

Tento dokument slouží jako nástroj pro informování zákazníků o službách poskytovaných investičním zprostředkovatelem Abivia s.r.o., o investičních nástrojích a rizicích spojených s investováním, o způsobu kategorizaci zákazníků a nákladech či poplatcích. Investiční zprostředkovatel tímto dokumentem plní své povinnosti zejm. dle ust. § 15d zák. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (ZPKT).

Informace o investičním zprostředkovateli

Obecné informace o společnosti Abivia s.r.o.:

Společnost Abivia s.r.o., IČO 27784932, se sídlem K Nemocnici 168/18, 741 01 Nový Jičín, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Krajského soudu v Ostravě pod sp. zn. oddíl C, vložka 29617, je registrovaná jako investiční zprostředkovatel (dále jen jako „IZ“) rozhodnutím České národní banky (dále jen „ČNB“), se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, IČO 48136450, č. j. 2015/118974/CNB/570 ze dne 29. 10. 2015. IZ poskytuje investiční služby podle § 29 ZPKT týkající se investičních cenných papírů a cenných papírů kolektivního investování, a to v následujícím rozsahu: přijímání a předávání pokynů a investiční poradenství poskytované k tomu oprávněnými osobami. IZ poskytuje své služby prostřednictvím zaměstnanců a vázaných zástupců zapsaných v seznamu ČNB.

Přijímání a předávání pokynů spočívá v tom, že vázaný zástupce předá prostřednictvím IZ investiční společnosti nebo obchodníkovi s cennými papíry pokyn zákazníka týkající se investičního nástroje. Vázaný zástupce není oprávněn přijímat peněžité plnění v souvislosti s poskytováním investiční služby ani investiční nástroje, není oprávněn kontrolovat, jestli má investor dostatek finančních prostředků a investičních nástrojů pro provedení pokynu.

Investičním poradenstvím týkajícím se investičních nástrojů je poskytování individualizovaného poradenství, které směřuje přímo či nepřímo k nákupu, prodeji, úpisu, umístění, vyplacení, držbě nebo jinému nakládání s konkrétním investičním nástrojem nebo nástroji nebo k uplatnění práva na takové nakládání, a to bez ohledu na to, zda je poskytováno z podnětu zákazníka nebo potenciálního zákazníka či obchodníka s cennými papíry nebo investičního zprostředkovatele. Investiční poradenství může poskytovat pouze investiční poradce.

Údaje o osobách, kterým Abivia s.r.o. předává pokyny:

Obchodník s cennými papíry **Conseq Investment Management**, a.s., IČO 26442671, se sídlem Rybná 682/14, Praha 1. Investiční společnost **Generali Investments CEE, investiční společnost**, a.s. (dříve ČP INVEST investiční společnost, a.s.), IČO 43873766, se sídlem Na Pankráci 1720/123, PSČ 140 21 Praha 4. Obchodník s cennými papíry **BH Securities** a.s., IČO 60192941, se sídlem Na příkopě 848/6, Nové Město, 110 00 Praha 1.

Jak nás můžete kontaktovat:

Zákazníci se mohou na společnost obracet v českém nebo slovenském jazyce prostřednictvím **vázaného zástupce** (kontakt dostupný na webu www.abivia.cz), **telefonicky**

(na tel. 800 11 44 11), **e-mailem** (abivia@abivia.cz) nebo **písemně** na adresu Abivia s.r.o., Palackého 266, 757 01 Valašské Meziříčí (nebo do sídla společnosti K Nemocnici 168/18, 741 01 Nový Jičín). IZ poskytuje informace v českém jazyce.

Informace o zařazení zákazníka do kategorie

Zákazníci IZ se dělí do tří kategorií. Zařazení do kategorie ovlivňuje rozsah informací, které IZ musí zákazníkovi sdělit a rozsah ochrany zákazníka. Zákazníci se dělí na **1. zákazníky, kteří nejsou profesionálním zákazníkem** (neprofesionální zákazníci), na **2. profesionální zákazníky** a na **3. způsobilé protistrany**.

