

Informace o investičním zprostředkovateli a poskytovaných investičních službách

I. Základní informace o Zprostředkovateli

RUBIKONFIN a.s., IČ: 03411770 se sídlem Národní 58/32, 110 00 Praha 1 – Nové Město, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 26489, internetové stránky: www.rubikonfin.cz, email: info@rubikonfin.cz, telefon: +420 603 856 030 (dále „Zprostředkovatel“ nebo „Společnost“).

Zprostředkovatel je v souladu se zák. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“) držitelem povolení k činnosti investičního zprostředkovatele uděleného Českou národní bankou, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, +420 224 411 111, www.cnb.cz (dále též „ČNB“). Česká národní banka vykonává dohled nad činností Zprostředkovatele.

II. Zásady poskytování služeb ze strany Zprostředkovatele

Zprostředkovatel bude pro komunikaci se zákazníkem a potenciálním zákazníkem (dohromady dále „Zákazník“) používat český jazyk. V tomto jazyce bude Zákazník od Zprostředkovatele dostávat dokumenty a jiné informace. Zákazník může se Zprostředkovatelem komunikovat, včetně podávání pokynů k investičním nástrojům, osobně, písemně nebo prostřednictvím elektronické pošty (email). Pokud se se Zákazníkem nedohodne písemně jinak, Zprostředkovatel nebude se Zákazníkem komunikovat ohledně investičních služeb prostřednictvím telefonních linek.

V případě, že se Zákazník při jednáních se Zprostředkovatelem nechává zastupovat disponentem, či disponenty, Zprostředkovatel bude vždy postupovat v souladu s odbornou péčí tak, jako by jednal přímo se Zákazníkem, resp. s jeho oprávněnou osobou, tj. bude posuzovat vhodnost, přiměřenost investičního nástroje či investiční služby, či zda je Zákazníkův pokyn v nákupu investičního nástroje v souladu s jeho cílovým trhem v souladu s informacemi, které má od Zákazníka a je zodpovědností Zákazníka, aby případné disponenty vhodně zvolil a náležitě poučil. Zákazník má možnost si zvolit, zdali mu budou informace stanovené právními předpisy (viz. níže) Zprostředkovatelem poskytovány prostřednictvím listinných záznamů a zpráv nebo elektronicky prostřednictvím jiného trvalého nosiče dat. Zákazník potvrzuje, že mu byly nabídnuty obě možnosti poskytování informací a že souhlasí s poskytováním informací prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků. Některé informace budou v souladu s právními předpisy Zákazníkovi poskytovány prostřednictvím internetových stránek Zprostředkovatele www.rubikonfin.cz, s čímž Zákazník souhlasí. Přesný odkaz na internetové stránky Společnosti, kde jsou umístěny dokumenty a informace pro Zákazníka související s investičními službami, budou Zákazníkovi sděleny Zprostředkovatelem. Zákazník v této souvislosti prohlašuje, že má pravidelný přístup na internet, tuto službu pravidelně využívá a má možnost se s informacemi uvedenými na internetových stránkách Zprostředkovatele a poskytnutými prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků seznámit a že má zřízenou emailovou adresu. V případě, že Zákazník nemá pravidelný přístup ke službě internet, je povinen tuto skutečnost neprodleně sdělit Zprostředkovateli a požádat o poskytování informací v listinné podobě. V případě, že Zákazník bude požadovat poskytování informací pouze v listinné podobě, sdělí svůj požadavek Zprostředkovateli.

Zprostředkovatel bude prostřednictvím trvalého nosiče dat poskytovat Zákazníkovi přiměřené informace o investičních službách, které mu poskytne. Tyto informace zahrnují informace o pravidelné komunikaci se Zákazníkem zohledňující druh a složitost obchodů s investičními nástroji a podstatu poskytnutých služeb. Informace budou Zákazníkovi poskytovány alespoň jednou ročně, a to vždy nejpozději do 31. ledna za předcházející kalendářní rok.

