



Základní informace o investičním zprostředkovateli ČPP Servis, s.r.o., a jím poskytovaných investičních službách

I. Základní informace o investičním zprostředkovateli

ČPP Servis, s.r.o., IČO: 28435648, se sídlem Praha 4 - Michle, Budějovická 778/3, PSČ 14000, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, sp. zn. C141311, e-mail: info@cppservis.cz, internetové stránky: www.cppservis.cz. (dále jen „Zprostředkovatel“).

Zprostředkovatel je investičním zprostředkovatelem registrovaným u České národní banky, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz. Česká národní banka vykonává dohled nad činností Zprostředkovatele.

Zprostředkovatel používá pro komunikaci se zákazníkem český jazyk. Zákazník může se Zprostředkovatelem komunikovat osobně, písemně, telefonicky nebo prostřednictvím elektronické pošty.

Zákazník podpisem tohoto dokumentu prohlašuje, že má pravidelný přístup na internet a poskytuje Zprostředkovateli pro uskutečnění daného obchodu svou e-mailovou adresu: _____.

Zákazník podpisem tohoto dokumentu vyjadřuje souhlas s tím, že některé informace mu budou v souladu s právními předpisy poskytovány způsobem umožňujícím dálkový přístup prostřednictvím internetových stránek Zprostředkovatele. Zákazník bude elektronicky informován o adrese internetových stránek a o místě, kde na nich lze informace nalézt. Informace jsou aktuální a přístup k informacím na těchto internetových stránkách je nepřetržitý po tak dlouhou dobu, jakou zákazník podle důvodných předpokladů potřebuje k jejich prohlédnutí.

Smlouvy a pokyny k obchodům s investičními nástroji jsou přijímány v písemné formě. 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. Zprostředkovatel je oprávněn nahrávat telefonické hovory týkající se investičních služeb poskytovaných zákazníkovi. Zákazníkům nebude telefonicky poskytnuta investiční služba, aniž by byli alespoň jednou před telefonickým poskytnutím investiční služby upozorněni na skutečnost, že jejich telefonické hovory, které se týkají obchodu s investičním nástrojem, budou zaznamenávány. Kopie záznamů hovorů a komunikace se zákazníkem nebo potenciálním zákazníkem budou na vyžádání k dispozici u Zprostředkovatele, a to po dobu alespoň pěti let.

Zprostředkovatel upozorňuje zákazníka, že může jednat prostřednictvím svých vázaných zástupců ve smyslu § 32a zák. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“), kteří jsou registrováni u České národní banky.

II. Informace o investičních službách a investičních nástrojích Investiční služby

Zprostředkovatel poskytuje investiční službu ve smyslu § 4 odst. 2 písm. a) ZPKT přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů.

Přijímáním a předáváním pokynů týkajících se investičních nástrojů se v případě Zprostředkovatele rozumí zprostředkování uzavření smluv mezi zákazníkem a obchodníkem s cennými papíry, případně investiční společností (dále jen „Finanční instituce“), jejichž předmětem je nákup cenných papírů kolektivního investování (smlouva o obstarání, smlouva o obhospodařování), případně navazujících pokynů k investičním nástrojům. Součástí této služby není poskytování investičního poradenství ve smyslu § 4 odst. 2 písm. e) a § 4 odst. 5 ZPKT.

V této souvislosti Zprostředkovatel uvádí, že spolupracuje s následující Finanční institucí:

Conseq Investment Management, a.s., IČO: 26442671, se sídlem: Rybná 682/14, Staré Město, 110 00 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B7153, www.conseq.cz;

Conseq Funds Investiční společnost, a.s., IČO: 24837202, se sídlem: Rybná 682/14, 110 05 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B17126, www.conseq.cz;

Investiční nástroje

Zprostředkovatel poskytuje investiční služby k cenným papírům kolektivního investování. 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. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „ZISIF“) rozumí podnikání, jehož předmětem je shromažďování peněžních prostředků od veřejnosti vydáváním akcií či podílových listů, společně investování shromážděných peněžních prostředků na základě určené investiční strategie na principu rozložení rizika ve prospěch vlastníků těchto akcií či podílových listů a další správa tohoto majetku.

