

# Informace pro zákazníky společnosti AWD Česká republika s.r.o.

Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES o trzích s finančními nástroji (Markets in Financial Instruments Directive, dále jen MiFID) společnosti AWD Česká republika s.r.o. jako investičnímu zprostředkovateli (dále jen Společnost) stanovuje nový regulační režim pro poskytování investičních služeb. Hlavním cílem směrnice MiFID je poskytnout investorům vyšší míru ochrany tím, že zajišťuje vyšší míru transparentnosti a plnou informovanost zákazníků. V běžném obchodním styku MiFID zákazníkům přináší např. rozšířené a detailnější informace poskytované ve výpisech, podrobně popsaná pravidla obchodování v obchodních podmínkách nebo zavedení interních pravidel ochrany zákazníka před konfliktem zájmů.

## 1. Klasifikace (kategorizace) zákazníka dle MiFID

V souvislosti s nabytím účinnosti zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen ZPKT) je Společnost povinna provést kategorizaci zákazníka a určit, zda se jedná o profesionálního či neprofesionálního zákazníka. Vzhledem k informacím, které má Společnost k dispozici je zákazník zařazen do kategorie „neprofesionální zákazník“, která poskytuje nejvyšší úroveň zákonné ochrany. Zákazník se na vlastní žádost může stát profesionálním zákazníkem, resp. může požádat, aby s ním jako s profesionálním zákazníkem bylo zacházeno. V případě, že zákazník splní podmínky stanovené ZPKT, Společnost upozorní zákazníka, že přeřazením do jiné kategorie se snižuje míra jeho ochrany. Bližší informace týkající se kategorizace zákazníků a možnosti přestupu mezi jednotlivými skupinami jsou k dispozici na <http://www.awdcr.cz/>.

## 2. Obecné informace o Společnosti

- Obchodní jméno: AWD Česká republika s.r.o.
- Sídlo: Holandská 3, 639 00 Brno
- IČ: 63480191
- Orgán dohledu: Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1
- Internetová adresa: <http://www.awdcr.cz/>

## 3. Poskytované služby

Ve smyslu § 4 odst. 2 ZPKT poskytuje Společnost svým zákazníkům investiční službu přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů. Investiční služby jsou poskytovány prostřednictvím vázaných zástupců (dále jen poradce) ve smyslu § 32a a násl. ZPKT, kteří jsou zapsáni v seznamu vázaných zástupců pro Českou republiku vedeném Českou národní bankou.

## 4. Ostatní informace o Společnosti

### • Způsob vzájemné komunikace a komunikační jazyk

Komunikace se zákazníky probíhá prostřednictvím poradců Společnosti, telefonicky prostřednictvím call centra (844 111 444) nebo písemně či osobně na centrále Společnosti. Komunikačním jazykem je čeština.

### • Informace o registraci Společnosti

Společnost byla registrována u České národní banky, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, pod číslem jednacím 43/R/2293/2003/1 ze dne 18. září 2003.

### • Informace o osobách, kterým Společnost předává pokyny

Aktuální seznam všech partnerských společností v oblasti investic, tj. investičních společností a obchodníků s cennými papíry, je uveden na <http://www.awdcr.cz/>.



## 5. Informace o investičních nástrojích

Společnost je povinna zajistit, aby každý zákazník dostal před poskytnutím investiční služby informace o konkrétních finančních nástrojích, k nimž se bude investiční služba vztahovat. Společnost je povinna informovat zákazníka úplně, pravdivě a srozumitelně o každé podstatné skutečnosti související s poskytnutím investiční služby, zejména o možných rizicích. Společnost se zavazuje, že zákazníkovi budou poskytnuty informace v takovém rozsahu, aby zákazníkovi umožnil učinit „podložené“ investiční rozhodnutí.

Zákazník musí být informován alespoň o:

- povaze a vlastnostech investičních nástrojů
- riziku investičních nástrojů, a to zejména s přihlédnutím k riziku daného typu investičního nástroje
- možnosti vzniku dalších závazků z daného investičního nástroje nad rámec nákladů na pořízení nástroje
- pákovému efektu či systému obchodu na margin vztahujícímu se k danému obchodu včetně rizika ztráty celé investice
- kolísavosti cen investičních nástrojů
- vlivu vzájemných kombinací jednotlivých obchodů na rizika z nich vyplývající
- požadavcích spojených s obchodováním na úvěr, které se týkají daného investičního nástroje
- zástavních a jiných právech, které může mít obchodník s cennými papíry k investičním nástrojům nebo peněžním prostředkům zákazníka, resp. o obdobných právech depozitáře
- jiných závazcích zákazníka, které jsou spojeny s daným typem obchodu
- případném ručení třetí osoby včetně údajů o ručiteli

V tomto ohledu Společnost nepředpokládá, že by tyto informace byly připravovány přímo Společností. V případě distribuce služeb obchodníků s cennými papíry / investičních společností jsou tyto materiály primárně zajištěny přímo obchodníky s cennými papíry / investičními společnostmi, jimž zákon takovou informační povinnost ukládá.