V případě trvalého vztahu mezi Zprostředkovatelem a Zákazníkem, ve kterém dochází k poskytování investičních služeb, informuje Zprostředkovatel a/nebo spolupracující Finanční instituce Zákazníka o nákladech a poplatcích spojených s investičními nástroji a poskytnutými službami. Tyto informace poskytuje Zprostředkovatel Zákazníkovi pravidelně po celou dobu trvání investice, alespoň však jednou ročně, a to vždy nejpozději do 31. ledna za předcházející kalendářní rok.

Zprostředkovatel upozorňuje Zákazníka, že komunikace se Zákazníkem týkající se investičních služeb je zaznamenávána. Záznamy komunikace se Zákazníkem Zprostředkovatel uchovává alespoň po dobu 5 let. ČNB může v odůvodněných případech rozhodnout, že Zprostředkovatel je povinen záznamy komunikace

uchovávat až po dobu 7 let. Zprostředkovatel poskytne Zákazníkovi na jeho žádost záznamy komunikace týkající se jeho osoby.

III. Informace o investičních službách a investičních nástrojích

INVESTIČNÍ SLUŽBY

Zprostředkovatel je na základě povolení uděleného ČNB oprávněn poskytovat investiční službu přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů (tzv. investiční zprostředkování) ve smyslu ust. § 4 odst. 2 písm. a) zák. ZPKT a investiční službu investiční poradenství týkající se investičních nástrojů ve smyslu ust. § 4 odst. 2 písm. e) ZPKT.

Přijímáním a předáváním pokynů týkajících se investičních nástrojů se v případě Zprostředkovatele rozumí především zprostředkování uzavření smluv mezi Zákazníkem a obchodníkem s cennými papíry, bankou, případně investiční společností (dohromady dále jen „Finanční instituce“), jejichž předmětem je obstarání nákupu investičních nástrojů (smlouva o obstarání) nebo poskytování investiční služby „portfolio management“ (smlouva o obhospodařování). Seznam Finančních institucí spolupracujících se Zprostředkovatelem je uveden na internetových stránkách Zprostředkovatele www.rubikonfin.cz.

Investičním poradenstvím týkajícím se investičních nástrojů se rozumí poskytování individualizovaného doporučení Zákazníkovi ohledně obchodu s konkrétním investičním nástrojem, a to bez ohledu na to, zda je poskytováno z podnětu Zákazníka nebo potenciálního Zákazníka nebo Zprostředkovatele.

Investiční poradenství musí odpovídat odborným znalostem a zkušenostem Zákazníka potřebným pro pochopení souvisejících rizik, jeho investičním cílům, včetně rizikové tolerance Zákazníka a finančnímu zázemí Zákazníka, mj. Zákazník musí být schopen unést související investiční rizika odpovídající jeho investičním cílům.

Zprostředkovatel upozorňuje Zákazníka, že investiční službu investičního poradenství poskytuje nikoli nezávisle, přičemž poskytování této služby je založeno na omezené analýze druhů investičních nástrojů uvedených níže. Analýza druhů investičních nástrojů zahrnuje nebo může zahrnovat také investiční nástroje vydané nebo vytvořené Finančními institucemi, se kterými má Zprostředkovatel smluvní vztah, nebo osobami, které jsou s Finančními institucemi majetkově či personálně propojené nebo s nimi mají úzké právní, finanční, obchodní nebo jiné ekonomické vztahy. Zprostředkovatel, jelikož neposkytuje investiční poradenství jako nezávislé, je oprávněn přijímat za splnění zákonných podmínek, odměny od spolupracujících Finančních institucí (podrobněji článek III. a IV tohoto dokumentu).