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,
- administrátor otevřeného podílového fondu zajistí odkoupení podílového listu tohoto fondu na účet tohoto podílového fondu do 2 týdnů, jde-li o standardní fond, 1 měsíce, jde-li o speciální fond, který neinvestuje do nemovitostí nebo účastí v nemovitostní společnosti, 2 let, jde-li o investiční fond, který investuje do nemovitostí nebo účastí v nemovitostní společnosti, pokud není obhospodařovatelem pozastaveno odkupování podílových listů.

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),
- uzavřený podílový fond se vytváří na dobu určitou či neurčitou. Nerozhodne-li obhospodařovatel uzavřeného podílového fondu vytvořeného na dobu určitou do uplynutí této doby, zda tento podílový fond vstoupí do likvidace nebo se přemění na otevřený podílový fond nebo akciovou společnost s proměnným základním kapitálem, vstoupí podílový fond po uplynutí této doby do likvidace.

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, společně 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, jejíž koupí se však investor podílí na investování fondu kolektivního investování.

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;
- 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;
- riziko likvidity** – vyplývá z dostupnosti nebo prodejnosti investičních nástrojů, které se může v čase lišit, což může negativně ovlivnit konečný výsledek;
- inflační riziko** – ovlivňuje reálnou výnosovou míru investičních nástrojů;
- globální riziko** – vyplývá z nebezpečí změny ceny investičních nástrojů v rámci globálního poklesu ekonomik států a kapitálových trhů.

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

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 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 v prospektech jednotlivých investičních nástrojů a na internetových stránkách příslušné Finanční instituce.

III. Střet zájmů

Zprostředkovatel v souladu se ZPKT vydává 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 poškození zájmů zákazníků či potenciálních zákazníků.

Zprostředkovatel při své činnosti zjišťuje a řídí střet zájmů mezi:

- Zprostředkovatelem, členy jeho orgánů, zaměstnanci, vázanými zástupci a jejich zaměstnanci navzájem,
- Zprostředkovatelem, členy jeho orgánů, zaměstnanci, vázanými zástupci a jejich zaměstnanci a zákazníky a potenciálními zákazníky;
- osobou, která ovládá Zprostředkovatele, je ovládána Zprostředkovatelem nebo osobou ovládanou stejnou osobou jako Zprostředkovatel a členy jejich vedoucích orgánů a členy orgánů Zprostředkovatele a jeho zaměstnanci, vázanými zástupci a jejich zaměstnanci a zákazníky a potenciálními zákazníky;
- zákazníky a potenciálními zákazníky navzájem.

Při zjišťování a posuzování střetu zájmů bere Zprostředkovatel v úvahu zejména, zda Zprostředkovatel nebo osoba uvedená v předchozím odstavci tohoto článku dokumentu:

- může získat finanční prospěch nebo se vyhnout finanční ztrátě na úkor zákazníka,
- má odlišný zájem na výsledku investiční služby poskytované zákazníkovi nebo na výsledku zprostředkovaného obchodu pro zákazníka od zájmu tohoto zákazníka,
- má motivaci (finanční nebo jinou pobídku) upřednostnit zájem zákazníka nebo skupiny zákazníků před zájmy jiného zákazníka,
- podniká ve stejném oboru jako zákazník,
- dostává nebo dostane od jiné osoby, než je zákazník, pobídku (jak je specifikována v tomto článku níže) v souvislosti s investiční službou poskytovanou zákazníkovi v podobě peněžních či nepeněžních výhod nebo služeb,

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. Sdělení obsahuje konkrétní popis střetů zájmů, které vznikají při poskytování investičních služeb s přihlédnutím k povaze zákazníka, kterému se sdělení předkládá, tedy především zda se jedná o zákazníka profesionálního nebo neprofesionálního ve smyslu § 2a ZPKT. Popis vysvětlí obecnou povahu a zdroje střetů zájmů, jakož i rizika, která pro zákazníka v důsledku střetu zájmů vznikají a opatření přijatá ke zmírnění uvedených rizik, a to dostatečně podrobně, aby zákazník mohl o investiční službě učinit informované rozhodnutí, zda využije investiční služby nabízené Zprostředkovatelem, či nikoli. Podstatné informace týkající se pravidel řízení střetu zájmů sdělí Zprostředkovatel na žádost zákazníka.

