

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 pouze v případě písemného ujednání mezi Bankou a Klientem a za sjednaných podmínek. 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.

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,
- jeho investičním cílům a
- odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik, zejména jeho toleranci k riziku a schopnosti nést ztráty.

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

V rámci investičního poradenství Banka poskytuje poradenství pouze pro níže uvedené investiční nástroje, uvedených emitentů těchto nástrojů a transakce s těmito nástroji:

Typ investičního nástroje	Emitent	Transakce s nástroji, ke kterým je poskytováno investiční poradenství
Cenné papíry kolektivního investování	Subjekty ze skupiny Raiffeisen Bank International AG, Rakousko a ze seznamu Banky	Pouze nákup/úpis /držba investičních nástrojů
Investiční certifikáty (finanční deriváty)	Subjekty ze skupiny Raiffeisen Bank International AG, Rakousko a ze seznamu Banky	Pouze nákup/úpis/držba investičních nástrojů
Dluhopisy	Subjekty ze skupiny Raiffeisen Bank International AG, Rakousko a ze seznamu Banky	Pouze nákup/úpis/držba investičních nástrojů

Není-li uvedeno jinak, Banka neposkytuje investiční poradenství k prodejm/převodům uvedených investičních nástrojů. Rozsah investičních nástrojů, ke kterým je poskytováno investiční poradenství a jejich emitentů se může v budoucnu měnit. Banka je oprávněna poskytovat investiční poradenství k investičním

nástrojům emitentů nepocházejících ze skupiny Raiffeisen Bank International AG, Rakousko. Aktuální seznam investičních nástrojů a jejich emitentů je vždy k dispozici na obchodních místech na Banky. V případě, že Klient poptává širší rozsah investičních nástrojů, případně investiční nástroje jiných emitentů, může se obrátit na nezávislého investičního poradce. Investiční nástroje nabyté Klientem na základě investičního poradenství vždy odpovídají cílovému trhu, do kterého je Klient Banku zařazen.

Popis služby investičního poradenství

Investiční poradenství Banky je založeno na jednorázovém doporučení vhodného umístění prostředků a investičních nástrojů Klienta v rámci Klientova investičního portfolia na základě každé jednotlivé uzavřené smlouvy, na jejímž základě je Klientovi poskytována služba investičního poradenství (dále jen „Portfoliové poradenství“) nebo na jednorázovém doporučení vhodného umístění prostředků a investičních nástrojů bez zohlednění Klientova investičního portfolia (dále jen „Jednorázové poradenství“). Portfoliové i Jednorázové poradenství je poskytováno s ohledem na Klientem preferovanou míru rizika.

V rámci investičního Portfoliového poradenství Banky jsou Klientovi doporučovány produkty a služby na základě výsledku jeho investičního dotazníku a to tak, aby jejich složení v konečném portfoliu Klienta odpovídalo 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. Součástí této služby je i revize Klientova investičního portfolia z pohledu optimálního rozložení aktiv a rizika, a to vždy na základě žádosti Klienta.

Riziko je v rámci investičního Portfoliového poradenství vždy hodnoceno v kontextu celého investičního portfolia Klienta, včetně finančních prostředků Klienta, u nichž Klient výslovně nevedl, že nemají být v tomto výpočtu zohledněny. Riziko portfolia je tak vždy vypočteno jako vážený průměr rizikovostí jednotlivých nástrojů/produktů obsažených v portfoliu. Tato hodnota je následně porovnávána vůči maximálnímu doporučenému riziku Klienta, které vychází z výsledku investičního dotazníku. Současně je kromě vyhodnocování celkové rizikovosti portfolia brána v úvahu i rizikovost jednotlivých investičních nástrojů ve vztahu k třídě aktiv, ve které jsou tyto investiční nástroje zařazeny.

V rámci investičního Jednorázového poradenství Banky jsou Klientovi doporučovány produkty a služby na základě výsledku jeho investičního dotazníku a to tak, aby investiční produkt 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 produktům či službám, bez monitorování a zohlednění celkového Klientova investičního portfolia.

Způsob poskytování investičního poradenství

Investiční poradenství je poskytováno zaměstnanci Banky osobně, zejména na obchodních místech Banky. Banka má právo poskytnout investiční poradenství i distančním způsobem při zachování dostatečné identifikace Klienta. Banka je kdykoli oprávněna odmítnout poskytování investičního poradenství jiným způsobem (např. prostřednictvím telefonu nebo e-mailu).

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 ve složení investičního portfolia Klienta. Banka vydává prohlášení o vhodnosti i při aktualizaci investičního portfolia Klienta.

Úplata

Úplata (odměna a náklady) za poskytování investičního poradenství je uvedena v Ceníku Banky.

Tato informace je vydaná ke dni 1. září 2021.

Raiffeisenbank a.s.