

INFORMACE PRO ZÁKAZNÍKA – ZÁJEMCE O INVESTOVÁNÍ DO CENNÝCH PAPÍRŮ - 2022

V této Informaci jsou informace určené pro zájemce o investování – neprofesionální zákazníky potřebné pro získání základního přehledu o investování. Tato informace není vyčerpávajícím materiálem a pro zájemce o investování je nezbytné doplnit je o poznatky uvedené ve statutech, prospektech apod. jednotlivých investičních nástrojů a zákazník má právo vyžádat si jakékoli další, které považuje za vhodné nebo potřebné, od vázaného zástupce investičního zprostředkovatele nebo jinde dle svého uvážení.

1. Základní principy investování: U všech investic jsou obvykle sledovány především tyto cíle: výnos, bezpečnost a likvidita pro určitý objem finančních prostředků. Protože je obvykle nemožné dosáhnout současně splnění všech požadavků, je věcí investora, aby (za přispění investičního zprostředkovatele) zvolil pro sebe vhodný kompromis. Výnos – má za úkol vykompenzovat inflaci a navíc dosáhnout reálného zisku. Likvidita – schopnost investice proměnit se zpět na hotové finanční prostředky, jakmile je investor potřebuje. Bezpečnost – neexistuje žádná investice s úplnou bezpečností, u každé investice se uplatňují investiční rizika.

2. Rizika investování:

Riziko nedodržení závazků (kreditní riziko): riziko, že partner nesplní své závazky (zcela nebo částečně) (banka zkrachuje, stát nevyplatí své závazky ze svých dluhopisů, pojišťovna nevyplatí pojistné plnění . . .).

Riziko inflace: hodnota každé investice i všechny výnosy jsou neustále snižovány inflací. Inflace napadá i ty neodolnější instrumenty zaručené státem.

Riziko kursových změn (volatilita) – tržní riziko: mnohé investiční nástroje (dluhopisy, akcie, podíly podílových fondů) vlivem měnicí se situace na trhu kolísá na svých hodnotách (některé více, jiné méně). Kolísání je jejich neoddelitelnou vlastností.

Měnové riziko: riziko vyplývající ze vzájemného kolísání měn. Pro investora je důležitá jeho tzv. referenční měna (měna, ve které uspokojuje své potřeby). Měnové riziko může přinést investorovi dodatečný výnos (při příhodné změně kursů) nebo nečekanou ztrátu (v opačném případě).

Riziko konfliktu zájmů: při zprostředkování může dojít ke konfliktu zájmů. Je věcí investora i zprostředkovatele, aby zákazník nebyl poškozen na svých zájmech.

Investiční rizika jsou objektivní a zprostředkovatel je ani při nejlepší vůli není schopen eliminovat, ale vhodnými doporučeními je pouze snížit. Výčet rizik není úplný a je věcí investora, aby uvážil, zda se u něho mohou uplatnit i jiná než uvedená rizika.

3. Informace o nákladech investování:

Investiční příležitosti obvykle bývají zatíženy nezbytnými náklady investování (poplatky). Manažerské (správcovské) poplatky inkasuje správcovská společnost (u fondů) a slouží k úhradě jejich nákladů na správu fondu a odměnu za správu. Správcovské poplatky hradí fondy a stanovují se jako určité procento z celkového objemu fondu. Správcovské poplatky snižují dosažený výnos fondu. Akviziční (vstupní nebo výstupní) poplatky hradí investor a inkasuje je fond (banka apod.) na úhradu svých akvizičních nákladů. Bývají stanoveny jako určité procento z investované nebo odkupované částky. Výše uvedené poplatky bývají uvedeny v dokumentaci (statuty, prospekty, sazebníky poplatků, jiné informační materiály).

4. Informace o odměňování zprostředkovatele:

Investiční zprostředkovatel je odměňován ze strany banky (fondu, obchodníka cennými papíry apod.) na základě smlouvy o obchodním zastoupení (zprostředkování), jeho odměna je zpravidla určitou částí akvizičního poplatku zaplaceného investorem. Závisí na typu zprostředkované investice (akciové fondy, dluhopisové fondy, fondy peněžního trhu), na jejím objemu i jiných faktorech a bývá v řádu desetin procenta až jednotek procent z investovaného objemu nebo plánovaného objemu investovaných prostředků.