## 6. Informace o pravidlech proti střetu zájmů

Společnost resp. její poradci přistupují ke všem zákazníkům nezájatě a v rámci objektivně stanovených podmínek, aby tak zamezili neodůvodněnému zvýhodnění nebo znevýhodnění zákazníka. Vzhledem k tomu, že Společnost poskytuje své služby širokému spektru zákazníků a zároveň spolupracuje s řadou dalších osob, ať už se jedná o vázané zástupce, obchodníky s cennými papíry nebo investiční společnosti, nelze vždy bezpečně vyloučit hrozbu střetu zájmů. Za účelem zamezení střetu zájmů a prevence činností, jež by mohly představovat neoprávněný zásah do práv a oprávnění zákazníka, přijímá Společnost opatření v podobě vnitřních předpisů a administrativních postupů a zároveň provádí kontrolu jejich dodržování včetně možnosti uložení sankcí za nedodržení těchto opatření. Podrobnější informace týkající se problematiky střetu zájmů jsou uvedeny na <http://www.awdcr.cz/>.

## 7. Informace o poplatcích a pobídkách

Za poskytování investičních služeb nejsou ze strany Společnosti účtovány zákazníkovi žádné poplatky. Poradce je odměňován Společností na základě smluvních vztahů mezi poradcem a Společností. Konečná výše provize se odvíjí od druhu investičního nástroje, výše investované částky a dalších nekvantifikovatelných faktorů. V rámci poskytování investičních služeb ze strany Společnosti může docházet k tomu, že Společnost poskytuje třetím stranám nebo od třetích stran přijímá pobídky, ať už se jedná o pobídky v peněžité či nepeněžité formě. Společnost uvádí, že tyto pobídky nemají vliv na kvalitu poskytovaných služeb a že tím není dotčena povinnost Společnosti jednat kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu svých zákazníků. V případě pobídek Společnost zajišťuje jejich identifikaci, činí opatření proti jejich vzniku, případně provádí jejich efektivní řízení.



Mezi standardní pobídky od třetích stran patří podíl na vstupních poplatcích (zprostředkovatelská provize), jejíž výše obvykle odpovídá výši vstupního poplatku z daného realizovaného obchodu, případně sníženého o další náklady třetích stran (např. je-li v ceníku investiční společnosti vstupní poplatek z investice do podílového fondu 2,0 %, výše zprostředkovatelské provize pro Společnost je rovna právě 2,0 %, případně krácena určitým koeficientem - např. 2,0 % x 0,90). Výše vstupního poplatku se vždy řídí platným ceníkem třetích stran, který je k dispozici na webových stránkách partnerských společností. Zprostředkovatelská provize pro Společnost poskytnutá třetími stranami nikdy nepřevyšuje výši poplatku hrazeného klientem. Společnost může inkasovat od třetích stran i tzv. podíl na management fee, který je počítán z výše poplatků za správu podílového fondu, příp. jiných investičních instrumentů.

## 8. Závěrečná ustanovení

Zákazník je povinen sdělit pravdivě veškeré podstatné informace týkající se především jeho odborných znalostí a zkušeností v oblasti investic, a to prostřednictvím vyplnění investičního dotazníku, příp. další související dokumentace.

Zákazník si musí být vědom případných rizik a možných ztrát při obchodování na finančních trzích, na která byl před poskytnutím investiční služby upozorněn. Bližší informace ohledně rizik jsou k dispozici na <http://www.awdcr.cz/>.

Zákazník je před poskytnutím investičních služeb jasně, srozumitelně a úplně informován o existenci a povaze pobídky nebo způsobu jejího výpočtu, především pak výši poplatků a dalších nákladů, které jsou s investicí spojeny.

Zákazník poskytuje veškeré uvedené údaje dobrovolně Společnosti a jeho 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.