Při poskytnutí investičního poradenství poskytne Zprostředkovatel před provedením obchodu Zákazníkovi na trvalém nosiči dat prohlášení o vhodnosti obsahující souhrn informací o poskytnutém investičním poradenství a popis, proč je poskytnuté investiční poradenství vhodné pro Zákazníka, včetně toho jak naplňuje jeho cíle a odpovídá jeho osobním poměrům s odkazem na požadovanou dobu investice, Zákazníkovi znalosti a zkušenosti a Zákazníkovi postoj k riziku a schopnost nést ztrátu. Je-li v důsledku poskytnutí investičního poradenství uzavřena smlouva o koupi nebo prodeji investičního nástroje prostřednictvím prostředků komunikace na dálku a není možné poskytnout prohlášení o vhodnosti před uzavřením této smlouvy, může Zprostředkovatel poskytnout toto prohlášení na trvalém nosiči dat bezodkladně poté, co Zákazník uzavře tuto smlouvu, a za podmínky, že Zákazník souhlasil s tím, že obdrží prohlášení o vhodnosti bez zbytečného odkladu po uzavření smlouvy, a Zprostředkovatel poskytne Zákazníkovi možnost odložit uzavření smlouvy tak, aby tento Zákazník obdržel prohlášení o vhodnosti předem.

Zprostředkovatel upozorní Zákazníka, zdali je u doporučených investičních nástrojů pravděpodobně potřebné, že Zákazník bude potřebovat jejich pravidelný přezkum, a uvede tuto informaci ve zprávě o vhodnosti. Zákazník bere na vědomí a vyjadřuje souhlas s tím, že, pokud se Zprostředkovatelem písemně nedohodly jinak, Zprostředkovatel nebude Zákazníkovi poskytovat pravidelné vyhodnocení vhodnosti poskytnutého investičního poradenství.

V případě, že Zprostředkovatel poskytuje službu, která zahrnuje pravidelné posuzování vhodnosti, mohou se další zprávy o vhodnosti zabývat pouze změnami

příslušných služeb nebo nástrojů a/nebo poměrů Zákazníka a není třeba v nich opakovat všechny podrobnosti z první zprávy. V takovémto případě provádějí pravidelné posuzování vhodnosti alespoň jednou ročně, přičemž četnost případného posuzování vhodnosti se zvyšuje v závislosti na rizikovém profilu Zákazníka a na typu doporučených investičních nástrojů.

Mimo investičních služeb Zprostředkovatel může Zákazníkovi poskytovat poradenství, případně i zprostředkovávat či uzavírat obchody s dalšími aktivy, které nejsou investičními nástroji, zejména s depozitními produkty či fyzickými drahými kovy. V takovém případě Zprostředkovatel může postupovat obdobně jako v případě investičních služeb a investičních nástrojů, tj. může posuzovat přiměřenost, či vhodnost pro Zákazníka a rovněž zaznamenávat záznamy z jednání o takovýchto službách a produktech se Zákazníkem.

INVESTIČNÍ NÁSTROJE

Zprostředkovatel může v souladu s povolením ČNB poskytovat investiční služby k těmto investičním nástrojům:

- cenným papírům kolektivního investování vydávaným fondy kolektivního investování a fondy kvalifikovaných investorů nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy (dohromady dále „cenné papíry kolektivního investování“);
- dluhopisům vydaným Českou republikou a dluhopisům, ke kterým byl vydán prospekt ČNB nebo srovnatelný dokument (dohromady dále „dluhopisy“);
- hypotečním zástavním listům.

Zprostředkovatel aktuálně poskytuje investiční služby pouze k následujícím druhům investičních nástrojů:

- a) cenným papírům kolektivního investování
- b) dluhopisům

a) CENNÉ PAPIŘY KOLEKTIVNÍHO INVESTOVÁNÍ

Cenné papíry kolektivního investování jsou cenné papíry představující podíl na investičních fondech nebo zahraničních investičních fondech (fondech kolektivního investování, fondech kvalifikovaných investorů nebo srovnatelných zahraničních fondech) ve smyslu zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZISIF“).

