

# Základní informace o investičním zprostředkovateli OK PROFIT a.s. a poskytovaných investičních službách

## 1. Základní informace o Zprostředkovateli

Společnost **OK PROFIT a.s.**, IČ: 05117054, se sídlem Mánesova 3014/16, Královo Pole, 612 00 Brno, internetové stránky: [www.okprofit.cz](http://www.okprofit.cz), email: [info@okprofit.cz](mailto:info@okprofit.cz), telefon +420 549 211 217 (dále „**Zprostředkovatel**“).

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](http://www.cnb.cz) (dále též „**ČNB**“), která vykonává dohled nad činností 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). Zprostředkovatel může se Zákazníkem komunikovat ohledně investičních služeb prostřednictvím k tomu určené (**nahrávané**) telefonní linky: 515 916 519.

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 podpisem tohoto dokumentu potvrzuje, že mu byly nabídnuty obě možnosti poskytování informací a že souhlasí s poskytováním informací i prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků. Některé informace budou v souladu s právními předpisy Zákazníkovi poskytovány prostřednictvím internetových stránek Zprostředkovatele [www.okprofit.cz](http://www.okprofit.cz), s čímž Zákazník podpisem tohoto dokumentu souhlasí. 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. 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.

Reklamací a stížnostmi Zákazníků na činnost Zprostředkovatele jsou vyřizovány v souladu s reklamačním řádem, který je uveřejněn na internetových stránkách Zprostředkovatele:

<https://www.okprofit.cz/media/pravni-informace/20180103-a6-2-reklamacni-rad-20210707-okp.pdf>.

Reklamací či stížností na jednání Zprostředkovatele a jeho VZ může Zákazník podat osobně, písemně, nebo emailem na kontaktní údaje Zprostředkovatele. V případě, že Zákazník nesouhlasí s vyřízením reklamací nebo stížnosti, je oprávněn se obrátit na dozorový orgán Zprostředkovatele, kterým je ČNB. Zákazník je oprávněn se rovněž obrátit na mimosoudní orgán řešení sporů, kterým je v oblasti investičních služeb finanční arbitr - [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz). Zákazník se může rovněž obrátit na věcně a místně příslušný soud.

## 2. Informace o investičních službách a investičních nástrojích

### 2.1. 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) ZPKT a investiční službu investiční poradenství týkající se investičních nástrojů ve smyslu ust. § 4 odst. 2 písm. e) ZPKT.

**Přijímáním a předáváním pokynů** (investiční zprostředkování) 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 obhospodařování majetku Zákazníka (smlouva o obhospodařování). Seznam Finančních institucí spolupracujících se Zprostředkovatelem je uveden na internetových stránkách Zprostředkovatele <https://www.okprofit.cz/ok-profit/obchodni-partneri>, přičemž souhrnné předmluvní informace jednotlivých Finančních institucí v souvislosti s investičním zprostředkováním naleznete pod odkazem: <https://www.okprofit.cz/ok-profit/predsmluvni-informace>, aby bylo možné se s nimi seznámit v

dostatečným předstihu před vznikem smlouvy.

**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 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 3 a 4 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, Zákazníkovo znalosti a zkušenosti a Zákazníkův postoj k riziku a schopnost nést ztrátu. Je-li v důsledku poskytnutí investičního poradenství uzavírána smlouva o koupi nebo prodeji investičního nástroje prostřednictvím prostředku 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 poskytl 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 (prohlášení) o vhodnosti. Zákazník bere na vědomí a podpisem tohoto dokumentu vyjadřuje souhlas s tím, že, pokud se se Zprostředkovatelem písemně nedohodli jinak, Zprostředkovatel nebude Zákazníkovi poskytovat pravidelné hodnocení vhodnosti poskytnutého investičního poradenství. V případě, že Zprostředkovatel poskytuje službu, která zahrnuje pravidelné posuzování vhodnosti, mohou se další zprávy (prohlášení) o vhodnosti zabývat pouze změnami příslušných služeb nebo nástrojů a/nebo poměrů Zákazníka a není třeba v nich opakovat všechny podrobnosti z prvního prohlášení. V takovémto případě Zprostředkovatel provádí pravidelné posuzování vhodnosti alespoň jednou ročně, přičemž četnost posuzování vhodnosti se zvyšuje v závislosti na rizikovém profilu Zákazníka a na typu doporučených investičních nástrojů.

