

Informace pro klienty In Investments, s. r. o.

Právní řád České republiky ukládá společnosti In Investments, s. r. o., se sídlem K Moravině 1871/7, 190 00 Praha 9, IČ: 03002578, zapsaná v obchodním rejstříku vedeného Městským soudem v Praze oddíl C, vložka 226419 (dále jen „ININ“) povinnost seznámit své klienty a potencionální klienty s následujícími informacemi. Tyto povinnosti vyplývají ze zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“) a zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDPS“).

INVESTIČNÍ SLUŽBY

Informace pro klienty podle ZPKT: **Informace o investičním zprostředkovateli** ININ je na základě registrace a vydaného osvědčení Českou národní bankou, se sídlem na Příkopě 28, Praha 1, 115 03, ze dne 28. 7. 2014 registrovaným investičním zprostředkovatelem dle ustanovení § 29 odst. 1 ZPKT. **Investiční služby** ININ poskytuje klientům následující investiční služby týkající se cenných papírů kolektivního investování: **přijímání a předávání pokynů** Investiční služby jsou poskytovány prostřednictvím poradců (vázaných zástupců) ININ, kteří jsou zapsáni v seznamu vázaných zástupců vedeného Českou národní bankou. Při poskytování investiční služby přijímání a předávání pokynů předává pokyny následujícím subjektům: Česká spořitelna, a. s., Olbrachtova 1929/62, Praha 4, IČ: 45244782; Conseq Investment Management, a.s., Rybná 682/14, Praha 1, IČ: 26442671; European Investment Centre, o.c.p., a.s. - organizační složka, Šumavská 525/33, Brno, IČ: 29231884; Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., Na Pankráci 1658/121, Nusle, 140 00 Praha 4, IČ:43873766; J & T BANKA, a. s., Pobřežní 297/14, Karlín, Praha 8, IČ: 47115378; MOVENTUM S. C. A., 12, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg, Lucemburské velkovévodství; Amundi Czech Republic Asset Management, a. s., Zeletavská 1525/1, Praha 4, IČ: 25684558, WMS investiční společnost, a.s., Břehová 3, Praha 1, IČ: 27647188. **Investiční poradenství** ININ poskytuje klientům investiční poradenství týkající se nederivátových investičních nástrojů podle § 4 odst. 2 písm. e) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů, a to bezúplatně, prostřednictvím odborně vyškolených vázaných zástupců. **Kontaktní údaje a způsob komunikace:** Klienti se mohou na ININ obracet prostřednictvím svého poradce (vázaného zástupce) nebo osobně/písemně na adrese společnosti: K Moravině 187/7, 190 00 Praha 9; emailem na adrese: info@ininvest.cz; Komunikace probíhá v českém jazyce.

