

INVESTIČNÍ DOTAZNÍK

VYPLŇOVACÍ ŠABLONA

Broker
Consulting



1CIQ001803

A. Identifikace klienta

Z důvodu strojového zpracování prosíme o vyplnění hůlkovým písmem, zejména dbejte na pečlivé umístění písma uvnitř předtištěných polí. Vzor:

V Y P L Ň U J T E H Ů L K O V Ý M P Í S M E M

Jméno a příjmení:

Datum narození: . . Rodné číslo: Telefon:

B. Osoba, resp. zaměstnanec osoby, zastupující Broker Consulting, a. s.

Jméno a příjmení:

EVČ:

C. Test přiměřenosti

(1) Jaký je podle Vás vztah mezi potenciálním výnosem investice a jejím rizikem?

- a. rizikovost investice s potenciálním výnosem nesouvisí, investice může nést vysoký výnos při nízkém riziku,
- b. vyšší potenciální výnos je spojen s vyšším rizikem, nižší riziko naopak znamená nižší potenciál výnosu,
- c. neznám správnou odpověď.

(2) Jaké jsou hlavní výhody investování do standardních fondů kolektivního investování?

- a. diverzifikace, likvidita a regulace chrání neprofesionální klienty,
- b. garance výnosu investiční společností, možnost spekulace na ceny na burze,
- c. neznám správnou odpověď.

(3) Čím je charakteristická akcie?

- a. je to cenný papír potvrzující závazek emitenta splatit nominální hodnotu a vyplácet úroky z dluhu,
- b. je to cenný papír, který představuje podíl investora na majetku akciové společnosti a na jejím zisku,
- c. neznám správnou odpověď.

(4) Která z uvedených investic je méně riziková pro investora sledujícího svůj výnos v CZK?

- a. dluhopisy denominované v USD se splatností 10 let vydané společností s ratingem spekulativního stupně,
- b. české státní dluhopisy denominované v CZK se splatností 5 let,
- c. neznám správnou odpověď.

(5) Máte vzdělání či kvalifikaci ve vztahu k obchodování s investičními nástroji?

- a. ne,
- b. ano, vysokoškolské vzdělání se zaměřením mj. na finanční trhy a investiční nástroje,
- c. ano, složil/la jsem odbornou zkoušku nebo jsem prošel/la odborným kurzem se vztahem k investičním nástrojům (makléřská zkouška, odborné vzdělání pro registraci investičního zprostředkovatele/vázaného zástupce apod.).

(6) Má Vaše povolání vztah k obchodování s investičními nástroji?

- a. ne,
- b. částečně – pracuji nebo jsem dříve více než rok pracoval/a ve finančním sektoru, ale nezastávám pozici přímo spojenou s obchodováním s investičními nástroji,
- c. ano, zastávám nebo jsem dříve více než rok zastával/a pozici přímo spojenou s obchodováním s investičními nástroji (např. makléře, portfolio manažera, investičního poradce apod.).

(7) Čím je podle Vás charakteristická diverzifikace?

- a. rozložením investice do více finančních nástrojů s cílem snížit celkové riziko investice,
- b. rozložením investice do méně finančních nástrojů s cílem zvýšit potenciální výnos investice,
- c. neznám správnou odpověď.

(8) Investuji či jsem dříve investoval/a (jednorázově nebo pravidelně):

- a. zatím jsem nikdy neinvestoval/a,
- b. do fondů peněžního trhu, dluhopisových fondů nebo do zajištěných fondů,
- c. do smíšených fondů,
- d. do akciových fondů.

(9) Od mé první investice uplynuly již více než 3 roky. Investuji:

- a. zatím jsem nikdy neinvestoval, případně jsem investoval kratší dobu,
- b. do fondů peněžního trhu, dluhopisových fondů nebo do zajištěných fondů,
- c. do smíšených fondů,
- d. do akciových fondů.

(10) V součtu jsem investoval/a více než 100 000 Kč:

- a. zatím jsem nikdy neinvestoval, případně jsem investoval menší částku,
- b. do fondů peněžního trhu, dluhopisových fondů nebo do zajištěných fondů,
- c. do smíšených fondů,
- d. do akciových fondů.

D. Test vhodnosti

(1) Investuji především za účelem

- a. uchování hodnoty majetku,
- b. efektivního vynaložení finančních prostředků,
- c. vysokého zhodnocení.