V případě Zprostředkovatele se jedná zejména o:

1. podílové listy,
2. akcie investičního fondu

1. Podílové listy

Podílový list je cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír, který představuje podíl podílníka na podílovém fondu a se kterým jsou spojena práva podílníka plynoucí ze ZISIF nebo ze statutu podílového fondu. Podílový fond nemá vlastní právní osobnost a je obhospodařován obhospodařovatelem. Podílové listy mohou být podle statutu podílového fondu různých druhů (např. podílové listy se zvláštními právy). Rozlišujeme následující podílové listy:

Podílové listy otevřeného podílového fondu:

- otevřený podílový fond nemá omezený počet vydávaných podílových listů,
- mohou, ale nemusí mít jmenovitou hodnotu,
- administrátor otevřeného podílového fondu zajistí odkoupení podílového listu tohoto fondu za částku, která se rovná jeho aktuální hodnotě pro den, ke kterému obdržel žádost podílníka o odkoupení podílového listu; tato částka může být snížena o srážku uvedenou ve statutu.

Podílové listy uzavřeného podílového fondu:

- uzavřený podílový fond má omezený počet vydávaných podílových listů,
- musí mít jmenovitou hodnotu,
- s podílovým listem vydaným uzavřeným podílovým fondem není spojeno právo podílníka na jeho odkoupení na účet fondu (s výjimkami stanovenými ZISIF).

2. Akcie investičního fondu

Fond kolektivního investování ve formě akciové společnosti, resp. akciové společnosti s proměnným základním kapitálem je právníkou osobou, jejímž předmětem podnikání je shromažďování peněžních prostředků od veřejnosti vydáváním akcií, společně investování shromážděných peněžních prostředků na základě určené investiční strategie na principu rozložení rizika ve prospěch vlastníků těchto akcií a další správa tohoto majetku. Fond se zakládá na dobu určitou či neurčitou. Akcie investičního fondu je svojí podstatou akcie jako cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír, s nímž jsou spojena práva akcionáře jako spolévatele podílet se na řízení, zisku a likvidačním zůstatku akciové společnosti, jejíž koupí se však investor podílí na investování fondu kolektivního investování. Podoby akcie investičního fondu nebo investiční akcie může nabývat též podíl na fondu kvalifikovaných investorů.

b) DLUHOPISY

Dluhopis je dluhový cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír, který vyjadřuje závazek emitenta vůči každému vlastníku tohoto investičního nástroje. Konkrétní podoba tohoto závazku závisí na druhu dluhopisu. Dluhopisy můžeme dělit zejména podle doby splatnosti (krátkodobé, dlouhodobé), podle druhu emitenta (dluhopisy veřejného sektoru, bankovní dluhopisy, dluhopisy obchodních korporací apod.), podle způsobu výplaty kupónu (bezakupónové dluhopisy, dluhopisy s fixním kupónem, dluhopisy s proměnlivým kupónem apod.). Možný výnos z dluhopisu je bezprostředně spojen s typem dluhopisu.

RIZIKA SPOJENÁ S INVESTIČNÍMI SLUŽBAMI A INVESTIČNÍMI NÁSTROJI

S investičními nástroji a s investičními službami je spojena celá řada rizik. V obecné rovině se jedná zejména o rizika následující:

- a) tržní riziko – jedná se o jedno z nejvýznamnějších rizik pro investory, které spočívá ve změně tržních cen investičních nástrojů; obecné tržní riziko může být způsobeno změnou trhu jako celku; specifické tržní riziko může být zapříčiněno nepříznivým vývojem konkrétního investičního nástroje;
- b) likvidní riziko – v důsledku tohoto rizika může dojít k tomu, že investor nebude moci v určitý okamžik prodat určitý investiční nástroj za tržní cenu (resp. za cenu blízkou tržní ceně) nebo vůbec, a to z důvodu malého objemu trhu s daným investičním nástrojem nebo nedostupnosti takového trhu.
- c) úvěrové (kreditní) riziko – jedná se o riziko emitenta spočívající v tom, že se emitent dostane do úpadku, následkem čehož budou jím emitované investiční nástroje významně znehodnoceny nebo zcela bezcenné; v takovém případě musí investor počítat s tím, že může ztratit i veškerý kapitál investovaný do těchto investičních nástrojů; negativní vliv na hodnotu investičních nástrojů může mít i snížení ratingu emitenta;
- d) měnové riziko – investiční nástroje denominované v cizích měnách jsou rovněž vystaveny fluktuacím vyplývajícím ze změn devizových kurzů, které mohou mít jak pozitivní tak i negativní vliv na jejich kurzy, ceny, zhodnocení či výnosy z nich plynoucí v jiných měnách, popřípadě jejich jiné parametry;
- e) úrokové riziko – u investičních nástrojů citlivých na úrokové sazby (např. dluhopisy) je patrné úrokové riziko, které spočívá v možném nepříznivém vývoji tržních úrokových sazeb;
- f) operační riziko – riziko vyplývající z nedostatečných či chybných vnitřních procesů, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru, případně z vnějších událostí;