## 2.2. Investiční nástroje

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

- cenným papířům 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 papířům kolektivního investování
- b) dluhopisům

### 2.2.1. Cenné papíry 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:

- a) podílové listy,
- b) akcie investičního fondu

#### 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 nemusejí 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).

### **2.2.2. Akcie investičního fondu**

Fond kolektivního investování ve formě akciové společnosti, resp. akciové společnosti s proměnným základním kapitálem je právnickou osobou, jejímž předmětem podnikání je shromažďování peněžních prostředků od veřejnosti vydáváním akcií, společné 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 společníka 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.

### **2.2.3. Dluhopis**

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.

### **2.2.4. Dlouhodobý investiční produkt**

Dlouhodobý investiční produkt (dále jen „DIP“) představuje investiční nástroj nabízený pouze finančními institucemi, též označenými jako poskytovatelé, vymezenými v odst. 2 § 134g ZPKT. Jedná se o produkt, který se řadí pod produkty spoření na stáří. Poskytovatelé DIP se zavazují poskytovat své služby jako DIP pro majitele tohoto produktu. DIP umožňuje kombinaci investičních nástrojů, jejichž složení závisí na individuální preferenci klienta. Majetek v rámci DIP může být tvořen peněžními prostředky, investičními cennými papíry, nástroji peněžního trhu a dalšími finančními nástroji ve smyslu odst. 1 §134i ZPKT.

DIP umožňuje odpočet základu daně až do výše 48.000,- Kč za rok v případě, že klient má zřízen produkt po dobu nejméně 10 let a zároveň provede výběr finančních prostředků až v 60 letech věku. Jedná se o kumulativní odpočet ze základu daně, souhrnný pro všechny daňově zvýhodněné produkty, například tedy doplňkové penzijní spoření či investiční životní pojištění atd. Rozhodne-li se klient porušit jednu ze zákonem vymezených podmínek pro daňové zvýhodnění a provést pokyn k výběru finančních prostředků na účtu DIP, produkt DIP zaniká a na klienta se vztahuje daňová povinnost za provedené odpočty ze základu daně za posledních 10 let. Výjimku ze shora uvedené daňové povinnosti představuje uznání invalidity III. stupně, popřípadě převod prostředků k jinému poskytovateli DIP.

V rámci DIP lze uplatňovat i čerpání příspěvků od zaměstnavatele až do výše souhrnného ročního limitu 50.000,- Kč pro všechny státem daňově podporované produkty.

## **2.3. 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:

- 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;
- likviditní 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 ([www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/seznamy/jerrs](http://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/seznamy/jerrs)). Identifikační údaje vázaného zástupce jednajícího jménem Zprostředkovatele jsou uvedeny v záznamu z jednání.

### **3. Náklady a odměna Zprostředkovatele**

Informace o celkových nákladech na investiční nástroj zprostředkovaný Zákazníkovi a souvisejících poplatcích jsou uvedeny v ceníku nebo jiných příslušných dokumentech Finančních institucí. 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 rozepsané na jednotlivé položky. Zprostředkovatel, jelikož neposkytuje investiční poradenství jako nezávislé, může přijímat za splnění podmínek stanovených právními předpisy odměny od spolupracujících Finančních institucí.

#### **3.1. 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 poplatku (nazývaného též jako sales fee, processing fee apod.) placeného Zákazníkem Finanční institucí činí odměna Zprostředkovatele 90 % – 100 % z tohoto poplatku. Odměna může být Zprostředkovateli vyplácena buď v podobě klientské odměny, nebo pobídky od třetí strany ve smyslu ustanovení § 15 odst. 4 ZPKT (dále jen „Přípustná pobídka“).

Od některých Finančních institucí může být v odůvodněných případech vyplácena i mimořádná jednorázová odměna nad rámec vstupního poplatku (většinou se pohybuje od 2 % do 5 %) z čisté hodnoty investice. Tato odměna nezatěžuje nákladovost dotčeného investičního nástroje, protože je vyplácena ze zdrojů dané Finanční instituce.