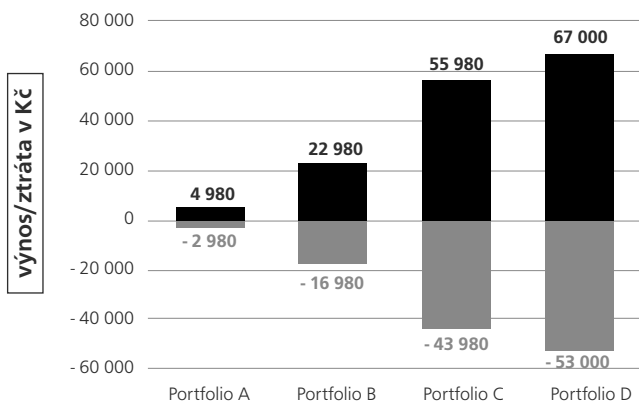
(2) Jaká je výše Vašeho majetku ve vztahu k zamýšlené investici?

- a. jedná se o většinu hodnoty mého majetku (resp. příjmů k pravidelné investici),
- b. jedná se o významnou, ne však rozhodující část mého majetku (resp. část příjmů),
- c. jedná se o nevýznamnou část hodnoty mého majetku (resp. malou část příjmů).

(3) Dáváte při investování přednost výnosu nebo jistotě?

- a. od své investice očekávám garantovaný výnos bez rizika poklesu hodnoty vložených prostředků,
- b. jsem si vědom/a, že hodnota investice může kolísat, od své investice očekávám nízké kolísání a tomu odpovídající zhodnocení,
- c. investuji, abych získal/a vyšší výnos, a to i za cenu vyššího rizika. Jsem si vědom/a, že hodnota investice může v čase kolísat,
- d. očekávám vysoké výnosy a za tímto účelem jsem ochoten/a podstoupit vysoké riziko. Jsem si vědom/a toho, že hodnota investovaných prostředků může v čase kolísat, a to i pod úroveň původně vložených prostředků.

(4) Graf níže zobrazuje možnou nejvyšší roční ztrátu a nejvyšší roční výnos v případě potenciální investice ve výši 100 000 Kč. Vzhledem k možným výnosům či ztrátám byste se rozhodl(a) investovat do:



portfolia A portfolia B portfolia C portfolia D

Vyhodnocení testu přiměřenosti

Vyplnění investičního dotazníku je zákonnou povinností dle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění. Musí předcházet každému zprostředkování investice. Věnujte prosím pozornost všem předloženým otázkám i informacím uvedeným na druhé straně tohoto investičního dotazníku.

Názor spolupracovníka: Odpovídá poskytnutí příslušné investiční služby klientovým odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik (nejen dle výsledků testu přiměřenosti, ale dle veškerých dalších informací o odborných znalostech a zkušenostech klienta v oblasti investic)?

ANO NE*

* Upozorňuji Vás, že informace, které jsem získal/a o Vašich odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic, jsem vyhodnotil/a tak, že poskytnutí příslušné investiční služby neodpovídá Vaším odborným znalostem a zkušenostem.

Vyhodnocení testu vhodnosti

Vážený kliente, velmi si vážíme času, který věnujete vyplnění tohoto dokumentu. Jeho smyslem je definovat východiska a očekávání před zprostředkováním Vaší investice, poskytnout Vám základní informace a upozornit na všechna rizika. Věříme, že pečlivé zodpovězení všech předložených otázek zefektivní proces zprostředkování Vaší investice a přispěje k celkové spokojenosti s naší službou. Přejeme Vám při investování hodně štěstí.

Názor spolupracovníka: Klient odmítl poskytnout informace vyžadované v rámci testu vhodnosti nebo podal informace zjevně neúplné, nepřesné nebo nepravdivé.

ANO NE

Názor spolupracovníka: Klient podle mého názoru poskytl v rámci testu vhodnosti informace o jeho odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic, o jeho finančním zázemí a o jeho investičních cílech v rozsahu, který umožňuje vyhodnotit, zda poskytnutí rady ohledně investičního nástroje nebo provedení obchodu s investičním nástrojem odpovídá finančnímu zázemí klienta, jeho investičním cílům a odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik.