Rizika u cenných papírů kolektivního investování vyplývají především z rizik investičních nástrojů, do kterých investiční fond investuje. Např. u akciových investičních fondů by měl investor zvážit rizika související s akciemi. Specifická rizika jsou dále spojena s kategorií fondů kvalifikovaných investorů. Jedná se především o riziko vyplývající z nedostatečné diverzifikace aktiv, do kterých tento fond investuje a riziko vyplývající z nižší míry regulace oproti fondům kolektivního investování.

V případě dluhopisů je zásadní riziko kreditní a úrokové. Kreditní riziko závisí na emitentovi dluhopisu. V případě, že je emitentem Česká republika, je toto riziko minimální. Naopak v případě, že je emitentem dluhopisu obchodní společnost, může být toto riziko velmi vysoké. Úrokové riziko u dluhopisů spočívá ve změně tržních úrokových sazeb, a to v závislosti na splatnosti dluhopisu.

Zprostředkovatel upozorňuje, že kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné parametry dosažené jednotlivými investičními nástroji v minulosti nemohou v žádném případě sloužit jako indikátor nebo záruka budoucích kurzů, cen, výnosů, zhodnocení, výkonnosti či jiných parametrů takovýchto nebo obdobných investičních nástrojů a tyto kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné parametry investičních nástrojů se mohou v čase měnit, tzn. růst a klesat; návratnost původně investované částky není zaručena.

Hlavní způsoby omezení rizika

- investor by si před investicí do investičních nástrojů měl důkladně pročíst statut a sdělení klíčových informací fondu, kde nalezne všechny potřebné informace týkající se zejména investiční strategie a limitů investiční politiky fondu, resp. prospekt v případě dluhopisů;
- investor by měl pravidelně sledovat hodnotu a vývoj vlastních investic a vývoj na kapitálových trzích.

Všechny investiční nástroje výše uvedených druhů, ke kterým Zprostředkovatel poskytuje investiční služby, jsou určeny Zákazníkům, kteří nejsou profesionálními zákazníky ve smyslu ZPKT (podrobněji článek V. tohoto dokumentu). Investiční zprostředkovatel před zprostředkováním obchodu s investičním nástrojem vždy posoudí, zdali investiční nástroj odpovídá potřebám cílového trhu, do kterého Zákazník patří. Zprostředkovatel při zprostředkování sdělí Zákazníkovi, zdali se jedná o prodej v rámci cílového trhu nebo mimo něj.

Další informace o poskytovaných investičních službách, investičních nástrojích, rizicích s nimi spojených a možných zajištěních proti nim, cílových trzích investičních nástrojů distribuovaných Zprostředkovatelem, případně

navrhovaných strategiích pro investování jsou uvedeny ve statutech a prospektech jednotlivých investičních nástrojů, na internetových stránkách příslušné Finanční instituce a internetových stránkách Zprostředkovatele.

Zprostředkovatel může být při nabízení a poskytování investičních služeb zastoupen vázaným zástupcem ve smyslu ust. § 32a a násl. ZPKT, který je registrován k této činnosti v České republice u ČNB. Zápis v seznamu vázaných zástupců lze nejlépe ověřit na internetových stránkách ČNB. Identifikační údaje vázaného zástupce jednajícího jménem Zprostředkovatele jsou uvedeny v záznamu z jednání.