V případě poplatku za správu u aktivně řízených fondů činí odměna Zprostředkovatele 20 % – 50 % z tohoto poplatku, který je ve většině případů účtován na úrovni daného investičního nástroje, a nikoliv na úrovni dané Finanční instituce. Výše poplatku za správu u aktivně řízených fondů se pohybuje od 0,20 % do 4 %. Vyplácená odměna Zprostředkovateli se většinou nazývá trailer fee či management fee a má pouze podobu Přípustné pobídky. U některých Finančních institucí je v případě aktivně řízených fondů stanoven fixní poplatek z objemu spravovaných a obhospodařovaných aktiv, a to v rozmezí od 0,40 % do 2,90 %. Vyplácená odměna Zprostředkovateli má pouze podobu Přípustné pobídky.

V případě poplatku za správu u pasivně řízených fondů činí odměna Zprostředkovatele 30 % – 98 % z tohoto poplatku, který je ve většině případů účtován na úrovni dané Finanční instituce, a nikoliv na úrovni daného investičního nástroje. Výše poplatku za správu u pasivně řízených fondů se pohybuje od 0 % do 3 %. Vyplácená odměna Zprostředkovateli se většinou nazývá service fee, annual fee či management fee. Odměna může být Zprostředkovateli vyplácena buď v podobě klientské odměny, nebo Přípustné pobídky.

Od některých Finančních institucí je možné pobírat i výkonnostní poplatek (nazývaného též jako performance fee apod.) z vykázaného zisku na investičním účtu Zákazníka, a to v rozsahu 80 % – 100 % z tohoto poplatku. Výše výkonnostního poplatku se pohybuje od 5 % do 33 %. Odměna může být Zprostředkovateli vyplácena buď v podobě klientské odměny, nebo Přípustné pobídky.

### 3.2. Dluhopisy

V případě zprostředkování nákupu dluhopisů činí odměna Zprostředkovatele 1 % – 10 % z objemu Zákazníkem investovaných prostředků. V případě této pobídky se nejedná o vstupní poplatek, ale o odměnu, kterou Zprostředkovateli uhradí přímo daný emitent, a to prostřednictvím dotčeného obchodníka s cennými papíry. Tuto pobídku klient nehradí.

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

Finanční instituce informují Zákazníky o konkrétní výši účtovaných vstupních či jiných poplatků za zprostředkování obchodu s investičním nástrojem. Zprostředkovatel ze vstupních či jiných poplatků obdrží od Finančních institucí odměnu, jejíž přesná výše je pro lepší přehlednost přiřazena ke konkrétní Finanční instituci v níže uvedené tabulce.

Finanční instituce	Podíl ze vstupního poplatku
Amundi Czech Republic Asset Management, a.s.	100%
AMISTA	90%
ATRIS investiční společnost, a.s.	100%
AVANT investiční společnost, a.s.	100%
CODYA investiční společnost, a.s.	100%
Conseq Investment Management, a.s.	98%
CYRRUS, a.s.	100%
EFEKTA obchodník s cennými papíry a.s.	95%
INVESTIKA, investiční společnost, a.s.	100%
J&T BANKA, a.s.	100%
REDSIDE investiční společnost, a.s.	100%
Sirius investiční společnost, a.s.	100%
WOOD & Company Financial Services, a.s.	100%

Od všech výše uvedených Finančních institucí dostáváme podíl ze vstupního poplatku snížený o 2%. Jedná se o příspěvek do Garančního fondu OCP.



## 4. Informace o přístupu k udržitelnosti v oblasti investic

### 4.1 Úvod

Společnost OK KLIENT a.s., IČO: 291 85 114 jako investiční zprostředkovatel distribuující investiční produkty (dále jen „Společnost“) prostřednictvím tohoto dokumentu informuje potenciální zákazníky a zákazníky Společnosti (dohromady jen „Zákazníci“) o problematice udržitelného rozvoje a o přístupu Společnosti k udržitelnosti v oblasti finančních služeb. Dne 25. září 2015 přijalo Valné shromáždění OSN nový globální rámec pro udržitelný rozvoj, tzv. Agendu pro udržitelný rozvoj 2030, jejímž základem je 17 cílů udržitelného rozvoje. Evropská unie potvrdila své odhodlání a odhodlání svých členských států k provádění této Agendy pro udržitelný rozvoj. Za účelem naplnění těchto cílů přijala Evropská unie soubor právních norem, které mají pomoci směřovat volný kapitál do podniků, které v rámci své činnosti v různé míře zohledňují strategii udržitelného rozvoje. Povinnosti dopadají i na činnost Společnosti v oblasti investičních produktů. Relevantní právní předpisy EU pro tuto oblast naleznete zde: [www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna/udrzitelne-finance/pravni-predpisy](http://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna/udrzitelne-finance/pravni-predpisy).