ANO NE

Názor spolupracovníka: Na základě takto poskytnutých informací spolupracovník vyhodnotil, že poskytnutí investiční služby, poskytnutí rady nebo provedení obchodu odpovídá finančnímu zázemí klienta, jeho investičním cílům, odborným znalostem nebo zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik.

ANO NE

Vyhodnocení cílového trhu, do kterého zákazník patří

- a. kategorie zákazníka: neprofesionál
- b. schopnost nést ztráty: ANO NE
- c. tolerance rizika: SRRI max. 2 SRRI max. 4 SRRI max. 6 SRRI max. 7
- d. investiční preference: růst ochrana
- e. investiční horizont: dle finančního plánu
- f. znalosti a zkušenosti: dle vyhodnocení testu přiměřenosti

SSRI (Synthetic Risk and Reward Indicator) - jedná se o syntetický ukazatel rizika a výnosu. Udává celkovou rizikovitost investice a vychází přitom pouze z historického vývoje hodnoty investice. Je povinným ukazatelem u otevřených podílových fondů.

Klient byl dostatečně seznámen s informacemi o společnosti Broker Consulting, a. s. (dále jen společnost) a o službách, které na trhu poskytuje. Klientovi byly poskytnuty dostačující informace vztahující se k vybranému investičnímu produktu, případně rezervotvornému pojištění. Podpisem tohoto dotazníku klient bere na vědomí, že pokud některou z otázek zodpověděl nepravdivě nebo zamlčel některé podstatné skutečnosti, vystavuje se nebezpečí, že investiční zprostředkovatel mylně vyhodnotí jeho skutečné potřeby a zvolí pro klienta investiční strategii, která pro něj není nejvhodnější, klient byl též poučen o rizicích investování do podílových fondů. Vyplnění dotazníku je dobrovolné. Doporučujeme znovu vyplnit investiční dotazník po uplynutí zvoleného investičního horizontu nebo při jakémkoliv změně, která může významně ovlivnit investiční profil klienta. Klient se může dle svého uvážení od doporučené investiční strategie odchýlit. Pokud klient zvolí podstatně odlišnou investiční strategii než doporučenou na základě vyplnění investičního dotazníku, bere na vědomí, že jím zvolená strategie nemusí zcela odpovídat jeho investičnímu profilu. Klient prohlašuje, že byl seznámen s tím, jakým způsobem jsou ve společnosti Broker Consulting, a. s. zpracovávány osobní údaje (včetně rodného čísla a dalších důvěrných informací) (dále také „osobní údaje“). Dále také potvrzuje, že je mu znám obsah dokumentu Informace o zpracování osobních údajů klientů Broker Consulting, a. s., který zpracování osobních údajů společnosti Broker Consulting, a. s., popisuje a jehož aktuální znění je dostupné na webové adrese www.bcas.cz, případně v obchodních místech společnosti Broker Consulting, a. s.

V _____ dne _____

V _____ dne _____

Podpis klienta: _____

Osoba, resp. zaměstnanec osoby, zastupující Broker Consulting, a. s.: _____

A. Informace o investičním zprostředkovateli

1. Obecné informace o Broker Consulting, a. s.

Společnost Broker Consulting, a.s., (dále také jen „Společnost“ nebo „BC“) se sídlem Jiráskovo nám. 2, 326 00 Plzeň, IČ: 25221736, zapsaná v OR vedeném Krajským soudem v Plzni, oddíl B, vložka 1121, registrovaná jako investiční zprostředkovatel od 5. 3. 2001, pro: poskytování investičních služeb, zprostředkování doplňkového penzijního spoření, pojišťovací agent pod č. 015876PA a pojišťovací makléř pod č. 015877PM od 14. 6. 2005, samostatný zprostředkovatel provozující činnost zprostředkování spotřebitelského úvěru od 27. 6. 2017. Registrace lze ověřit u České národní banky (ČNB), Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1 a na internetových stránkách www.cnb.cz. Svoji činnost vykonává prostřednictvím vázaných zástupců, registrovaných u České národní banky (ČNB).

