

Informace o poskytování závislého investičního poradenství Raiffeisenbank a.s.

Tento dokument je součástí smluv, na základě kterých Banka poskytuje Klientům službu závislého investičního poradenství.

Upozornění pro příjemce služby investičního poradenství

Investiční poradenství je poskytováno ve smyslu článku 52 Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/565 ze dne 25. dubna 2016 v režimu „závislého investičního poradenství“. Toto závislé investiční poradenství zahrnuje pouze posuzování omezeného spektra investičních nástrojů Bankou. Banka není pokládána za nezávislého investičního poradce. Investiční poradenství je poskytováno z důvodu jednání Banky v nejlepším zájmu Klienta. Banka však Klienta upozorňuje, že po poskytnutí investičního poradenství informace poskytnuté Klientovi podléhají změně. Banka poskytuje investiční poradenství vzhledem k omezenému rozsahu vybraných Investičních nástrojů ze skupiny Raiffeisen nebo k Investičním nástrojům, ke kterým Banka dle svého uvážení investiční poradenství poskytne.

Předpoklady pro poskytování služby investičního poradenství

Klient je povinen Bance poskytnout informace v rozsahu, který Bance umožní vyhodnotit, zda poskytnutí investiční služby investičního poradenství, poskytnutí rady ohledně Investičního nástroje nebo provedení obchodu s Investičním nástrojem odpovídá:

- finančnímu zázemí Klienta, včetně schopnosti nést ztráty
- jeho investičním cílům, včetně tolerance k riziku a preferencím týkajících se udržitelnosti
- odborným znalostem a zkušenostem v oblasti investic

Uvedené informace Klient předá Bance na základě vyplněného investičního dotazníku. Banka není povinna poskytovat službu investičního poradenství, pokud (i) nezíská od Klienta žádné nebo dostatečné informace, případně získá informace zjevně neúplné, nepřesné, nepravdivé, v důsledku čehož Bance nebude umožněno vyhodnotit vhodnost a přiměřenost dané investiční služby, resp. investičního produktu pro Klienta anebo (ii) Klient bude požadovat obstarání obchodu s Investičním nástrojem, případně poskytnutí služby investičního poradenství ohledně Investičního nástroje, ke kterému Banka investiční poradenství neposkytuje.

Investiční nástroje, ke kterým je poskytováno investiční poradenství Bankou

Banka uveřejňuje a aktualizuje seznam Investičních nástrojů, ke kterým poskytuje investiční poradenství na Veřejných stránkách.

Popis služby investičního poradenství

Investiční poradenství Banky je založeno na jednorázovém doporučení vhodného umístění Prostředků do Investičních nástrojů bez zohlednění Klientova investičního Portfolia (dále jen „Jednorázové poradenství“). Jednorázové poradenství je poskytováno s ohledem na Klientem preferovanou míru rizika, investiční horizont, finanční zázemí, znalosti a zkušenosti.

V rámci investičního Jednorázového poradenství Banky jsou Klientovi doporučovány produkty a služby na základě výsledku jeho investičního dotazníku a to tak, aby Investiční nástroj odpovídal jeho finančnímu zázemí, jeho investičním cílům a odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik, zejména jeho toleranci k riziku a schopnosti nést ztráty, avšak pouze vzhledem k doporučovaným Investičním nástrojům či službám, bez monitorování a zohlednění celkového Klientova investičního Portfolia.

Způsob poskytování investičního poradenství

Investiční poradenství je poskytováno distančním způsobem automatizovaně v prostředí Obchodní platformy Raiffeisen investice.

Banka tímto informuje Klienta, že investiční poradenství je poskytováno prostřednictvím tzv. robo-poradenství, v rámci kterého poskytuje služby investičního poradenství automatizovaný systém, a to na základě informací, které Banka od Klienta získá z vyplněného investičního dotazníku jako i z dalších informací, které Banka o Klientovi získala z jiných zdrojů, zejména z titulu poskytování jiných služeb Klientovi Bankou. V tomto ohledu Klient bere na vědomí, že interakce se zaměstnanci Banky je při poskytování služeb investičního poradenství omezena a o případné zapojení zaměstnanců Banky do procesu poskytování investičního poradenství musí Klient požádat prostřednictvím příslušné funkce na platformě Raiffeisen investice.

Banka je dále oprávněna poskytovat investiční poradenství osobně prostřednictvím svých zaměstnanců, a to osobně či prostřednictvím pracovníků call-centra. Banka si však vyhrazuje právo kdykoli odmítnout poskytnutí investičního poradenství prostřednictvím pracovníků call centra.

Banka je kdykoli oprávněna odmítnout poskytování investičního poradenství jiným způsobem (např. prostřednictvím telefonu či jiných komunikačních prostředků).

Práva a povinnosti příjemce služby investičního poradenství

Práva a povinnosti Klienta při poskytování investičního poradenství jsou upravena zejména v Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/565 ze dne 25. dubna 2016, v zákoně č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění a dále ve smlouvě o obstarání obchodů s investičními nástroji a poskytování jiných služeb.

Prohlášení o vhodnosti investičního poradenství

Banka před poskytnutím investiční služby investičního poradenství vydává Klientovi prohlášení o vhodnosti, které zahrnuje informace o poskytnutém investičním poradenství a o tom, jak poskytnuté investiční poradenství vyhovuje preferencím, cílům a dalším charakteristikám Klienta. Banka vyžaduje, aby Klient jednou ročně aktualizoval svůj investiční dotazník. Na základě aktualizace investičního dotazníku může dojít ke změně investičního profilu Klienta a k návrhům změn.

Úplata

Banka poskytuje službu investičního poradenství bezúplatně.

Tato informace je vydána ke dni 3. 11. 2025.
Raiffeisenbank a.s