INFORMACE O ZAŘAZENÍ KLIENTA DO KATEGORIE

V souladu se ZPKT, je společnost ININ povinna provést kategorizaci zákazníka a určit, zda se jedná o profesionálního či neprofesionálního zákazníka. Důvodem je zajištění potřebné úrovně ochrany u těch zákazníků, kteří nejsou profesionály a jako takoví nemají možnost opatřit si dostatečné množství a kvalitu informací potřebných pro kvalifikované investiční rozhodnutí. Naproti tomu u profesionálních klientů 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 či odlišný způsob a míra prověřování přiměřenosti poskytnuté investiční služby. V souladu se ZPKT je zákazník zařazen do jedné z následujících kategorií: 1) Zákazník, který není profesionálním (neprofesionální zákazník) 2) Profesionální zákazník 3) Způsobilá protistrana. 1) **Neprofesionální zákazník** je osoba, která nespĺňuje požadavky profesionálního zákazníka či způsobilé protistrany, tj. výše aktiv, vlastního kapitálu nebo čistého ročního obrátu nedosahuje zákonem stanovené výše rozhodné pro zařazení do kategorie profesionálních zákazníků. Neprofesionálním zákazníkům je poskytnuta nejvyšší úroveň ochrany, a to především v oblasti informování zákazníků a vyžadování informací pro posouzení přiměřenosti a vhodnosti investiční služby poskytované ININ. 2) **Profesionální zákazník** Profesionálním zákazníkem se dle § 2a ZPKT rozumí: a) banka a instituce elektronických peněz, b) spořitelna a úvěrní družstvo, c) obchodník s cennými papíry, d) pojišťovna, e) zajišťovna, f) investiční společnost, g) investiční fond, h) penzijní fond, i) osoba, která jako svou rozhodující činnost provádí sekuritizaci, j) osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji za účelem snížení rizika (hedging - (z angličtiny lze přeložit jako zajištění) je způsob ochrany investice před riziky ztrát. Princip hedgingu spočívá v tom, že jednu pozici zajišťujeme druhou, otevřenou v opačném směru (pozice jsou tedy negativně korelované), např. při nákupu akcií nebo měnových párů. Nebo se k hedgingu využívá finančních derivátů např. forwardů, futures kontraktů, swapů, opcí a jiných.) z obchodů s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. d) až k) a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti, k) osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. g) až i) nebo komoditami a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti, l) 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, m) zahraniční osoba s obdobnou činností jako některá z osob uvedených v písmenech a) až l), n) stát nebo členský stát federace, o) Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka a p) Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská investiční banka nebo jiná mezinárodní finanční instituce. **Profesionálním zákazníkem se dále rozumí** a) právnická osoba založená za účelem podnikání, která podle poslední účetní závěrky splňuje alespoň 2 z 3 kritérií, kterými jsou: 1. celková výše aktiv odpovídající částce alespoň 20 000 000 EUR, 2. čistý roční obrát odpovídající částce alespoň 40 000 000 EUR, 3. vlastní kapitál odpovídající částce alespoň 2 000 000 EUR, b) zahraniční osoba založená za účelem podnikání, která splňuje podmínky stanovené v písmenu a). 3) **Způsobilá protistrana** Způsobilá protistrana je zvláštní kategorií v rámci skupiny profesionálních zákazníků, vůči které není ININ povinna při poskytování některých investičních služeb dodržovat pravidla jednání se zákazníky ve smyslu § 15 až 15r ZPKT. **Přestup mezi kategoriemi zákazníků:** Ve smyslu § 2b ZPKT se zákazník může na vlastní žádost stát profesionálním zákazníkem, resp. může požádat, aby s ním jako s profesionálním zákazníkem bylo zacházeno. Podmínkou pro přeřazení zákazníka do kategorie profesionálních zákazníků je splnění alespoň dvou ze tří následujících kritérií: za každé z posledních čtyř po sobě jdoucích čtvrtletí provedl na příslušném regulovaném trhu se sídlem v členském státě EU obchody s investičním nástrojem, jehož se žádost týká, ve významném objemu a v průměrném počtu alespoň 10 obchodů za čtvrtletí, velikost jeho majetku tvořeného peněžními prostředky a investičními nástroji odpovídá částce alespoň 500 000 EUR, po dobu nejméně jednoho roku v souvislosti se svým zaměstnáním, povoláním nebo funkcí vykonával činnost v oblasti finančního trhu, která vyžaduje znalost obchodů nebo služeb, které mají být poskytovány. Přeřazením zákazníka do kategorie profesionálních zákazníků se snižuje míra ochrany zákazníka, jelikož se předpokládá, že zákazník dokáže přijímat vlastní investiční rozhodnutí a dokáže porozumět rizikům, která tato rozhodnutí přinášejí. ININ při poskytování investiční služby přijímání a předávání pokynů týkající se cenných papírů kolektivního investování zařazuje své zákazníky za účelem poskytnutí vyšší míry ochrany do kategorie „neprofesionální zákazník“.