2. Poskytované služby

Broker Consulting, a. s. poskytuje mimo jiné službu závislého investičního poradenství a investiční služby přijímání a předávání investičních pokynů prostřednictvím vázaných zástupců ve smyslu § 32a a násl. zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, kteří jsou zapsáni v seznamu vázaných zástupců pro Českou republiku vedeném ČNB, jež je k dispozici na webových stránkách ČNB <http://www.cnb.cz/>. Broker Consulting, a. s. při poskytování investičního poradenství a/nebo předávání pokynů svých klientů ohledně investičních nástrojů spolupracuje s obchodníky s cennými papíry nebo investičními společnostmi, které jsou uvedeny na internetových stránkách www.bcas.cz a rovněž i u vázaného zástupce Společnosti.

Broker Consulting, a. s. dále jakožto pojišťovací zprostředkovatel ve smyslu § 4 zákona č. 38/2004 Sb., resp. samostatný zprostředkovatel ve smyslu § 6 zákona č. 170/2018 Sb., vykonává zprostředkovatelskou činnost pro pojišťovny, jejichž seznam je k dispozici na internetových stránkách zprostředkovatele <http://www.bcas.cz>, případně její společnost Broker Consulting, a. s. na žádost klienta tomuto sdělí. Seznam lze ověřit u ČNB, případně na webových stránkách ČNB <http://www.cnb.cz/>.

Broker Consulting, a. s. nemá žádný přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech nebo základním kapitálu pojišťoven, jejichž produkty zprostředkovává. Stejně tak žádná z těchto pojišťoven ani jejich ovládající osoby nemají žádný přímý ani nepřímý podíl na hlasovacích právech nebo základním kapitálu Broker Consulting, a. s.

Broker Consulting, a. s. a její spolupracovníci jsou za svou činnost odměňováni výhradně provizí od obchodníka s cennými papíry, investiční společnosti, pojišťovny, případně jiné instituce finančního trhu, přičemž tato činnost je vůči klientovi poskytována bezplatně.

Blížší informace o odměňování společnosti viz bod D tohoto poučení. Nad rámec bodu D Broker Consulting, a. s. na žádost klienta tomuto předá informaci o povaze a výši odměny poskytnuté Broker Consulting, a. s. v souvislosti se sjednáváním nebo změnou konkrétního produktu klienta.

Jedná-li Broker Consulting, a. s. na základě smlouvy s klientem a vyplývali z takové smlouvy pro klienta určitá povinnost, je BC povinna klientovi sdělit tuto skutečnost, a na jeho požádání mu předat jedno vyhotovení takové smlouvy.

3. Kontaktní adresa a způsob komunikace

Klienti se mohou na společnost Broker Consulting, a. s. obracet v pracovní dny od 8.00 do 16.30, a to následujícími způsoby:

- osobně či písemně na adrese: Jiráskovo náměstí 2, 326 00 Plzeň,
- telefonicky na lince Centra péče o klienty: 800 800 080,
- telefonicky na monitorované lince pro investiční služby: +420 731 537 674,
- e-mailem na emailové adrese: info@bcas.cz,
- prostřednictvím našich vázaných zástupců.

V případě stížnosti na činnost společnosti Broker Consulting, a. s., nebo jejich spolupracovníků – vázaných zástupců lze tuto podat dle reklamačního řádu zveřejněného na webových stránkách společnosti www.bcas.cz, přičemž lhůta pro vyřízení reklamací je 30 dní od doručení reklamací ve smyslu reklamačního řádu.

K řešení stížnosti na činnost spolupracovníků – vázaných zástupců společnosti Broker Consulting, a. s., nebo na tuto společnost, má dále klient také možnost:

- podat žalobu u příslušného soudu,
- podat stížnost u etické komise České asociace společností finančního poradenství a zprostředkování (ČASF-ČR), tel.: 221 628 507-8, Španělská 2, 120 00 Praha 2, <http://www.casfpz.cz>
- podat návrh k orgánu mimosoudního řešení sporů - Finančnímu arbitrovi, tel: 257 042 094, Legerova 69, Praha 1, 110 00, <http://www.finarbitr.cz>;
- podat stížnost k České národní bance (ČNB) tel.: 224 411 111, Na Příkopě 28, Praha 1, 115 03, <http://www.cnb.cz/cs/spotřebitel/index.html>;
- ve věcech týkajících se jiného než životního pojištění též podat podnět na Českou obchodní inspekci (ČOI) tel.: 296 366 360, Štěpánská 15, Praha 2, 120 00, <http://www.coi.cz>,

4. Zasilání informací o poskytovaných službách

Broker Consulting, a. s. zasilá svým klientům informace o poskytovaných službách v elektronické podobě na emailovou adresu sdělenou klientem.