IV. Náklady a odměna Zprostředkovatele

Informace o celkových nákladech na investiční nástroj zprostředkovaný Zákazníkovi a souvisejících poplatcích jsou uvedeny v ceníku nebo jiných dokumentech Finančních institucí, a správců investičních nástrojů. Informace jsou vyjádřeny souhrnně, aby Zákazník mohl porozumět celkovým nákladům a mohl posoudit jejich celkový dopad na návratnost investice. Na žádost Zákazníka poskytne Finanční instituce případně Zprostředkovatel tyto informace detailně rozepsané. Zprostředkovatel, jelikož neposkytuje investiční poradenství jako nezávislé, může přijímat za splnění zákonných podmínek, odměny od spolupracujících Finančních institucí.

Cenné papíry kolektivního investování

Odměna Zprostředkovatele za investiční službu přijímání a předávání pokynů (tzv. investiční zprostředkování) včetně souvisejících nákladů je standardně součástí poplatků placených Zákazníkem Finanční institucí. Poplatky příslušné Finanční instituce jsou stanoveny v ceníku Finanční instituce, který je součástí smluvní dokumentace uzavřené mezi Zákazníkem a Finanční institucí.

V případě vstupního či zprostředkovatelského poplatku placeného Zákazníkem Finanční institucí činí odměna Zprostředkovatele standardně 90 - 100 % z tohoto poplatku. Ve výjimečných případech je odměna Zprostředkovatele stanovena jako součin koeficientu vyjádřeného v % a výše investované částky. Konkrétní výše koeficientu se může pohybovat v pásmu 0 % – 5 % z výše investované částky. Přesnou výši odměny Zprostředkovatel Zákazníkovi sdělí s předstihem před poskytnutím investiční služby, přičemž její konkrétní výše je pak zachycena v záznamu z jednání se Zákazníkem.

Dále Zprostředkovateli náleží od Finanční instituce průběžná odměna za nabízení, distribuci a servis cenných papírů kolektivního investování, které Zákazník pomocí Zprostředkovatele nabyt. Odměna je zpravidla určena jako podíl na nákladech na obhospodařování investičního fondu zpravidla v rozmezí 20 – 50 %. Náklady na obhospodařování investičního fondu vyjadřuje zpravidla poplatek za obhospodařování, který je uvedený v statutu nebo sdělení klíčových informací investičního fondu. Konkrétní výši pobídky sdělí Zprostředkovatel Zákazníkovi na požádání bez zbytečného odkladu.

V některých případech je průběžná odměna Zprostředkovatele stanovena nezávisle na poplatku za obhospodařování jako podíl z hodnoty majetku fondu tvořeného investicí Zákazníka Zprostředkovatele. Odměna Zprostředkovatele je stanovena jako součin koeficientu vyjádřeného v % p.a. a hodnoty majetku fondu tvořeného investicí Zákazníka Zprostředkovatele. Konkrétní výše koeficientu se standardně pohybuje v pásmu 0 % – 1 % p.a., ve výjimečných případech může dosáhnout až 3 % p.a. Konkrétní výši pobídky sdělí Zprostředkovatel Zákazníkovi na požádání bez zbytečného odkladu.

Zprostředkovatel upozorňuje, že konkrétní výše průběžné odměny se odvíjí od předem neznámé ceny cenného papíru kolektivního investování, která je odvozena od NAV (net asset value) daného fondu počítané u jednotlivých fondů v různých pravidelných intervalech.

Dluhopisy

V případě zprostředkování nákupu dluhopisů činí odměna Zprostředkovatele 0 % až 3 % z objemu Zákazníkem investovaných prostředků.

Přesná výše odměny Zprostředkovatele se vždy odvíjí od konkrétního typu a konkrétního titulu investičního nástroje, který je Zákazníkem nakupován. Odměna je standardně Zprostředkovateli placena v korunách českých.