INFORMACE O PRAVIDLECH PROTI STŘETU ZÁJMŮ

ININ poskytuje své služby širokému spektru klientů a zároveň spolupracuje s řadou dalších osob, a proto nelze vždy bezpečně vyloučit hrozbu střetu zájmů. ININ proto přijímá následující opatření za účelem minimalizace rizik vyplývajících z potenciálního střetu zájmů. ININ kdykoli poskytne na žádost svých klientů podrobnější informace týkající se této problematiky. ININ se snaží identifikovat všechny oblasti, ve kterých může dojít ke střetu zájmů. Jedná se zejména o: vztahy mezi ININ, jejími zaměstnanci a poradci (vázanými zástupci) na straně jedné a jejími klienty na straně druhé; vztahy mezi klienty ININ navzájem. Z obecného hlediska se jedná o situace, kdy sama společnost, zaměstnanec nebo poradce ININ 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 ININ 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; pravidla jednání zaměstnanců a poradců ININ, která mimo jiné vyžadují jednání zaměstnanců a poradců v zájmu klientů; pravidla pro obchodování zaměstnanců s investičními nástroji na vlastní účet nebo na účet osoby blízké; školení zaměstnanců týkající se výše uvedených požadavků.

INFORMACE O POBÍDKÁCH, NÁKLADECH A POPLATČÍCH

V rámci poskytování investičních služeb ze strany ININ může docházet k tomu, že ININ poskytuje třetím stranám nebo od třetích stran přijímá pobídky, ať už se

jedná o pobídky v peněžité či nepeněžité formě. Tyto pobídky přispívají ke zvýšení kvality poskytovaných služeb a není tím dotčena jeho povinnost jednat v nejlepším zájmu svých klientů. Mezi standardní pobídky od třetích stran patří podíl na vstupních poplatcích (zprostředkovatelská provize), jehož výše obvykle odpovídá výši vstupního poplatku z daného realizovaného obchodu, popřípadě sníženého o další náklady třetích stran. Výše vstupního poplatku se vždy řídí platným ceníkem třetích stran, který je k dispozici na webových stránkách partnerských subjektů, a se kterými byl klient před poskytnutím investiční služby seznámen. Zprostředkovatelská provize pro ININ poskytnutá třetími stranami nikdy nepřevyšuje výši poplatku hrazeného klientem. ININ může inkasovat od třetích stran i podíl na obhospodařovatelném poplatku, který je počítán z výše poplatků za správu podílového fondu. Za poskytnutí investiční služby nejsou ze strany ININ účtovány klientovi žádné poplatky. Poradce je odměňován společností na základě smluvního vztahu uzavřeného mezi poradcem a ININ. Konečná výše odměny se odvíjí od druhu investičního nástroje, výše investované částky a dalších faktorů. Klientovi poskytne ININ na jeho žádost podrobnosti ohledně pobídky. Klientovi mohou být v souvislosti s poskytnutím investiční služby účtovány třetími stranami poplatky, kterými jsou především: vstupní poplatek, jenž se stanoví procentem z objemu investice; výstupní poplatek, který se stanoví procentem z objemu investice; manažerský (správcovský) poplatek, který se zpravidla počítá procentem z objemu obhospodařovaného objemu aktiv příslušného investičního nástroje; náklady zaslání informací o stavu majetkového účtu a informací o provedených pokynech v podobě poštovního; transakční poplatky za vedení investičního účtu; individuálně mohou vzniknout další náklady, které jsou uvedeny ve statutu, který zákazník obdrží na žádost v případě nákupu takového investičního nástroje. Konkrétní údaje o nákladech a poplatcích budou zákazníkovi poskytnuty v souvislosti s konkrétním investičním nástrojem a investiční službou.

