

Základní informace o investičním zprostředkovateli Collega Investice s.r.o. a poskytovaných investičních službách

I. Základní informace o Zprostředkovateli

Collega Investice s.r.o., IČ: 06084699, se sídlem Pražákova 1008/69, Štýřice, 639 00 Brno, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném uvedená u Krajského soudu v Brně. Internetové stránky:

www.collegainvestice.cz, email: info@collega.cz, telefon: +420 737 227 535 (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.

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 nebude se Zákazníkem komunikovat ohledně investičních služeb prostřednictvím telefonních linek.

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.

Některé informace mohou být v souladu s právními předpisy Zákazníkovi poskytovány prostřednictvím internetových stránek Zprostředkovatele.

Přesný odkaz na internetové stránky Společnosti, kde jsou umístěny dokumenty a informace pro Zákazníka související s investičními službami, bude Zákazníkovi zaslán na jeho emailovou adresu uvedenou níže. Pokud zákazník výše vyjádřil svůj souhlas s poskytováním některých informací v písemné podobě, Zákazník tímto zároveň potvrzuje, 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. 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 a Zprostředkovatel mu informace poskytne v listinné podobě.

Zprostředkovatel bude prostřednictvím trvalého nosiče dat poskytovat Zákazníkovi přiměřené informace o investičních službách, které mu poskytl. Informace budou zákazníkovi poskytovány v listinné podobě nebo prostřednictvím emailové zprávy, pokud zákazník výše se zasláním informací tímto způsobem vyjádřil souhlas. Informace o investičních službách 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 31.1. 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 31.1. 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.

II. 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. Zprostředkovatel neposkytuje Zákazníkovi službu investičního poradenství ve smyslu ust. § 4 odst. 2 písm. e) ZPKT, ledaže by na základě individuální smlouvy uzavřené se zákazníkem bylo ujednáno jinak.

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.

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).

Akcie investičního fondu

Fond kolektivního investování ve formě akciové společnosti, resp. akciové společnosti s proměnným základním kapitálem je právní 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.

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 (bezkupónové 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:

- 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.
- 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;

- 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;
- úrokové riziko** – u investičních nástrojů citlivých na úrokové sazby (např. dluhopisy) je patrné úrokové riziko, které spočívá v možném nepříznivém vývoji tržních úrokových sazeb;
- 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, dokumentaci Finančních institucí, případně na internetových stránkách příslušné Finanční instituce a internetových stránkách Zprostředkovatele.

Zprostředkovatel může být při nabízení a poskytování investičních služeb zastupen 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 jednatelů jménem Zprostředkovatele jsou uvedeny v záznamu z jednání.

III. Náklady a odměna Zprostředkovatele

Podrobné informace o celkových nákladech na investiční nástroj zprostředkovaný Zákazníkovými a souvisejících poplatcích jsou uvedeny v ceníku nebo jiných dokumentech Finančních institucí. Informace jsou vyjádřeny souborně, 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.

Zákazník Zprostředkovateli nehradí přímo žádnou odměnu. 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 a případně další náklady spojené s investičními službami a investičními nástroji, kterých se investiční služba týká, jsou stanoveny v ceníku Finanční instituce, případně jiném dokumentu, který je součástí smluvní dokumentace uzavřené mezi Zákazníkem a Finanční institucí. Zprostředkovatel proto níže uvádí pouze souborné informace o způsobu výpočtu odměny, kterou Finanční instituce Zprostředkovateli v souvislosti se službou investičního zprostředkování poskytují.

Investiční nástroje distribuované pro EFEKTA obchodník s cennými papíry a.s.

Pro EFEKTA obchodník s cennými papíry a.s. (dále jen „EFEKTA“) distribuuje Zprostředkovatel dluhopisy a cenné papíry kolektivního investování.

V případě spolupráce s EFEKTA činí v případě zprostředkování úpisu dluhopisů odměna Zprostředkovatele 3,5 % až 11 % z objemu Zákazníkem investovaných prostředků. Odměna je snížena o odvod EFEKTA do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry ve výši 2 %. Přesná výše odměny Zprostředkovatele se odvíjí od doby splatnosti Zákazníkem upsaných dluhopisů.

V případě zprostředkování obchodů s cennými papíry kolektivního investování činí v případě vstupního poplatku odměna Zprostředkovatele standardně až 95 % provizí EFEKTA, které EFEKTA získala v souvislosti s obstaráním nákupu cenných papírů kolektivního investování, po odvodu EFEKTA do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry ve výši 2 %. Dále může Zprostředkovatel odřzet odměnu odpovídající 3,7 % z objemu nákupu cenných papírů kolektivního investování realizovaných prostřednictvím EFEKTA a zprostředkovaných Zprostředkovatelem.

Zprostředkovatel má dále nárok na distribution fee, které činí 0,0 % - 0,5 % z čisté hodnoty investic do podílových listů realizovaných všemi Zákazníky, ve vztahu, k nimž a s jejichž vědomím Zprostředkovatel vykonává k posledního dni příslušného čtvrtletí činnost, která je předmětem smlouvy s EFEKTA, snížené o odvod EFEKTA do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry ve výši 2 %.

Všechny výše uvedené odměny vyplácí Zprostředkovateli EFEKTA.

Investiční nástroje distribuované pro Conseq Investment Management a.s. Pro Conseq Investment Management a.s. (dále „Conseq“) distribuuje Zprostředkovatel cenné papíry kolektivního investování.