Specifickým případem střetu zájmů jsou tzv. pobídky. Zprostředkovatel, člen jeho orgánu, jeho zaměstnanec, vázaný zástupce a jeho zaměstnanec 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, nebo která může způsobovat střet zájmů. Pobídky, které jsou hrazeny zákazníkem, za zákazníka nebo jsou vypláceny zákazníkovi, nebo které umožní poskytování investičních služeb, nebo které jsou pro tento účel nutné, jsou přípustné. Podrobnější informace o střetech zájmů a pobídkách sdělí Zprostředkovatel na žádost zákazníka.

IV. 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 Finančních institucí. Pokud nebylo mezi zákazníkem a Zprostředkovatelem písemně dohodnuto jinak, je zákazník vždy zařazen do kategorie neprofesionálních zákazníků a náleží mu veškerá práva s tím spojená.

V. Informace o nákladech a poplatcích

Informace o veškerých nákladech a souvisejících poplatcích v souvislosti s poskytnutím investiční služby, jejich sazby a způsob výpočtu, jsou uvedeny v Sazebníku a v Provizním schématu, které jsou zákazníkovi předány před uzavřením smlouvy o obstarání nákupu a prodeje investičních nástrojů nebo smlouvy o obhospodařování portfolií investičních nástrojů spolu s ilustrací znázorňující souhrnný dopad nákladů na návratnost při poskytování investičních služeb.

Finanční instituce využívá k distribuci investičních nástrojů Zprostředkovatele, jemuž jsou vypláceny provize, které jsou stanoveny procentem z poplatků inkasovaných od zákazníků, přičemž toto procento se pohybuje v rozmezí 50 – 100 % u vstupních poplatků a v rozmezí 0 – 100 % u ostatních poplatků inkasovaných od zákazníka. Přesná výše odměny Zprostředkovatele a jeho vázaného zástupce se vždy odvíjí od objemu peněžních prostředků spravovaných příslušnou Finanční institucí, které byly zákazníkovi

zainvestovány na základě akviziční činnosti Zprostředkovatele, typu investičního nástroje, který je zákazníkem nakupován, zvolené investiční strategie a způsobu investování a bude sdělena Zprostředkovatelem před uzavřením Smlouvy.

Vedle poplatků zákazníků v závislosti na smluvním ujednání hradí Finanční instituce též náklady spojené s realizací obchodů na účet zákazníka, které spočívají v poplatcích a nákladech účtovaných třetími stranami. Jde zejména o poplatky bank, převodních míst a osob zajišťujících vypořádání obchodů s investičními nástroji a vedení jejich evidence.

Platební podmínky a splatnost poplatků a nákladů třetích stran stanoví Smlouva a sazebník. V případě nesouladu Sazebníku se sazbami vstupních poplatků definovanými statuty fondů se použijí sazby dle sazebníku. Poplatky a náklady třetích stran hradí zákazník v českých korunách, nevyplyvá-li ze Smlouvy jinak.

Stanoví-li tak daňové právní předpisy, Finanční instituce v souladu s těmito předpisy srazí a příslušnému orgánu státní správy odvede daň z příjmu zákazníka pocházejícího z investičních nástrojů.

V souvislosti s investiční službou mohou zákazníkovi vzniknout další náklady včetně daní, které Finanční instituce neplatí, a ani je zákazníkovi neúčtuje.