B. Informace o zařazení klienta

Broker Consulting, a. s. je povinná určit, zda konkrétní klient spadá ve smyslu zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, do kategorie neprofesionálních zákazníků nebo do kategorie profesionálních zákazníků. Důvodem jsou právní předpisy vyžadující vyšší míru ochrany u těch klientů investičních zprostředkovatelů, kteří nejsou profesionálními zákazníky a nemají

možnost opatřit si dostatečné množství a kvalitu informací potřebných pro kvalifikované investiční rozhodnutí. Naproti tomu u profesionálních zákazníků platí předpoklad, že mají potřebné odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic k tomu, aby činili vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocovali rizika, která v souvislosti s investicí podstupují.

Nižší míra ochrany profesionálních zákazníků se týká zejména rozsahu poskytovaných informací ze strany investičního zprostředkovatele a možnosti náhrady ze zahraničních kompenzačních systémů pro investory obdobných jako je Garanční fond obchodníků s cennými papíry v České republice.

1. Profesionální zákazník

Jedná se o subjekty, které lze zařadit do jedné z následujících skupin rozlišených podle různých kritérií:

a) Kritériem je předmět podnikání:

- banka a instituce elektronických peněz, spořitelna a úvěrní družstvo, obchodník s cennými papíry, pojišťovna, zajišťovna, investiční společnost, penzijní fond,
- osoba, která jako svou rozhodující činnost provádí sekuritizaci,
- osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji za účelem snížení rizika (hedging) z obchodů s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. d) až l) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti,
- osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. g) až i) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu nebo komoditami a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti,
- právnická osoba, která je příslušná hospodařit s majetkem státu při zajišťování nákupu, prodeje nebo správy jeho pohledávek nebo jiných aktiv, anebo při restrukturalizaci obchodních společností nebo jiných právnických osob s majetkovou účastí státu,
- zahraniční osoba s obdobnou činností jako některá z osob uvedených v předchozích bodech,
- stát nebo členský stát federace,
- Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka,
- Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská investiční banka nebo jiná mezinárodní finanční instituce.

b) Kritériem je klientova výše aktiv, obratu a vlastního kapitálu:

Profesionálním zákazníkem v této skupině je česká právnická osoba nebo zahraniční osoba založená za účelem podnikání, která podle poslední účetní závěrky splňuje 2 ze 3 následujících kritérií:

- celková výše aktiv odpovídá částce alespoň 20 000 000 EUR,
- čistý roční obrat odpovídá částce alespoň 40 000 000 EUR,
- vlastní kapitál odpovídá částce alespoň 2 000 000 EUR.

c) Kritériem je žádost klienta:

Profesionálním zákazníkem v této skupině je osoba, která Broker Consulting, a. s. písemně požádá, aby s ní zacházela jako s profesionálním zákazníkem a Broker Consulting, a. s. s tím souhlasí, přičemž tato osoba splňuje alespoň 2 ze 3 následujících kritérií:

- provedla za každé z posledních 4 po sobě jdoucích čtvrtletí na příslušném regulovaném trhu se sídlem v členském státě Evropské unie nebo v příslušném mnohostranném obchodním systému provozovaném osobou se sídlem v členském státě Evropské unie obchody s investičními nástroji, jehož se žádost týká, ve významném objemu a v průměrném počtu alespoň 10 obchodů za čtvrtletí,
 - objem jejího majetku tvořeného peněžními prostředky a investičními nástroji odpovídá částce alespoň 500 000 EUR,
 - vykonávala po dobu nejméně jednoho roku nebo vykonává v souvislosti s výkonem svého zaměstnání, povolání nebo funkce činnost v oblasti finančního trhu, která vyžaduje znalost obchodů nebo služeb, jichž se žádost týká.
- Broker Consulting, a. s. průběžně hodnotí, zda profesionální zákazník z kterékoliv z výše uvedených skupin nepřestal splňovat podmínky pro jeho zařazení.

2. Neprofesionální zákazník

Neprofesionálním zákazníkem je kterákoliv osoba, kterou nelze zařadit do jedné z výše uvedených skupin profesionálních zákazníků.

3. Cílový trh

V případě pojistného produktu (rezervotvorné pojištění) a/nebo investičního produktu finanční instituce vytvářející daný produkt stanoví cílový trh tohoto produktu a vyhodnocují s ním související rizika.