Pokud Zprostředkovatel nebude schopen předem zjistit přesnou částku odměny v podobě podílu na vstupním poplatku při zprostředkování nákupu cenného papíru kolektivního investování nebo odměny za zprostředkování nákupu dluhopisů, poskytne tuto informaci Zákazníkovi následně. O výši odměny Zprostředkovatele v podobě podílu na manažerském poplatku přijaté Zprostředkovatelem v kalendářním roce je Zákazník informován Zprostředkovatelem a/nebo Finanční institucí alespoň jednou ročně.

Případné odměny hrazené přímo Zákazníkem Zprostředkovateli za poskytnuté investiční služby jsou stanoveny v samostatném dokumentu Zprostředkovatele.

V. Střet zájmů

Zprostředkovatel v souladu se ZPKT vydává pravidla pro zjišťování a řízení střetu zájmů (dále jen „Pravidla řízení střetu zájmů“). Cílem Pravidel řízení střetu zájmů je

při poskytování investičních služeb efektivně zjišťovat a řídit střety zájmů, aby v jejich důsledku nedocházelo k poškození zájmů Zákazníků.

Zprostředkovatel při své činnosti zjišťuje a řídí střet zájmů mezi:

- (a) Zprostředkovatelem, jeho vázanými zástupci a jeho pracovníky a (b) Zákazníky a potenciálními Zákazníky;
- (a) osobou, která ovládá Zprostředkovatele, je ovládána Zprostředkovatelem nebo osobou ovládanou stejnou osobou jako Zprostředkovatel a členy jejich vedoucího orgánu a vázanými zástupci a (b) Zákazníky a potenciálními Zákazníky;
- (a) osobami patřícími do skupiny se Zprostředkovatelem, osobami vykonávajícími část činností Zprostředkovatele na smluvním základě (outsourcing) a osobami zastupujícími Zprostředkovatele a (b) Zákazníky a potenciálními Zákazníky;
- Zákazníky a potenciálními Zákazníky navzájem.

Pokud střet zájmů nelze odvrátit, Zprostředkovatel upřednostní vždy zájmy Zákazníka před zájmy vlastními nebo zájmy osob, které jsou se Zprostředkovatelem majetkově nebo jinak propojeny. Pokud dojde ke střetu zájmů mezi Zákazníky navzájem, zajistí Zprostředkovatel spravedlivé řešení pro tyto Zákazníky. V případě, že spravedlivé řešení nelze zajistit, může odmítnout provedení služby.

Pokud ani přes přijatá opatření nelze spolehlivě zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájmy Zákazníka, sdělí Zprostředkovatel před poskytnutím investiční služby Zákazníkovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů. Zprostředkovatel poskytne Zákazníkovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů na trvalém nosiči informací způsobem a v rozsahu, který zohlední povahu Zákazníka a umožní mu řádně vzít v úvahu střet zájmů související s investiční službou Zprostředkovatele, přičemž Zákazník má možnost učinit informovaně rozhodnutí, zda využije investiční služby nabízené Zprostředkovatelem či nikoli. Specifickým případem střetu zájmů jsou tzv. pobídky.

Zprostředkovatel nesmí při poskytování investičních služeb přijmout nebo poskytnout úplatu nebo jinou peněžitou nebo nepeněžitou výhodu (dále „Pobídka“), která může vést k porušení povinnosti jednat s odbornou péčí, tj. kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu Zákazníků nebo porušení povinnosti řádného řízení střetu zájmů ve smyslu ZPKT. Za Pobídku se nepovažuje úplata, nebo jiná peněžitá nebo nepeněžitá výhoda přijatá od Zákazníka nebo od osoby jednající na jeho účet nebo poskytnutá Zákazníkovi nebo osobě jednající na jeho účet.