5. Informace o možném střetu zájmů:

Střet zájmů spočívá v zájmu klienta investovat s co možná nejnižšími náklady a v zájmu zprostředkovatele dosáhnout co nejvyšší odměny (která se odvíjí od výše akvizičních poplatků zaplacených klientem). Je věcí dobrého dlouhodobého vztahu se zákazníky, etického přístupu atd. zprostředkovatele, aby preferoval zájmy svých klientů.

6. Zdroje informací:

Za základní zdroje informací jsou považovány internet i tištěné materiály (statuty, obchodní podmínky, sazebníky poplatků apod.) nebo jiné písemné zdroje podle potřeby doplněné informacemi od zprostředkovatele příp. od telefonických poradců (bankéřů) nebo konzultantů na pobočkách. Klient má právo vyžádat si (i opakovaně v případě nepochopení apod.) další informace, které považuje za potřebné. Má se za to, že dostatečně porozuměl poskytnutým informacím a že je považoval za dostatečné, pokud poukázal finanční prostředky na účet zvoleného investičního nástroje.

7. Informace o právech zákazníka:

Zákazník má právo na poskytnutí služeb banky (fondu apod.) i zprostředkovatele přiměřeně jeho přáním a potřebám, je jeho věcí, aby své požadavky vyjádřil včas a srozumitelně. Má také právo na poskytnutí i následných služeb (poskytnutí služeb v průběhu investice nebo při jejím odprodeji). Nemá však právo na kompenzaci v případě poklesu hodnoty jeho investice nebo v případě malých dosažených výnosů. Má právo si stěžovat na banku (fond) nebo zprostředkovatele v případech, že byla porušena jeho práva (nikoliv v případě nízkých výnosů nebo poklesu hodnoty investice).

8. Stížnosti:

V případě, že je zákazník přesvědčen, že byl na svých právech ukrácen ze strany banky (fondu, investiční společnosti apod.), doporučuje se zásadně, aby se obrátil na svého zprostředkovatele a s ním věc konzultoval a vyžádal si jeho součinnost. Pokud to považuje za nezbytné, může se se stížností obrátit na Českou národní banku (Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, tel.: 224 411 111, fax: 224 412 404, adresa podatelny ČNB: Česká národní banka, Senovážná 3, 115 03 Praha 1, mail: podatelna@cnb.cz), která vykonává dohled nad finančními trhy. V případě, že si chce stěžovat na zprostředkovatele, doporučuje se, aby se v první řadě obrátil přímo na něho a věc spolu vyjasnil. Dále se klient může obrátit na banku, fond nebo investiční společnost, u které má svoji investici nebo na investičního zprostředkovatele (SAB Servis s.r.o.) nebo na Českou národní banku (viz výše).

9. Identifikace zprostředkovatele:

Identifikace investičního zprostředkovatele: SAB servis s.r.o., IČ 24704008, Jungmannova 748/30, Nové Město, 110 00 Praha 1, kontaktní adresa:

Suttnerové 814/17, Praha, 160 00, telefon: +420 733 538 063, mail: info@sabservis.cz. Registraci u ČNB můžete ověřit zde: <https://1url.cz/ZKoe8>.

Odkaz směřuje na web České národní banky a je bezpečný.

Identifikace vázaného zástupce investičního zprostředkovatele: Ing. Viktor Harnach, IČO 44728131, nar. 24. července 1959, č. OP 211395674, adresa: Do Čertovky 491, 25067 Klecany. Telefon: 603 470 413, mail: viktor@harnach.cz. Registraci vázaného zástupce investičního zprostředkovatele u ČNB je možno ověřit zde: <https://1url.cz/ZKoeY>. Odkaz směřuje na web České národní banky a je bezpečný.

Jméno a příjmení investora:

Telefon:

Mailová adresa:

Podpis:

--	--	--	--

Místo pro elektronické potvrzení o seznámení s podmínkami: [ZDE](#) – odkaz je bezpečný! (Ctrl + klik)