Kritéria pro zařazení do jedné z těchto kategorií jsou obsažena v ZPKT. Definice profesionálního zákazníka je uvedena v § 2a ZPKT (jde zejm. o banky, spořitelní družstva, obchodníky s cennými papíry, pojišťovny, investiční společnosti, investiční fondy, penzijní fondy, stát, ČNB, Světová banka atd.). Profesionálním zákazníkem jsou rovněž právnické osoby, které dle poslední účetní závěrky splňují dvě z těchto tří kritérií: mají celkovou výše aktiv alespoň 20.000.000 EUR nebo mají čistý roční obrát alespoň 40.000.000 EUR nebo mají vlastní kapitál odpovídající částce alespoň 2.000.000 EUR. Skupina způsobilých protistran je zvláštní kategorie profesionálních zákazníků. Profesionálním zákazníkem se může stát osoba na základě vlastní žádosti, pokud s tím obchodník s cennými papíry souhlasí, a pokud tato osoba splňuje dvě ze tří vymezených kritérií v § 2b odst. 1 ZPKT. Změnou klasifikace zákazníka na profesionálního zákazníka ztrácí zákazník část ochrany poskytované neprofesionálním zákazníkům.

Neprofesionálním zákazníkem jsou všechny osoby, které nespĺňují podmínky nebo vymezení profesionálního zákazníka.

Investiční zprostředkovatel Abivia s.r.o. **zařazuje své zákazníky kvůli jejich ochraně do kategorie neprofesionálních zákazníků**, ledaže by splňovali zákonné požadavky na profesionálního zákazníka.

Informace o investičních nástrojích

Investičními nástroji, jejichž nákup a prodej IZ zprostředkovává, se rozumí investiční cenné papíry a cenné papíry kolektivního investování. Investiční cenné papíry jsou cenné papíry obchodovatelné na kapitálovém trhu (zejména akcie a dluhopisy). Cennými papíry kolektivního investování jsou zejména akcie investičního fondu a podílové listy podílového fondu.

Investiční zprostředkovatel Abivia s.r.o. svou činnost zaměřuje na zprostředkování nákupu a prodeje podílových listů

investičních (podílových) fondů. IZ zprostředkovává nákup a prodej mezi zákazníkem a investiční společností nebo obchodníkem s cennými papíry.

Podílové fondy fungují na principu kolektivního investování skupiny investorů – fyzických i právnických osob (podílníků). Podílové fondy jsou vytvářeny za účelem shromažďování peněžních vkladů, které jsou následně investovány do investičních nástrojů (akcií, dluhopisů, cenných papírů peněžního trhu a dalších cenných papírů). Výměnou za vložení peněžních prostředků získá investor do svého vlastnictví cenné papíry nebo zaknihované cenné papíry v podobě **podílových listů**, jež vyjadřují jeho podíl na majetku podílového fondu. Podílový list je tedy cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír, který představuje **podíl podílníka na majetku podílového fondu** a se kterým jsou spojena práva podílníka plynoucí ze zákona nebo ze statutu podílového fondu.

Majetek v podílovém fondu obhospodařuje investiční společnost svým jménem a **na účet podílníků (investorů)**, což spočívá v obchodování s investičními nástroji – akciemi, dluhopisy a jinými cennými papíry – na kapitálovém trhu na základě principu rozložení (diverzifikace) rizika. Podílové fondy se od sebe navzájem liší podle způsobu, jakým způsobem obhospodařují portfolio.

Investor nákupem podílového listu nenakupuje konkrétní akcie, dluhopisy nebo další investiční nástroje. **Majetek podílníků (v podobě podílových listů) je oddělen od majetku investičního správce (investiční společnost).**

Podílové listy otevřeného podílového fondu lze kdykoli nakoupit a prodat, a to za aktuální hodnotu podílového listu. Hodnota podílového listu může v čase kolísat. V čase se tak cena podílového listu vyvíjí.

Podle úspěšnosti obhospodařování podílového fondu se hodnota podílového listu zvyšuje nebo snižuje. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích. Analýzy předpokládaného výnosu investičního nástroje nejsou zaručeny.

Investor má právo na odkoupení podílového listu otevřeného podílového fondu za částku, která se rovná jeho aktuální hodnotě vyhlášené ke dni, ve kterém byla obdržena žádost o odkoupení podílového listu.

Bližší informace o konkrétních podílových fondech lze získat ve **sdělení klíčových informací** (obsahuje přehledný souhrn základních charakteristik podílového fondu), **prospektech (statutech) cenných papírů a dluhopisů** nebo **statutu** příslušného podílového fondu (obsahuje kompletní informace o pravidlech fungování podílového fondu).

Akcie je cenný papír obchodovatelný na kapitálovém trhu představující podíl akcionáře na akciové společnosti, ze kterého vyplývají akcionáři práva a povinnosti, např. právo na zisk, právo na rozhodování, právo na informace, povinnost splatit hodnotu akcie. **Dluhopis** je cenný papír obchodovatelný na kapitálovém trhu, ze kterého vyplývá závazek emitenta zaplatit ve lhůtě splatnosti vlastníkově dluhopisu dlužnou částku a případný úrok.