Pobídka při splnění shora uvedených předpokladů je přípustná, jestliže má přispět ke zlepšení kvality poskytované služby, nebo umožňuje poskytování investičních služeb nebo je pro tento účel nutná. Zprostředkovatel, jelikož neposkytuje investiční poradenství jako nezávislé, přijímá peněžitě Pobídky (odměny) od Finančních institucí, jak jsou popsány v článku III. tohoto dokumentu. Pokud Zprostředkovatel není schopen předem zjistit částku Pobídky, kterou má přijmout nebo poskytnout, poskytne Zákazníkovi následně informaci o přesné částce Pobídky, kterou přijal či poskytl. Jestliže Společnost průběžně přijímá Pobídky v souvislosti s investičními službami, alespoň jednou za rok informuje každého svého Zákazníka individuálně o skutečné částce plateb nebo výhod, které ve vztahu k němu přijal. Informace může být poskytnuta prostřednictvím spolupracující Finanční instituce, pokud ji k tomu Zprostředkovatel pověřil.

V souvislosti s poskytováním investičních služeb Zákazníkovi Zprostředkovatel může získávat i tzv. menší nepeněžitě výhodou. Ty představují určité nepeněžitě výhodou, které jsou odůvodnitelné a přiměřené a mají takový rozsah, aby bylo pravděpodobné, že neovlivní chování Zprostředkovatele, který by poškozoval zájmy daného Zákazníka. Tyto mají povahu: (i) informací nebo dokumentů, které se týkají investičního nástroje nebo investiční služby, které mají obecnou povahu nebo jsou přizpůsobeny požadavkům dané osoby a odrážejí situaci daného Zákazníka; (ii) dokumenty od třetí osoby, které byly zadány a zaplaceny emitentem, který je právníckou osobou, nebo potenciálním emitentem s cílem propagovat novou emisi tohoto emitenta (iii) účast na konferencích, seminářích či jiných školicích akcích zaměřených na výhody a vlastnosti konkrétního investičního nástroje nebo investiční služby (iv) pohoštění malé hodnoty nabízené během obchodního setkání nebo konference, semináře či jiné školicí akce (v) jiné menší nepeněžitě výhodou, jejichž přehled uveřejňuje ČNB na svých internetových stránkách; taková výhoda musí zvýšit kvalitu služeb poskytovaných Zákazníkovi a vzhledem k celkové úrovni výhod poskytnutých jednou osobou nebo skupinou osob je takového rozsahu a povahy, že pravděpodobně nebude mít nepříznivý vliv na plnění povinnosti Zprostředkovatele jednat v nejlepším zájmu Zákazníků.

Podrobnější informace o střetech zájmů a Pobídkách sdělí Zprostředkovatel na žádost Zákazníka, přičemž tyto jsou rovněž uveřejněny na internetových stránkách Zprostředkovatele.

VI. Kategorizace Zákazníků

V souladu se ZPKT je každý Zákazník zařazen do jedné ze tří kategorií:

- i. neprofesionální Zákazník;

- ii. profesionální zákazník;
- iii. způsobilá protistrana.

Zákazníci jednotlivých kategorií mají nárok na různý stupeň ochrany, který odpovídá úrovni jejich znalostí a zkušeností s investováním na finančních trzích. Nejvyšší stupeň ochrany je potom poskytován neprofesionálním zákazníkům a nejnižší stupeň je poskytován způsobilým protistranám. Při splnění podmínek stanovených ZPKT může Zákazník požádat o zařazení do jiné kategorie. Podrobné informace o jednotlivých zákaznických kategoriích a s nimi spojených právech jsou uveřejněny na internetových stránkách Finančních institucí a Zprostředkovatele. Pokud nebylo mezi Zákazníkem a Zprostředkovatelem stanoveno písemně jinak, je Zákazník zařazen do kategorie neprofesionálních zákazníků a náleží mu veškerá práva s tím spojená.

VII. Osobní údaje Zákazníka

Zákazník bere na vědomí, že Zprostředkovatel vystupuje v rámci poskytovaných služeb jako správce osobních údajů, případně jako zpracovatel údajů pro spolupracující Finanční instituce či další partnery. Detaily jsou uvedeny v samostatném dokumentu INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ, který je k dispozici na internetových stránkách Zprostředkovatele www.rubikonfin.cz