Broker Consulting, a. s. je v důsledku této skutečnosti povinna pravidelně ověřovat, zda jsou pojistné či investiční produkty distribuovány na určený cílový trh. Daný produkt nemusí ve vztahu ke klientovi odpovídat cílovému trhu stanovenému finanční institucí vytvářející daný produkt v případech, kdy v rámci celkového portfolia klienta toto odpovídá stanoveným cílům a potřebám klienta.

C. Informace o pravidlech proti střetu zájmů

Vzhledem k tomu, že Broker Consulting, a. s. poskytuje své služby širokému spektru klientů a zároveň spolupracuje s řadou dalších osob, ať už se jedná o vázané zástupce, obchodníky s cennými papíry nebo investiční společnosti, nelze vždy bezpečně vyloučit hrozbu střetu zájmů. V tomto dokumentu Broker Consulting, a. s. předkládá stručný přehled opatření, která přijala za účelem minimalizace rizik vyplývajících z potenciálního střetu zájmů. Broker Consulting, a. s. je připravena kdykoli poskytnout na žádost svých klientů podrobnější informace týkající se této problematiky. Broker Consulting, a. s. se snaží identifikovat všechny oblasti, ve kterých může dojít ke střetu zájmů. Jedná se zejména o:

- vztahy mezi Broker Consulting, a. s. (tj. jeho managementem, akcionáři/ společníky a zaměstnanci) na straně jedné a jeho klienty na straně druhé,
- osobní vztahy managementu a zaměstnanců Broker Consulting, a. s.,
- vztahy mezi klienty Broker Consulting, a. s. navzájem,

- vztahy mezi obchody, které Broker Consulting, a. s. provádí.

Z obecného hlediska se jedná o situace, kdy management nebo zaměstnanec Broker Consulting, a. s. má zájem na výsledku služby poskytované klientovi, který je odlišný od klientova zájmu na výsledku této služby, může získat finanční prospěch nebo se vyhnout finanční ztrátě, a to na úkor klienta, má motivaci upřednostnit zájem klienta před zájmy jiného klienta, provozuje stejnou podnikatelskou činnost jako klient (tj. jsou navzájem ve vztahu konkurence), apod.

Opatření přijatá za účelem minimalizace rizik z potenciálního střetu zájmů tak, aby nedošlo k ohrožení zájmů klientů Broker Consulting, a. s., zahrnují především:

- organizační a administrativní postupy zajišťující, aby od sebe byly odděleny obchody, mezi kterými může dojít ke střetu zájmů, a aby potenciálně citlivé aktivity zůstaly zachovány v tajnosti,
- interní směrnice zajišťující to, aby zaměstnanci Broker Consulting, a. s. a osoby jim blízké nemohli mít osobní prospěch z prováděných činností na úkor klienta,
- interní směrnice vyžadující, aby vázaní zástupci vždy a za všech okolností vyřizovali záležitosti klientů výlučně ve prospěch klientů,
- Etický kodex společnosti Broker Consulting, a. s., který mimo jiné vyžaduje čestné jednání zaměstnanců v zájmu klientů,
- pravidla pro obchodování zaměstnanců s investičními nástroji na vlastní účet nebo na účet osoby blízké,
- pravidla pro nakládání s vnitřními informacemi,
- pravidla pro jednání se zákazníky/klienty,
- školení zaměstnanců týkající se výše uvedených požadavků.

D. Informace o pobídkách

Pobídkou je poplatek, odměna nebo nepeněžitá výhoda. Přijetí, nabídka, či poskytnutí takové pobídky je zakázáno, pokud by mohlo vést k porušení povinnosti jednat kvalifikovaně, čestně a spravedlivě v nejlepším zájmu zákazníků. Společnost přijímá pouze pobídky od poskytovatelů investičních služeb, jejichž produkty zprostředkovává, a poskytuje pobídky pouze svým vázaným zástupcům. Jedná se o pobídky ve formě provizí, které jsou přípustné, pokud přispívají ke zlepšení kvality poskytované služby, nejsou v rozporu s povinností jednat v nejlepším zájmu zákazníků a pokud jsou zákazníci o těchto pobídkách informováni. Přijímané pobídky jsou použity ve prospěch dalšího zlepšování kvality poskytovaných služeb. Společnost tímto potvrzuje, že nikdy nepřijímá pobídky od klienta a zároveň i od poskytovatele zprostředkovaného finančního produktu. Výše pobídky u jednotlivých kategorií investičních produktů:

a) Cenné papíry kolektivního investování

Výše provize pro společnost vyplácená správcem fondu je odvislá od výše vstupního poplatku hrazeného zákazníkem a činí 90 % až 100 % tohoto vstupního poplatku.