Informace o rizicích

Investování je vždy spojeno s určitou mírou rizika, která se dle zvoleného produktu mění. Investiční zprostředkovatel upozorňuje, že vliv těchto rizik není schopen ovlivnit a nemůže tak garantovat určitý výnos za předem stanovené období. Vliv obecných rizik nemůže ovlivnit ani Česká národní banka nebo Garanční fond obchodníků s cennými papíry.

S investicí je vždy spojeno riziko kolísání její hodnoty, návratnost investovaných finančních prostředků tak není zaručena. **Předpokládané výnosy odvíjející se od prognóz nejsou zaručené, minulé výnosy nejsou zárukou budoucích výnosů. Nelze zaručit ani návratnost investované částky.** Riziko lze snížit prostřednictvím tzv. diverzifikace, tj. rozložením rizika mezi více druhů investičních nástrojů.

Rizika mohou mít tyto podoby: 1. **tržní riziko** (kolísání a změna tržních cen investičních nástrojů směrem nahoru i dolů; ovlivněno: změnou ekonomických a hospodářských podmínek, úrokovými mírami, obecnými změnami ve společnosti, vývojem trhu atd.), 2. **riziko likvidity** (v průběhu času se může zhoršit prodejnost investičního nástroje na kapitálovém trhu, tzn. nebude možné s investičním nástrojem obchodovat – nakupovat nebo prodávat), 3. **riziko emitenta** (riziko, že emitent nedostojí svých závazků, klesající hodnota), 4. **měnové riziko** (vývoj a hodnotu investičních nástrojů ovlivňuje i změna měnových kurzů, pokud je takový investiční nástroj denominován v cizí měně), 5. **inflační riziko** (obecné riziko znehodnocení vložených peněz inflací, inflace znehodnocuje vložené peněžní prostředky, ať už je vývoj investičního nástroje pozitivní nebo negativní), 6. **úrokové riziko** (některé investiční nástroje mohou více než ostatní reagovat na změny úrokových sazeb), 7. **provozní riziko** a riziko selhání protistrany.

U každého investičního nástroje jsou tato rizika zastoupena různou měrou.

Informace o ochraně osobních údajů

IZ je správcem osobních údajů podle zákona o ochraně osobních údajů. Osobní údaje může zpracovávat zejména na základě souhlasu se zpracováním osobních údajů poskytnutého zákazníkem, a to za účelem jednání o smluvním vztahu, plnění povinností ze smlouvy, archivnictví atd. Souhlas zákazník udílí na formuláři k tomu určeném, který mu předloží vázaný zástupce, souhlas může být součástí dokumentace, která se používá při přijetí a předání pokynů. Správcem osobních údajů je IZ, zpracovatelem osobních údajů jsou zaměstnanci a vázaní zástupci IZ.

Zákazník má právo na přístup k osobním údajům. Zákazník má právo na opravu osobních údajů. Zákazník, který zjistí nebo se domnívá, že investiční zprostředkovatel provádí zpracování jeho osobních údajů, které je v rozporu s ochranou soukromého a osobního života zákazníka nebo v rozporu se zákonem, zejména jsou-li osobní údaje nepřesné s ohledem na účel jejich zpracování, může požádat IZ o vysvětlení, a požadovat, aby IZ odstranil takto vzniklý stav. V případě

zjištění důvodnosti takové žádosti provede IZ bezodkladnou nápravu (blokování, oprava, doplnění nebo likvidace osobních údajů).

IZ podstupuje potřebné kroky, aby byly osobní údaje zákazníků v plném rozsahu chráněny před neoprávněným zveřejněním, rozšiřováním, zneužitím nebo úpravami. Zákazník má právo odvolat souhlas se zpracováním osobních údajů (prostřednictvím formuláře k tomu určenému). Zákazník však musí vzít na vědomí, že investiční zprostředkovatel následně nemůže vykonávat řádně svou činnost, což je důvodem pro rozvázání smluvního vztahu z jeho strany.

Bližší informací se zákazník dozví z vnitřního předpisu IZ „Ochrana osobních údajů“ dostupného na internetových stránkách www.abivia.cz. Ústředním orgánem pro ochranu osobních údajů je **Úřad pro ochranu osobních údajů** se sídlem Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7.

Informace o ochraně majetku zákazníka

Ochrana majetku zákazníka je zajištěna zejména dohledem České národní banky nad subjekty, jež poskytují investiční služby, a dodržováním právní úpravy. Právní úprava ani Česká národní banka nemůže ovlivnit kolísání hodnoty investičního nástroje dle výsledků na kapitálovém trhu. Ochranu majetku před jeho zneužitím osobou neoprávněnou zajišťuje depozitář investičního (podílového) fondu, správa majetku funguje na principu odděleného majetku vlastníka podílového listu a investiční společnosti.

