

Základní informace o společnosti ALLFIN PRO Holding a.s. a poskytovaných investičních službách

V souladu se zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“) tímto společnost **ALLFIN PRO Holding a.s.** (dále jen „Zprostředkovatel“) informuje zákazníky/potencionální zákazníky o některých skutečnostech souvisejících s poskytováním investičních služeb.

1. Základní informace o Zprostředkovateli

ALLFIN PRO Holding a.s., Plzeň, Zahradní 57 PSČ 326 00, IČ: 28604911, e-mail: info@allfinas.cz, tel.: +420 77777958, internetové stránky: www.allfinas.cz

Zprostředkovatel je investičním zprostředkovatelem registrovaným u České národní banky, se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1, www.cnb.cz, č.j.: 2011/781/570, která vykonává dohled nad činností Zprostředkovatele.

Zákazník bude pro komunikaci se Zprostředkovatelem používat český jazyk. Zákazník může se Zprostředkovatelem komunikovat osobně nebo písemně. Některé informace jsou v souladu s právními předpisy zákazníkovi poskytovány způsobem umožňujícím dálkový přístup – internetové stránky Zprostředkovatele. Záznamy komunikace se zákazníkem týkající se poskytnuté investiční služby a záznamy komunikace s potenciálním zákazníkem Zprostředkovatel uchovává ve lhůtách stanovených právními předpisy a vnitřními předpisy Zprostředkovatele.

2. Informace o investičních službách a investičních nástrojích

2.1. Investiční služby

Zprostředkovatel je oprávněn poskytovat investiční službu ve smyslu ust. § 4 odst. 2 písm. a) ZPKT přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů. Uvedenou investiční službu Zprostředkovatel poskytuje k cenným papírům kolektivního investování.

Přijímáním a předáváním pokynů týkajících se investičních nástrojů se v případě Zprostředkovatele rozumí zprostředkování uzavření smluv mezi zákazníkem a finanční institucí (např. investiční společností), jejichž předmětem je nákup cenných papírů kolektivního investování. Součástí této služby není poskytování investičního poradenství ve smyslu ust. § 4 odst. 5 ZPKT.

V této souvislosti Zprostředkovatel uvádí, že spolupracuje s investičními společnostmi (dohromady dále jen „Investiční společnosti“), které jsou blíže specifikovány v tzv. „pokynu zprostředkovatele“, který obchodní zástupce Zprostředkovatele předloží zákazníkovi před uzavřením smluvního vztahu.

2.2. Investiční nástroje

Zprostředkovatel ve smyslu ustanovení § 3 odst. 3 ZPKT rozlišuje následující typy cenných papírů kolektivního investování:

- a) podílové listy,
- b) akcie investičního fondu.

Kolektivním investováním se podle zákona č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZKI“) rozumí podnikání, jehož předmětem je shromažďování peněžních prostředků upisováním akcií investičního fondu nebo vydáváním podílových listů podílového fondu, investování na principu rozložení rizika a další obhospodařování tohoto majetku.

Podílové listy

Podílový list je cenný papír, který představuje podíl podílníka na majetku v podílovém fondu a se kterým jsou spojena další práva plynoucí ze ZKI nebo statutu fondu kolektivního investování. Podílový fond nemá vlastní právní subjektivitu a je obhospodařován investiční společností. Podílové listy mohou být dvojího druhu.

Podílové listy otevřeného podílového fondu:

- ✓ otevřený podílový fond nemá omezený počet vydávaných podílových listů,

- ✓ investiční společnost odkoupí podílový list na žádost podílníka za částku, která se rovná aktuální hodnotě podílového listu vyhlášené ke dni, ke kterému obdržela investiční společnost žádost podílníka o odkoupení,
- ✓ investiční společnost odkoupí podílový list podle předchozí odrážky nejpozději do 15 pracovních dní, pokud není pozastaveno odkupování podílových listů,
- ✓ mohou, ale nemusí mít jmenovitou hodnotu.

Podílové listy uzavřeného podílového fondu:

- ✓ uzavřený podílový fond má omezený počet vydávaných podílových listů,
- ✓ investiční společnost neodkupuje podílové listy (s výjimkou případů stanovených zákonem),
- ✓ musí mít jmenovitou hodnotu,
- ✓ uzavřený podílový fond se vytváří na dobu určitou nebo neurčitou a po uplynutí této doby fond vstoupí do likvidace nebo se přemění na otevřený podílový fond.