INFORMACE O RIZICÍCH

Investování obecně je spojeno s určitou mírou rizika. Všechny investice na kapitálových trzích nesou v sobě riziko kapitálové ztráty, kdy investor nemusí dosáhnout požadovaného výnosu nebo získat zpět plnou výši investovaného kapitálu. Investice do cenných papírů kolektivního investování (dále též "fondy") v sobě obsahují zejména tržní riziko (kolísání aktuální hodnoty investované částky a výnosů z ní v průběhu času), kreditní riziko (emitent cenného papíru nesplní své závazky řádně a včas), likvidní riziko (investiční nástroj může být v daném časovém horizontu obtížně prodejny) a měnové riziko (aktiva ve fondech mohou být investována do cenných papírů, které mohou být denominovány v různých měnách). Případná další specifická rizika u jednotlivých fondů jsou uvedena v příslušném statutu, který zákazník obdrží na žádost v případě zájmu o nákup takového fondu.

GARANČNÍ SYSTÉMY

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

INFORMACE O VYŘIZOVÁNÍ STÍŽNOSTI A REKLAMACÍ

Stížnost nebo reklamaci ohledně poskytovaných služeb nebo k osobě poradce je možno podat osobně v sídle ININ nebo na kontaktní emailové adrese ININ emailem nebo písemně na kontaktní adresu ININ. Na vyžádání poskytne ININ zákazníkovi závazná pravidla pro řešení stížností a reklamací.

DOHLED

Dohled nad činností ININ vykonává Česká národní banka, se sídlem na Příkopě 29, Praha 1, 115 03, u které je také možné uplatnit případnou stížnost na jednání ININ a jejího poradce.

ZVLÁŠTNÍ SOUHRNNÉ INFORMACE OHLEDNĚ POBÍDEK

Pobídka je v mezích § 15 odst. 1 a 3 ZPKT přípustná, pokud je hrazena zákazníkem, za zákazníka nebo je vyplácena zákazníkovi, nebo je hrazena třetí straně či pro třetí stranu nebo poskytována třetí stranou či za třetí stranu a zákazník byl před poskytnutím hlavní nebo doplňkové investiční služby jasně, srozumitelně a úplně informován o existenci a povaze pobídky a výši nebo hodnotě pobídky nebo způsobu jejího výpočtu, pokud ji nelze zjistit předem. Pobídka přispívá ke zlepšení kvality poskytované služby a pobídka není v rozporu s povinností zprostředkovatele jednat v nejlepším zájmu zákazníka. Přípustná je pobídka, která umožní poskytování investičních služeb nebo která je pro tento účel nutná, a jejíž povaha není v rozporu s povinností zprostředkovatele jednat kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu zákazníka. V rámci poskytování investičních služeb ze strany ININ může docházet k tomu, že ININ poskytne třetími stranami nebo od třetí stran přijímá pobídky, ať už se jedná o pobídky v peněžité či

nepeněžité formě. Tyto pobídky přispívají zvýšení kvality poskytovaných služeb a není tím dotčena jeho povinnost jednat v nejlepším zájmu zákazníka. ININ nepřijímá takové pobídky, které by byly v rozporu se zájmy zákazníka. Investiční pobídky jsou obvykle stanoveny: 1) procentním podílem 70% a více ze vstupního či výstupního poplatku. 2) procentním podílem z mng. poplatku resp. TER zpravidla do výše až 50% 3) u DPS a PP činí strop 7% z hrubé mzdy stanovené za předešlý rok dle zákona, spřízněné společnosti mohou vyplatit další pobídku do 3x výše max. limitu u DPS. Konkrétní údaje a další podrobnosti o pobídkách, výši provize pro třetí osobu, resp. zprostředkovatelské provize pro ININ nebo poradce související s poskytovanou službou nebo zprostředkovaným produktem či smlouvou, sdělí vždy na žádost klienta poradce. Klient může žádost zaslat i na info@ininvest.cz pro přesné vyčíslení.

DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ (III. PILÍŘ)

Penzijní reforma přinesla kromě důchodového spoření ve druhém pilíři také další finanční produkt pilíře třetího – doplňkové penzijní spoření. Jde o nástupce penzijního připojištění, které se pro nové klienty uzavřelo v roce 2012. Jako penzijní připojištění je i doplňkové penzijní spoření podporováno státem, ke svým úložkám dostávají jeho účastníci státní příspěvek. Možnost přispívat zaměstnancům na spoření má také zaměstnavatel. Oproti penzijnímu spoření ale v doplňkovém penzijním spoření chybí možnost výsluhové penze a jednorázové výplaty peněz v 60 letech, ta je možná až po dosažení důchodového věku. Účastnické fondy doplňkového penzijního spoření také negarantují nezáporné zhodnocení, zato nabízejí různé investiční strategie s různou mírou investičního rizika. Rentu je možné vyplácet několika způsoby, zvláštním případem je takzvaný před důchod, který přece jenom umožňuje na část prostředků za zvláštních podmínek „sáhnout“ pár let před důchodem. Doplňkové penzijní spoření upravuje zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „ZDPS“).

DŮVODY, PROČ SI SPOŘIT VE III. PILÍŘI

Státní příspěvek až 2 760 Kč ročně; Pravidelné zhodnocování úspor Penzijní společnosti; Daňové výhody pro klienta i zaměstnavatele; Možnost získání příspěvků od zaměstnavatele (do 30 000 Kč ročně bez odvodu a daní); Flexibilita (snížení příspěvku, přerušení placení); Nejširší možnosti výplaty (odbytné, jednorázové vyrovnání, penze na dobu určitou, doživotní penze); Délka spoření není časově omezena, ale může být ukončena kdykoliv po dvou letech spoření.

DISTRIBUCE DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ

ININ na základě ust. § 74 ZDPS uzavírá jménem a na účet penzijní společnosti smlouvy o doplňkovém penzijním spoření. ININ jako investiční zprostředkovatel svým systémem zajištění obezřetného poskytování investičních služeb, zavedeným a udržovaným podle zákona upravujícího podnikání na kapitálovém trhu, pokryje rovněž činnosti podle § 74 odst. 1 ZDPS.

VÁZANÝ ZÁSTUPCE DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ

Vázaní zástupci ININ jsou povinni prokázat odbornou způsobilost, kterou se rozumí získání všeobecných, odborných znalostí a dovedností nezbytných pro výkon jejich činnosti, a to zejména znalosti v rozsahu odborného minima, znalosti penzijních produktů, schopnost řádně tyto produkty účastníkovi vysvětlit, provést analýzu penzijních produktů a nabídnout účastníkovi produkt, který nejlépe vyhovuje jeho potřebám. Odborné znalosti a dovednosti se prokazují osvědčením o absolvování odborné zkoušky.

ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Klient je povinen sdělit pravdivě veškeré podstatné informace týkající se především jeho odborných znalostí a zkušeností v oblasti investic, a to prostřednictvím vyplnění investičního dotazníku, případně další související dokumentace. Klient si musí být vědom případných rizik a možných ztrát při obchodování na finančních trzích, na která byl před poskytnutím investiční služby upozorněn. To samé platí pro rizika spojená s pojistnými produkty tvořícími kapitálovou složku a investujícími tento kapitál na finančních trzích. Klient je před poskytnutím investičních služeb jasně, srozumitelně a úplně informován o existenci a povaze pobídky nebo způsobu jejího výpočtu, především pak o výši poplatků a dalších nákladů, které jsou s investicí spojeny. Klient souhlasí s využitím svého elektronického kontaktu pro další obchodní sdělení. Klient poskytuje veškeré uvedené údaje dobrovolně společnosti ININ a jejím smluvním partnerům, kteří jsou povinni s nimi nakládat a chránit plně dle zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů, přičemž zákazník souhlasí se zpracováním těchto údajů dle veškerých zákonných podmínek a předpokladů. Na všechny informace uvedené v tomto dokumentu se vztahuje povinnost mlčenlivosti.