### 4.2 Výklad nejdůležitějších pojmů

Níže uvádíme hlavní pojmy, které Vám pomohou dostatečně pochopit principy regulace udržitelného financování a učinit informované rozhodnutí, zdali a jakým způsobem chcete začlenit udržitelnost do svých investic.

- **Nařízení SFDR** - nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088, o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb.
- **Nařízení o taxonomii** - nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/852, o zřízení rámce pro usnadnění udržitelných investic a o změně nařízení (EU) 2019/2088.
- **Faktory udržitelnosti** (tzv. ESG faktory) jsou:
  - **Environmentální faktory (Environment – E)**  
Tyto faktory se zaměřují na oblast ochrany životního prostředí (klíma, přírodní zdroje, opatření proti znečišťování, zpracování odpadů, dekarbonizace apod.).
  - **Sociální faktory (Social – S)**  
Tyto faktory postihují otázky týkající se společenské odpovědnosti podniků; do této skupiny lze zařadit například oblast lidského kapitálu (hodnocení pracovních podmínek, standardy řízení práce, rozvoj a podpora růstu zaměstnanců, férovost odměňování, dodržování lidských práv), dále různé odpovědnosti spojené s předmětem činnosti podniku a jeho výrobky (bezpečnost a kvalita produktů, dopady činnosti podniku na společnost, standardy dodavatelských řetězců apod.).
  - **Faktory udržitelného systému správy a řízení (Governance – G)**  
Tyto faktory se zabývají hodnocením způsobu řízení organizace a lze mezi ně zařadit například kvalitu vnitřní kontroly a postupů v rámci podniku, genderovou vyrovnanost, průhlednost majetkové struktury, účetnictví apod.
- **Udržitelná investice** je investice do hospodářské činnosti, která přispívá k:
  - **Environmentálním cílům (E)**, jako jsou investice měřené například klíčovými ukazateli pro účinnost zdrojů ohledně využívání energie, energie z obnovitelných zdrojů, surovin, vody a půdy, produkce odpadů, emisí skleníkových plynů, nebo ukazateli jejího dopadu na biologickou rozmanitost a oběhové hospodářství nebo
  - **Sociálním cílům (S)**, zejména investice, která přispívá k řešení nerovnosti, nebo investice podporující sociální soudržnost, sociální integraci a pracovní právní vztahy nebo investice do lidského kapitálu nebo hospodářsky či sociálně znevýhodněných komunit, a současně za předpokladu, že tyto investice významně nepoškozují žádný z uvedených cílů a společnosti, do nichž je investováno, dodržují postupy řádné správy a řízení (G), zejména ohledně řádných struktur řízení, vztahů se zaměstnanci, odměňování příslušných zaměstnanců a dodržování daňových předpisů.
- **Environmentálně udržitelná investice** je investice do jedné nebo více hospodářských činností, které se kvalifikují jako environmentálně udržitelné dle Nařízení o taxonomii.
- **Environmentální cíle** dle Nařízení o taxonomii jsou:
  - zmírňování změny klimatu;
  - přizpůsobování se změně klimatu;
  - udržitelné využívání a ochrana vodních a mořských zdrojů;
  - přechod na oběhové hospodářství;
  - prevence a omezování znečištění;
  - ochrana a obnova biologické rozmanitosti a ekosystémů.
- **Riziko týkající se udržitelnosti** je událost nebo situace v environmentální oblasti (E), sociální oblasti (S) nebo v oblasti správy a řízení (G), která by v případě, že by nastala, mohla mít skutečný nebo možný významný nepříznivý dopad na hodnotu investice.
- **Hlavní nepříznivé dopady na Faktory udržitelnosti** jsou nejvýznamnější negativní dopady investičních rozhodnutí na Faktory udržitelnosti (ESG Faktory).
- **Preference týkající se udržitelnosti** je volba Zákazníka, pokud jde o to, zda, a pokud ano, do jaké míry, by do jeho investic měl být začleněn jeden nebo několik z následujících investičních produktů:
  - Investiční produkt, u něhož zákazník určí, že se minimální podíl investuje do Environmentálně udržitelných investic;
  - Investiční produkt u něhož zákazník určí, že se minimální podíl investuje do Udržitelných investic;
  - Investiční produkt, který zohledňuje Hlavní nepříznivé dopady na Faktory udržitelnosti, přičemž kvalitativní nebo kvantitativní prvky prokazující předmětné zohlednění určuje Zákazník.

