhání pohledávek.
  + Důvodem poskytnutí osobních údajů Subjektu údajů Správci je identifikace smluvních stran, což je nezbytné pro Činnost správce vč. následné správy smlouvy a uplatňování nároků, což by bez poskytnutí předmětných osobních údajů nebylo možné.
  + Osobní údaje Subjektu údajů budou zpracovávány po dobu platnosti zprostředkované smlouvy či její správy Správcem a po dobu běhu promlčecí lhůty na plnění ze smlouvy (max. 10 let) od jejího ukončení či ode dne ukončení správy, dále po dobu udělení souhlasu Subjektu údajů se zpracováním, pokud byl souhlas udělen, dále po dobu existence právní povinnosti, která se na Správce vztahuje (finanční správa, dozorový orgán, archivační předpisy) či pro účely oprávněných zájmů Správce (soudní spor). Správce zpracovává osobní údaje výhradně pro vymezené účely v souladu s existujícím právním titulem pro zpracování.
  + Osobní údaje Subjektu údajů mohou být pro účely Činnosti Správce poskytnuty subjektům provozujícím na území ČR pojišťovací nebo zajišťovací činnost, bankovní služby, stavební spoření, doplňkové penzijní spoření, spotřebitelské úvěry, investiční služby a dalším finančním institucím ve smluvním vztahu se Správcem a vázaným zástupcům Správce, oprávněným zaměstnancům Správce a dále osobám, které Správci poskytují IT, právní, účetní a poradenské služby v zájmu zajištění řádného plnění povinností stanovených obecně závaznými právními předpisy a smluvními závazky. Osobní údaje dále mohou být rovněž poskytnuty dle zákona orgánům činným v trestním řízení, soudům, ČNB, správci daně, finanční správě, exekutorům či insolvenčním správcům, ČKP a jiným orgánům veřejné moci. Se souhlasem Subjektu údajů mohou být poskytnuty i členům Allfin pro Holding a,s,.
  + Při zpracování osobních údajů Subjektu údajů nebude docházet k automatizovanému rozhodování ani k profilování.
  + Správce nemá v úmyslu předat osobní údaje Subjektu údajů do třetí země, mezinárodní organizaci nebo jiným než výše uvedeným třetím osobám.
  + Subjekt údajů má právo požadovat od Správce přístup ke svým osobním údajům, jejich opravu nebo výmaz, popřípadě omezení zpracování, a vznést námitku proti zpracování, má právo na přenositelnost těchto údajů k jinému správci, jakož i právo podat stížnost u Úřadu pro ochranu osobních údajů [posta@uoou.cz)](mailto:posta@uoou.cz) má-li za to, že Správce při zpracování osobních údajů postupuje v rozporu s Nařízením.
  + Subjekt údajů má právo odvolat kdykoliv udělený souhlas se zpracováním svých osobních údajů či výslovný souhlas se zpracováním zvláštní kategorie osobních údajů, aniž je tím dotčena zákonnost zpracování založená na souhlasu uděleném před jeho odvoláním.
  + Kontaktní údaje Správce [pro zpracování osob](mailto:gdpr@okklient.cz)ních údajů jsou:info@allfinas.cz
  + spravce nejmenoval pověřence pro ochranu osobních údajů ani neurčil zástupce pro plnění povinností ve smyslu Nařízení.

1 zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů; zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů; zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů; zákonem č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů; zákonem č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů

**6**