Finanční instituce a Zprostředkovatel poskytují zákazníkům individuálně každoročně zpětně informace o všech nákladech a poplatcích spojených s finančními nástroji a finančními službami, pokud v průběhu roku trvala investice, spolu s ilustrací znázorňující souhrnný dopad nákladů na návratnost při poskytování investičních služeb dle tohoto článku.

VI. Garanční fond obchodníků s cennými papíry

Garanční fond obchodníků s cennými papíry je právnickou osobou, která poskytuje náhrady za majetek zákazníka, který mu nemohl být vydán z důvodů přímo souvisejících s finanční situací obchodníka s cennými papíry. Náhrada se poskytuje za podmínek stanovených v ZPKT ve výši 90 % hodnoty majetku zákazníka ke dni, ke kterému Garanční fond obchodníků obdrží oznámení ČNB o tom, že obchodník s cennými papíry z důvodu své finanční situace není schopen plnit své dluhy spočívající ve vydání majetku zákazníkům a není pravděpodobné, že je splní do 1 roku, nebo že soud vydal rozhodnutí o úpadku obchodníka s cennými papíry nebo vydal jiné rozhodnutí, které má za následek, že zákazníci obchodníka se nemohou účinně domáhat vydání svého majetku vůči obchodníkovi. Maximální výše náhrady pro jednoho zákazníka u jednoho obchodníka s cennými papíry činí korunový ekvivalent částky 20.000 EUR. Další informace o Garančním fondu obchodníků a záručním systému jím zabezpečovaném jsou dostupné na internetových stránkách www.gfo.cz.

VII. Informace o zpracování osobních údajů

Zprostředkovatel vystupuje vůči Zákazníkovi jako správce osobních údajů, tzn. že rozhoduje o tom, jaké osobní údaje shromáždí, k jakým účelům a jakými prostředky a je odpovědný za jejich řádné zpracování. To nevylučuje možnost, že stejné osobní údaje zpracovávají i jiné subjekty jako správci, kterým Zákazník poskytl osobní údaje za podmínek uvedených v jejich informačních dokumentech (zejména obchodník s cennými papíry). Podrobné informace týkající se zpracování osobních údajů jsou popsány v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů, který je k dispozici na internetových stránkách Zprostředkovatele (<https://www.cppservis.cz/dokumenty>).

VIII. Reklamáce a stížnosti zákazníka

V případě, že zákazník není spokojen s výkonem činností Zprostředkovatele či jeho vázaného zástupce, je oprávněn podat Zprostředkovateli reklamaci či stížnost, a to písemně nebo elektronicky (email) na výše uvedené adresy, případně na osobním jednání. Pravidla pro vyřizování reklamací a stížností jsou popsána v reklamačním řádu Zprostředkovatele uveřejněného na internetových stránkách Zprostředkovatele. V případě, že zákazník nesouhlasí s vyřízením reklamáce nebo stížnosti, je oprávněn se obrátit v oblasti investičních služeb na Compliance officera, který je Mgr. *Ing. Martina Suchánková*, tel.: 731 135 730, e-mail: martina.suchankova@cpp.cz, nebo na Finanční instituci, se kterou uzavřel příslušnou smlouvu o investičních službách. Zákazník je rovněž oprávněn se obrátit se svou stížností na dozorový orgán Zprostředkovatele, kterým je Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, Česká republika, www.cnb.cz, nebo podat žalobu na Zprostředkovatele u věcně a místně příslušného soudu. Pokud je zákazník spotřebitelem, je dále oprávněn obrátit se na subjekt alternativního řešení sporu, kterým je v oblasti investičních služeb finanční arbit, a to podáním návrhu dle postupu uvedeného na www.finarbitr.cz.

Nedílnou součástí tohoto dokumentu jsou následující přílohy:

- Příloha č. 1 – Provizní schéma Zprostředkovatele,
- Příloha č. 2 – Sazebník Finanční instituce.

Za ČPP Servis, s.r.o.

Převzal v dne

.....
Jméno, příjmení a podpis oprávněného zástupce Zprostředkovatele

.....
podpis zákazníka