- **Klasifikace investic dle Nařízení SFDR z hlediska míry souladu s cíli udržitelného rozvoje:**
  - **Investiční produkty, které sledují cíl Udržitelných investic (čl. 9 Nařízení SFDR) – jedná se o investice s nejvyšší mírou souladu s cíli udržitelného rozvoje a jsou označovány jako tzv. „Dark green“;**
  - **Investiční produkty, které prosazují environmentální (E) nebo sociální (S) vlastnosti (Faktory), ale nesledují cíl Udržitelných investic (čl. 8 Nařízení SFDR) – jedná se o investice s nižší mírou souladu s cíli udržitelného rozvoje, než investice uvedené pod písm. a), a jsou označovány jako tzv. „Light green“;**
  - **Investiční produkty, které zohledňují hlavní nepříznivé dopady na Faktory udržitelnosti (čl. 6 Nařízení SFDR) – jedná se o investice s nižší mírou souladu s cíli udržitelného rozvoje než investice uvedené pod písm. b).**

### 4.3 Investiční produkty

Společnost při distribuci investičních produktů zohledňuje Hlavní nepříznivé dopady na Faktory udržitelnosti, a to zejména prostřednictvím následujících oblastí:

- v rámci systému řízení investičních produktů (cílové trhy investičních produktů);
- v rámci řízení střetu zájmů.

**Společnost při poskytování investiční služby přijímání a předávání pokynů dodržuje následující zásady a pravidla:**

- prostřednictvím investičního dotazníku od Zákazníka získává a vyhodnocuje informace o jeho případných Preferencích týkajících se udržitelnosti;
- zjišťuje a průběžně aktualizuje informace týkající se vlastností investičních produktů včetně Faktorů udržitelnosti;
- informuje Zákazníka o výsledku posouzení pravděpodobných dopadů Rizik týkajících se udržitelnosti na hodnotu investičních produktů;
- v rámci prohlášení o vhodnosti informuje Zákazníka rovněž o tom, zda jsou investiční cíle Zákazníka dosaženy zohledněním jeho Preferencí týkajících se udržitelnosti;
- nedoporučí Zákazníkovi investiční produkty jako produkty, které splňují Preference Zákazníka týkající se udržitelnosti, pokud tyto produkty předmětné Preference nesplňují, přičemž Zákazníkovi vysvětlí důvody, proč tak neučinila, a o těchto důvodech vede záznam;
- pokud žádný investiční produkt nespĺňuje Preference Zákazníka týkající se udržitelnosti a Zákazník se rozhodne v této souvislosti upravit své Preference týkající se udržitelnosti, vede záznamy o rozhodnutí Zákazníka, včetně důvodů tohoto rozhodnutí.

## 5. 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 poškozování 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 vykonávajícími část činností Zprostředkovatele na smluvní základě (outsourcing) 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 informované 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 peněžita nebo nepeněžita 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 přijímá peněžité 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. Společnost nejméně jednou za rok informuje každého Zákazníka o všech výhodách, které ve vztahu k němu přijala, a to zejména o odměně za zprostředkování obchodu s investičním nástrojem či případném průběžném přijímání Pobídek v souvislosti s poskytovanými investičními službami. Výše uvedené odměny budou vždy podrobně vyčísleny v českých korunách, přičemž tyto informace mohou být poskytnuty i prostřednictvím spolupracující Finanční instituce.

V souvislosti s poskytováním investičních služeb Zákazníkovi Zprostředkovatel může získávat i tzv. menší nepeněžitě výhody. Ty představují určité nepeněžitě výhody, 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 zaplacený emitentem, který je právnickou 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 výhody, jejichž přehled uveřejňuje ČNB na svých internetových stránkách; taková výhoda musí zvýšit kvalitu služby poskytované 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 <https://www.okprofit.cz/ok-profit/pravni-informace>.