V případě spolupráce s Conseq Investment Management a.s. (dále „Conseq“) činí v případě zprostředkování obchodů s cennými papíry kolektivního investování v případě vstupního poplatku odměna Zprostředkovatele standardně 93 % provizí Conseq, které Conseq získal v souvislosti s obstaráním nákupu cenných papírů kolektivního investování.

Zprostředkovatel má dále také nárok na následnou odměnu, která standardně činí 10 – 30 % (s výjimkou fondu C-Quadrat, kde odměna Zprostředkovatele činí 0,15 % z celkového objemu) a u typových portfolií 40 % výše manažerského poplatku hrazeného investičním fondem Conseq jako generálnímu distributorovi.

Investiční nástroje distribuované pro J&T BANKA a.s.

Pro J&T BANKA a.s. (dále „J&T“) distribuuje Zprostředkovatel cenné papíry kolektivního investování.

V případě spolupráce s J&T BANKA a.s. (dále „J&T“) činí v případě zprostředkování obchodů s cennými papíry kolektivního investování v případě vstupního poplatku odměna Zprostředkovatele standardně 100% provizí J&T, které J&T získal v souvislosti s obstaráním nákupu cenných papírů kolektivního investování.

Zprostředkovatel má dále nárok na následnou odměnu, která činí standardně 20 - 40% výše manažerského poplatku hrazeného investičním fondem J&T jako generálnímu distributorovi. Všechny výše uvedené odměny vyplácí Zprostředkovateli J&T.

Přesná výše odměny Zprostředkovatele se vždy odvíjí od konkrétního typu investičního nástroje, který je Zákazníkem nakupován. Odměna je standardně Zprostředkovateli placena v korunách českých. Informace o nákladech včetně výše odměny Zprostředkovatele a jejich dopadu na návratnost investice Zákazníka je součástí dokumentace Finančních institucí předávané Zákazníkovému.

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 Zákazníkovému následně, a to [v listinné podobě nebo prostřednictvím emailové zprávy, pokud Zákazník výše souhlasil se zasíláním informací tímto způsobem]. 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 v rámci pravidelného následného informování Zákazníka.

IV. Sřet zájmů

Zprostředkovatel v souladu se ZPKT vydává pravidla pro zjišťování a řízení sřetu zájmů (dále jen „Pravidla řízení sřetu zájmů“). Cílem Pravidel řízení sřetu zájmů je při poskytování investičních služeb efektivně zjišťovat a řídit sřety zájmů, aby v jejich důsledku nedocházelo k poškozování zájmů Zákazníků.

Zprostředkovatel při své činnosti zjišťuje a řídí sřet 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 činnosti Zprostředkovatele na smluvním základě (outsourcing) a osobami zastupujícími Zprostředkovatele a (b) Zákazníky a potenciálními Zákazníky;
- Zákazníky a potenciálními Zákazníky navzájem.

Pokud sřet 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 sřetu 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 sřetu zájmů na zájmy Zákazníka, sdělí Zprostředkovatel před poskytnutím investiční služby Zákazníkovému informace o povaze nebo zdroji sřetu zájmů. Zprostředkovatel poskytne Zákazníkovému informace o povaze nebo zdroji sřetu zájmů na trvalém nosiči informací způsobem a v rozsahu, který zohlední povahu Zákazníka a umožní mu řádně vzít v úvahu sřet zájmů související s investiční službou Zprostředkovatele, přičemž Zákazník má možnost učinit informované rozhodnutí, zda využije investiční služby nabízené Zprostředkovatelem či nikoli. Specifickým případem sřetu 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 nejlepší 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 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, poskytnout 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 jí k tomu Zprostředkovatel pověřil.

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 nejlepší zájmu Zákazníků.

V. 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.

VI. Osobní údaje Zákazníka

Zákazník bere na vědomí a podpisem tohoto dokumentu souhlasí s tím, že Zprostředkovatel prostřednictvím svých zaměstnanců, případně smluvně zavázaných třetích osob shromažďuje, uchovává, ukládá na nosiče dat, používá, archivuje a dalšími způsoby ve smyslu nařízení evropského parlamentu a rady (EU) 2016/679 ze dne 27. 4. 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů (dále jen nařízení GDPR) zpracovává osobní údaje Zákazníka v rozsahu potřebném pro uplatňování práv a plnění povinností vyplývajících z platných právních předpisů a smluvních ujednání, mj. i za účelem identifikace a kontroly Zákazníka ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a za účelem nabízení obchodu a služeb Zprostředkovatele. Osobní údaje jsou zpracovávány minimálně v rozsahu identifikačních údajů Zákazníka obsažených v dokladu totožnosti a dalších údajů požadovaných zákonem za účelem poskytování investiční služby s odbornou péčí (např. znalosti, zkušenosti Zákazníka, aj.), a to po dobu trvání smluvního vztahu mezi Zákazníkem a Finanční institucí, zprostředkovaného Zprostředkovatelem a/nebo po dobu trvání zákonných archivačních lhůt. Na získané osobní údaje se vztahuje povinnost mlčenlivosti. Zákazník podpisem potvrzuje, že byl poučen o svém právu vyjádřit s výše uvedeným postupem nesouhlas a že tak neučinil. Poskytnutí osobních údajů Zákazníka je dobrovolné. Zprostředkovatel tímto Účastníka informuje o jeho právu na informace a přístupu k osobním údajům ve smyslu článku 13, 14 a 15 nařízení GDPR, právu na opravu a výmaz osobních údajů ve smyslu článku 16 a 17 nařízení GDPR jakožto dalších právech obsažených v článcích 18 až 22 nařízení GDPR. Účastník tímto rovněž potvrzuje že veškerým výše uvedeným informacím porozuměl.

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.

Collega Investice s.r.o., 2020