Informace o Garančním fondu OCP

Garanční fond zajišťuje výplatu náhrad zákazníkům obchodníků s cennými papíry, kteří nejsou schopni z důvodu své finanční situace plnit své závazky spočívající ve vydání majetku zákazníkům. Účelem tohoto fondu je tedy částečně **odškodnit zákazníky, jejichž majetek není schopen obchodník s cennými papíry vydat, nikoliv chránit investora před obecnými riziky investování** (např. před tržním rizikem, úvěrovým rizikem, inflačním rizikem atd.).

Garanční fond neposkytuje náhrady za jiné subjekty, jež nejsou schopny dostát svým závazkům. Garanční fond není státním fondem, zdrojem majetku jsou zejména příspěvky od obchodníků s cennými papíry, na výplatu náhrady může Garanční fond použít cizí financování (např. půjčka od státu). Garanční fond poskytuje náhradu za 90% nevydaného zákaznického majetku, nejvýše však částku odpovídající protihodnotě 20 000 EUR u jednoho obchodníka s cennými papíry. Vyplacením náhrady se stává Garanční fond v tomto rozsahu věřitelem Obchodníka s cennými papíry v úpadku. Pro výpočet náhrady je rozhodná hodnota majetku ke dni, kdy Garanční fond obdržel oznámení České národní banky.

Garanční fond uveřejňuje oznámení o neschopnosti obchodníka plnit své závazky vůči zákazníkům. Zákazníci musí svůj nárok přihlásit v zákonné lhůtě, která nesmí být delší než 5 měsíců od zveřejnění oznámení. Pro přihlášení slouží formulář "Přihláška nároků na náhradu".

Náhrada z Garančního fondu musí být vyplacena do 3 měsíců ode dne ověření přihlášeného nároku a vypočtení výše náhrady. Česká národní banka může ve výjimečných případech tuto lhůtu prodloužit. (Zdroj: <http://www.gfo.cz/>).

Informace o reklamách a stížnostech

Zákazník má právo reklamovat poskytnuté služby, a to způsobem stanoveným v reklamačním řádu. V reklamaci musí vedle identifikačních údajů uvést úplně a srozumitelně důvody reklamace a popis reklamovaných skutečností. Svůj nárok zákazník doloží potřebnými listinami. Lhůta pro vyřízení reklamace je **30 dní** od doručení reklamace společností. Tato lhůta se prodlužuje o dobu potřebnou pro opravu nebo doplnění reklamace podané nesprávným nebo neúplným způsobem.

Podrobnosti ohledně postupů pro reklamaci stanoví vnitřní předpis IZ „Reklamační řád“ dostupný na internetových stránkách www.abivia.cz.

Informace o pravidlech proti střetu zájmů

Investiční zprostředkovatel průběžně přijímá taková opatření, aby při jeho činnosti nedošlo ke střetu zájmů. Tím chrání práva zákazníků a potenciálních zákazníků před případnou újmou, která by jim střetem zájmů hrozila.

IZ identifikuje střet zájmů mezi ním a vázanými zástupci a zaměstnanci na straně jedné a zákazníky nebo potenciálními zákazníky na straně druhé.

Cílem pravidel pro střet zájmů je předejít škodě, která může vzniknout z důvodu odlišného zájmu na výsledku poskytované investiční služby vázaného zástupce nebo zaměstnance IZ, jež se liší od zájmu zákazníka, čímž by spolupracovník IZ mohl získat finanční prospěch nebo se vyhnout finanční ztrátě, a to na úkor zákazníka. Stejně tak je třeba předejít vzniku škody z důvodu upřednostňování zájmů jednoho zákazníka před zájmy druhého. Pravidla reagují i na situace, kdy vázaný zástupce provozuje stejnou podnikatelskou činnost jako zákazník.

Za účelem ochrany práv zákazníků proti negativním důsledkům střetu zájmů, přijal IZ tato opatření: 1. Vázaný zástupce je povinen vždy jednat v zájmu zákazníka nebo potenciálního zákazníka. 2. Vázaný zástupce zákazníkovi předloží investiční dotazník k vyplnění, aniž by jej jakkoli ovlivňoval v tom, jak má dotazník vyplnit. 3. Vázaný zástupce respektuje obecně závazné právní předpisy a vnitřní předpisy IZ. 4. Vázaný zástupce nesmí přijímat od zákazníka nebo potenciálního zákazníka žádné peněžní prostředky ani investiční nástroje. 5. Stanovení pravidel pro obchodování zaměstnanců a vázaných zástupců s investičními nástroji na vlastní účet (osobní obchody). 6. Všichni spolupracovníci IZ se pravidelně vzdělávají tak, aby byly služby poskytovány odborně. 7. Vázaný zástupce nesmí zákazníka vést k nadměrnému obchodování (nepřiměřeně vysoký obrát na účtu, časté nákupy a prodeje investičních nástrojů a vysoké poplatky), ze kterého mu plynou vyšší provize, aniž by pro takový postup byly objektivní důvody.