## 6. 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.

## 7. Systém odškodnění zákazníků a systém pojištění pohledávek z vkladů

### 7.1. Garanční fond obchodníků s cennými papíry

Garanční fond obchodníků s cennými papíry (dále jen „Garanční fond“) je právnická osoba, která zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své dluhy vůči zákazníkům. Jinak řečeno Garanční fond zajišťuje výplatu náhrad zákazníkům obchodníků s cennými papíry, kteří nejsou schopni plnit své závazky spočívající ve vydání majetku zákazníkům. Náhrada se zákazníkovi poskytuje ve výši 90 % z hodnoty všech složek majetku zákazníka, které nemohly být vydány z důvodů přímo souvisejících s finanční situací obchodníka s cennými papíry, po odečtení hodnoty splatných závazků zákazníka vůči obchodníkovi s cennými papíry. Do majetku zákazníka se pro účely výpočtu náhrady nepočítají peněžní prostředky svěřené obchodníkovi s cennými papíry, který je bankou nebo pobočkou zahraniční banky, a vedené jím na účtech pojištěných podle zákona upravujícího činnost bank (tyto peněžní prostředky jsou chráněny Garančním systémem finančního trhu – viz níže). Pro výpočet náhrady je rozhodná hodnota majetku ke dni, kdy Garanční fond obdržel oznámení ČNB. Maximální náhrada činí částku odpovídající 20 000 EUR pro jednoho zákazníka u jednoho obchodníka s cennými papíry. Náhrada se obdobně poskytuje také zákazníkům investičních společností nebo obdobných zahraničních subjektů, kterým je těmito subjekty poskytována hlavní investiční služba obhospodařování majetku zákazníka (portfolio management) nebo doplňková investiční služba úschova a správa investičních nástrojů pro zákazníka. Pokud však zákazník investuje do cenných papírů kolektivního investování přímo u subjektu kolektivního investování, není jeho majetek Garančním fondem chráněn. V případě žádosti Zákazníka poskytne Zprostředkovatel další informace týkající se podmínek odškodnění Garančním fondem, postupu uplatnění nároku na odškodnění a jeho výplaty. Veškeré informace o Garančním fondu a jeho činnosti může Zákazník nalezť také na internetových stránkách [www.gfo.cz](http://www.gfo.cz).

### 7.2. Garanční systém finančního trhu



Garanční systém finančního trhu (dále jen „**Garanční systém**“) je zákonem zřízená instituce pro zajištění, správu a použití finančních prostředků určených pro zabezpečení a udržení stability finančního trhu v České republice. Garanční systém vznikl 1. 1. 2016 na platformě Fondu pojištění vkladů, přičemž Fond pojištění vkladů se k tomuto datu stal vnitřní jednotkou Garančního systému stejně jako nově vzniklý Fond pro řešení krize. Garanční systém zajišťuje výplatu náhrad vkladů v případě, že by některá z bank, stavebních spořitelen či družstevních záložen byla označena ČNB za insolventní, nebo v případě, že by soud rozhodl o úpadku takové instituce. Tuto funkci do konce roku 2015 vykonával právě Fond pojištění vkladů, který organizoval proces výplaty náhrad vkladů. Při splnění stanovených podmínek jsou pojištěny i peněžní prostředky tvořící majetek zákazníka evidované na bankovním účtu obchodníka s cennými papíry. Ze zákona je pojištěna celková částka vkladů až do maximální výše odpovídající 100 000 EUR na jednoho zákazníka u jedné banky. Do této maximální částky se ale počítají jak vklady zákazníka evidované na bankovním účtu obchodníka s cennými papíry, tak vlastní vklady zákazníka u téže banky (např. na běžném, spořicí nebo termínovaném účtu). Výplata náhrad je zahájena do 7 pracovních dnů od rozhodného dne a zákazník nemusí o výplatu základní náhrady žádat. Informace o zahájení výplaty a jejím způsobu se zveřejňuje prostřednictvím tisku, internetových stránek Garančního systému, internetových stránek platebně neschopné instituce a také prostřednictvím vyplácející banky. Veškeré informace o Garančním systému a jeho činnosti může Zákazník nelézt také na internetových stránkách [www.garancnisystem.cz](http://www.garancnisystem.cz).

Zákazník podpisem potvrzuje, že výše uvedené informace obdržel v dostatečném časovém předstihu před poskytnutím investiční služby, a že na základě těchto byl schopen učinit informované investiční rozhodnutí.

V ..... dne

Za Zprostředkovatele informace předal

.....

podpis zástupce Zprostředkovatele

Zákazník:

Za Zákazníka informace přijal:

.....

Podpis Zákazníka (zástupce Zákazníka)