b) Umisťování a umisťování jiných investičních nástrojů

Jedná se především o vybrané dluhopisy a výše odměny vyplácená společností od finančních institucí je 0 % až 5 % z výsledného objemu upsaných investičních nástrojů.

c) Odměna vázaných zástupců

Tato odměna je odvozena od výše odměny obdržené společností od poskytovatele investiční služby a je odvislá od postavení vázaného zástupce ve struktuře společnosti.

d) Následná péče – správa portfolia

Vázaný zástupce nejen zprostředkovává investiční službu, ale v rámci kvalitního poradenství a péče konzultuje s klientem i vývoj jeho investice a další možnosti. Za tuto službu obdrží společnost od poskytovatele investiční služby podíl na poplatku za správu portfolia (management fee), strhávané správcem na roční bázi a uvedené v podmínkách investičního nástroje ve výši 20 % až 40 % z tohoto poplatku.

e) Rezervotvorná pojištění

Na žádost klienta Broker Consulting, a. s. tomuto sdělí informací o povaze a výši odměny poskytnuté Broker Consulting, a. s. související se sjednáním nebo změnou konkrétního produktu klienta.

f) Ostatní

V souvislosti s poskytováním investičních služeb společnost Broker Consulting, a. s., nad rámec provizí přijímaných od investičních společností přijímá pouze marketingové příspěvky na inzerci v časopisu OK Info a příspěvky na uskutečnění školení. Blíží informace k pobídkám jsou k dispozici na internetových stránkách www.bcas.cz

E. Investiční poradenství - investiční doporučení

Investiční doporučení poskytuje klientovi vázaný zástupce Broker Consulting, a. s. registrovaný u ČNB s příslušným povolením k poskytování hlavní investiční služby - investiční poradenství. Toto investiční doporučení bude provedeno v dobré víře, s nejvyšší možnou odbornou péčí a při respektování mezinárodně uznávaného principu nejlepšího možného kvality ("Best Advice") a má časově omezenou platnost. Data a informace v něm obsažené jsou získány ze zdrojů, které jsou považovány za spolehlivé. Společnost Broker Consulting, a. s. nenese žádnou přímou či nepřímou, náhodnou, následnou nebo jakoukoli jinou odpovědnost a záruky za případné finanční nebo jiné majetkové újmy způsobené jakýmkoli užitím doporučené investiční strategie. Doporučení poskytovaná v rámci investičního poradenství jsou zaznamenána písemně na pokynu klienta a rovněž do Záznamu o schůzce.

Pro výběr vhodné strategie pro řešení cílů používáme kombinaci tzv. rizikového profilu klienta (vysvětleno dále v textu), jeho znalosti a zkušenosti v oblasti investic, věk klienta a předpokládanou dobu investice. Výsledek části „C“ - test přiměřenosti ukazuje na znalosti a zkušenosti klienta v oblasti investic, výsledek části „D“ - test vhodnosti pak člení klienty do následujících rizikových profilů: konzervativní, vyvážený, růstový a dynamický. Pro znalosti klienta, věk a dobu investice jsou pro finální vyhodnocení použity koeficienty. Čím vyšší je dosažený výsledek v části „C“ investičního dotazníku, který hodnotí znalosti a zkušenosti klienta v oblasti investic, tím je koeficient nižší (0 – 3 koef. 2; 4 – 9 koef. 1,6; 10 – 13 koef. 1,4; 14 – 18 koef. 1). Pro věk klienta platí, že čím je klient starší, tím je koeficient vyšší (do 60 let koef. 1, do 65 koef. 2; nad 65 let koef. 3). Předpokládaná délka investice vstupuje do výpočtu koeficientem, který zvyšuje dosažený výsledek části „D“ a váže se k rizikovému profilu klienta (konzervativní profil - koef. 1,5, vyvážený profil - koef. 1,4, růstový profil - 1,3 dynamický profil - koef. 0). V rámci investičního dotazníku vyhodnocujeme pouze část „C“ - test přiměřenosti a část „D“ - test vhodnosti. Finální vyhodnocení rizikového profilu klienta se provádí v aplikaci Finanční plán, jehož výstup je povinnou součástí podkladů, kterými je naplňována zákonná informační povinnost investičního zprostředkovatele a vázaného zástupce investičního zprostředkovatele vůči klientům.