Informace o pobídkách

Pobídkami se myslí poplatky, odměny nebo nepeněžitě výhody, které plynou mezi investičním zprostředkovatelem, zákazníkem a třetí stranou. Přípustnou pobídkou je poplatek hrazený zákazníkem společností Conseq Investment Management, a.s., Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (dříve ČP INVEST investiční společnost, a.s.) nebo BH Securities a.s. v souvislosti s poskytováním investičních služeb, tito smluvní partneři z poplatku hradí IZ odměnu za zprostředkování investiční služby. Provizi za poskytnutí investiční služby hradí vázanému zástupci IZ. Vázaný zástupce sdělí na žádost zákazníka výši jeho provize nebo základ pro výpočet jeho provize, pokud nezná přesnou výši své provize.

Investiční zprostředkovatel, resp. jeho vázaní zástupci, nejsou oprávněni od zákazníků nebo potenciálních zákazníků přijímat jakékoli peněžní prostředky.

Přijímání a předávání výše uvedených pobídek přispívá ke zlepšení kvality poskytovaných investičních služeb a nebrání investičnímu zprostředkovateli jednat v nejlepším zájmu zákazníka.

Zákazník hradí smluvnímu partnerovi investičního zprostředkovatele tzv. vstupní poplatek a poplatek hrazený v průběhu roku z majetku fondu (vč. manažerského), případně další poplatky a náklady, o kterých je informován.

Vstupní poplatek je stanoven procentním podílem z investované částky nebo cílové částky při pravidelném investování. Sazba vstupního poplatku se liší podle vybraného produktu a podle způsobu investování (jednorázově, pravidelně). Se sazebníkem poplatků je zákazník informován před poskytnutím investiční služby.

Poplatek hrazený v průběhu roku z majetku fondu je odměna investičního manažera, který obhospodařuje majetek investičního fondu. Tento poplatek je již zohledněn ve výsledné hodnotě investičního nástroje. Zahrnuje například manažerský poplatek, nezahrnuje vstupní, výstupní a výkonnostní poplatek.

Vázaný zástupce investičního zprostředkovatele obdrží od IZ **provizi**, která je určena procentem ze vstupního poplatku hrazeném zákazníkem. Podrobnější informace o střetu zájmů a pobídkách poskytne Abivia s.r.o. na požádání.

Informace o nákladech a poplatcích

Zákazník je informován vždy o celkové ceně a měně, kterou zaplatí v souvislosti s investiční službou, na žádost zákazníka sdělí IZ nebo jeho vázaný zástupce výši odměny nebo provize.

Pokud nelze přesnou cenu vyčíslit, uvede IZ základ, ze kterého se celková cena počítá, aby si ji mohl zákazník ověřit. Zákazníkovi mohou v souvislosti s investiční službou vzniknout další náklady, včetně daní, které neúčtuje ani nehradí obchodník s cennými papíry ani investiční zprostředkovatel a zákazník je tak povinen si tyto úhrady zajistit samostatně. Zákazník má právo nahlédnout do platebních podmínek. Způsob výpočtu a sazby jsou uvedeny v

sazebníku poplatků, který je zákazníkovi předán před uzavřením smlouvy.

Právní úprava a dohled

Činnost investičního zprostředkovatele a jeho vázaných zástupců se řídí zejména zák. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, vyhláškou č. 303/2010 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb, vyhláškou č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry a dalšími souvisejícími předpisy.

Dohled nad činností investičního zprostředkovatele vykonává Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03 Praha 1. Zde je možné uplatnit i stížnost na IZ nebo vázaného zástupce, a to prostřednictvím formuláře.

V případě potřeby více informací se zákazník nebo potenciální zákazník může na investičního zprostředkovatele obrátit, a to prostřednictvím kontaktní adresy, nebo na vázaného zástupce investičního zprostředkovatele. Veškeré potřebné informace získá zákazník nebo potenciální zákazník na webu společnosti www.abivia.cz, kontakt na pověřenou osobu lze získat na zelené lince 800 11 44 11.