Akcie investičního fondu

Investiční fond je právnickou osobou, jejímž předmětem podnikání je kolektivní investování. Na rozdíl od podílového fondu může svůj majetek sám obhospodařovat. Nicméně má i právo svěřit obhospodařování svého majetku investiční společnosti na základě smlouvy. Investiční fond se zakládá na dobu určitou. Akcie investičního fondu je svojí podstatou akcie, jejíž koupí se však investor podílí na kolektivním investování investičního fondu.

2.3. 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:

- a) **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; 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;
- b) **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;
- c) **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;

- d) **úrokové riziko**– u investičních nástrojů citlivých na úrokové sazby (např. dluhopisy) je patrné úrokové riziko, které spočívá v možném nepříznivém vývoji tržních úrokových sazeb;
- e) **operační riziko**– riziko vyplývající z nedostatečných či chybných vnitřních procesů, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru, případně z vnějších událostí;
- f) **riziko ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování**– toto riziko může být zapříčiněno zejména insolventností, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování investiční nástroje investora.

Rizika u cenných papírů kolektivního investování vyplývají z rizik investičních nástrojů, do kterých fond kolektivního investování investuje. Např. u akciových fondů kolektivního investování by měl investor zvážit rizika související s akciemi.

Hlavní způsoby omezení rizika

- ✓ investor by si před investicí do cenných papírů kolektivního investování měl důkladně pročíst statut (prospekt) fondu, kde nalezne všechny potřebné informace týkající se zejména investiční strategie a limitů investiční politiky fondu;
- ✓ investor by měl pravidelně sledovat hodnoty a vývoj vlastních investic a vývoj na kapitálových trzích.

Další informace o poskytovaných službách, investičních nástrojích, rizicích s nimi spojených a možných zajištěních proti nim jsou uvedeny na internetových stránkách Investičních společností.

3. Odměna Zprostředkovatele

Odměna za investiční službu poskytnutou Zprostředkovatelem včetně souvisejících nákladů je součástí poplatků placených zákazníkem Investiční společností. Výše poplatků příslušné Investiční společnosti jsou stanoveny v ceníku Investiční společnosti, který je součástí smluvní dokumentace uzavřené mezi zákazníkem a Investiční společností. V souvislosti s tímto Zprostředkovatel uvádí, že v případě vstupního poplatku placeného zákazníkem Investiční společností činí odměna Zprostředkovatele 100% vstupního poplatku. V případě poplatku za správu tzv. „management fee“ činí odměna Zprostředkovatele 5% až 40% „management fee“, přičemž přesná výše podílu (%) je určena objemem peněžních prostředků spravovaných příslušnou Investiční společností, které byly zákazníky zainvestovány na základě akviziční činnosti Zprostředkovatele.

V této souvislosti Zprostředkovatel upozorňuje zákazníka, že někteří zaměstnanci a vázaní zástupci Zprostředkovatele mohou být odměňováni z odměny placené Zprostředkovateli Investiční společností. Uvedený střet zájmů je Zprostředkovatelem řízen způsobem níže popsáním v tomto dokumentu. Podrobné informace o uvedeném střetu zájmů a výši provize placené těmto osobám sdělí Zprostředkovatel na žádost zákazníka.

4. 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 vedoucími osobami, vázanými zástupci a jeho zaměstnanci a (b) zákazníky nebo potenciálními zákazníky;
- ✓ (a) osobou, která ovládá Zprostředkovatele, je ovládána Zprostředkovatelem nebo osobou ovládanou stejnou osobou jako Zprostředkovatel a jejich vedoucími osobami a vázanými zástupci a (b) zákazníky nebo potenciálními zákazníky;
- ✓ zákazníky nebo potenciálními zákazníky navzájem.

Specifickým případem střetu zájmů jsou tzv. pobídky. Zprostředkovatel nesmí při poskytování investičních služeb přijmout, nabídnout nebo poskytnout poplatek, odměnu nebo nepeněžitou výhodu,

která může vést k porušení povinnosti jednat kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu zákazníků.

Podrobnější informace o střetech zájmů a pobídkách jsou uveřejněny na internetových stránkách Zprostředkovatele.

5. Kategorizace zákazníků

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

- ✓ neprofesionální zákazník;
- ✓ profesionální zákazník;
- ✓ způsobilá protistrana (tj. profesionální zákazník, vůči němuž Zprostředkovatel není povinen při poskytování investičních služeb dodržovat některá pravidla jednání se zákazníky ve smyslu ZPKT).

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 Investičních společností