Upozornění na všeobecná rizika spojená s investováním a informace o garančních systémech

Broker Consulting, a. s., se sídlem Jiráskovo nám. 2, Plzeň, IČO 25221736, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Plzni, oddíl B, vložka 1121, sděluje potenciálním i stávajícím klientům v souladu se zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, a vyhláškou č. 308/2017 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb, následující upozornění na všeobecná rizika spojená s investováním a informace o garančních systémech:

I. Investice do cenných papírů a cenných papírů kolektivního investování s sebou nese tato hlavní rizika:

- Investice obsahuje riziko kolísání hodnoty.
- Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích.
- Návratnost původně investovaných prostředků není obecně zaručena.

II. Základní druhy rizik

a) Měnové riziko

Investiční nástroje denominované v cizích měnách jsou vystaveny fluktuacím vyplývajícím ze změn devizových kurzů, které mohou mít jak pozitivní, tak negativní vliv na jejich kurzy, ceny, zhodnocení či výnosy z nich plynoucí v jiných měnách, nebo na jiné jejich parametry.

b) Tržní riziko

Jedná se o pravděpodobnost změny tržní ceny investičního nástroje vlivem některého z tržních faktorů, kterými jsou: úroková sazba, měnový kurz, cena podkladových aktiv apod. Vlivem tržního rizika může stoupat či klesat hodnota investice do investičních nástrojů. Není tedy zaručena návratnost investovaných prostředků.

c) Riziko kreditní

Jedná se o riziko, že emitent investičního nástroje nedostojí svým závazkům vůči vlastníkům těchto nástrojů. Týká se především dluhopisů a podobných investičních nástrojů, např. zajištěných podílových fondů.

d) Riziko likvidity

Dostupnost nebo prodejnost investičních nástrojů se může v čase lišit. Proto může být obtížné prodat nebo koupit určitý investiční nástroj v souladu

s parametry uvedenými v pokynu. U investic do investičních nástrojů, které nejsou obchodovány na regulovaných trzích, je nutné kalkulovat s rizikem, kdy kurz bude nízkou likviditou negativně ovlivněn, případně že daný investiční nástroj nebude možné ve zvoleném okamžiku prodat nebo koupit. Toto riziko však neplatí pro investice do podílových listů otevřených podílových fondů.

e) Operační riziko

Jedná se o neočekávaná selhání tržní infrastruktury při obchodování s investičními nástroji, zejména o včasné nebo řádné nedodání investičních nástrojů nebo finančních prostředků.

f) Úrokové riziko

Vyjadřuje pravděpodobnost změny tržní ceny investičního nástroje v závislosti na změně úrokových sazeb. Úrokovému riziku jsou vystaveny především obchody s dluhovými cennými papíry, jejichž cena se pohybuje nepřímo úměrně k pohybu úrokových sazeb a úrokové deriváty.

g) Právní riziko

Vyplývá z odlišné právní úpravy obchodování na finančním trhu a ochrany investora při obchodování s investičními nástroji na zahraničních trzích.

III. Garanční systémy

a) U investic do cenných papírů prostřednictvím obchodníka s cennými papíry (dále jen OCP) platí zákonná ustanovení o pojištění hodnoty investovaného majetku klienta pro případ, kdy OCP není schopen z důvodu své finanční situace plnit své závazky vůči majetkům svých klientů, nebo kdy soud vyhlásil na OCP konkurz.

Pro české OCP platí úprava stanovená zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu.

Pro zahraniční OCP však mohou platit i odlišné garanční systémy, které mohou vycházet ze zákona o bankách příslušného státu nebo z jiných právních norem. Podrobnosti bývají uvedeny v obchodních podmínkách takového OCP.

b) U investic do podílových fondů spravovaných investiční společností neexistuje žádný garanční fond, ani jiný podobný systém ve smyslu pojištění hodnoty investovaného majetku klienta.