



VŠEOBECNÉ INFORMACE PRO KLIENTY NEBO POTENCIÁLNÍ KLIENTY PŘED POSKYTNUTÍM INVESTIČNÍ SLUŽBY

Finax, o.c.p., a.s. (dále také jako „Obchodník“) je na základě příslušných zákonů implementující směrnici Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU ze dne 15. května 2014 o trzích s finančními nástroji (dále jen „MIFID II“) a delegování nařízení Komise (EU) 2017/565 ze dne 25. dubna 2016, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU, pokud jde o organizační požadavky a provozní podmínky investičních společností, jakož i o vymezení pojmů pro účely uvedené směrnice (dále jen „Nařízení“), povinný ve smyslu a v souladu s MIFID II a Nařízením poskytnout klientům nebo potenciálním klientům obecné informace, které jsou potřebné k tomu, aby klient nebo potenciální klient mohl správně porozumět charakteru a rizikům investiční služby a konkrétnímu druhu finančního nástroje a následně zodpovědně přijmout investiční rozhodnutí. Obchodník zároveň tímto poskytuje informace týkající se nabízených služeb a smluvního vztahu s Obchodníkem v souvislosti s požadavky na ochranu spotřebitele při finančních službách poskytovaných dodavatelem prostřednictvím prostředků dálkové komunikace. V případě celoevropského osobního důchodového produktu (PEPP) jsou některá ustanovení (např. odměna, ukončení smlouvy) upravena odlišně a jsou uvedena v příslušných klíčových informacích (KID) k PEPP produktu.

1. Základní informace o obchodníkovi s cennými papíry

Obchodní jméno: Finax, o.c.p., a.s.
Sídlo: Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava
IČO: 51 306 727 Zápis v OR: Městský soud Bratislava III., oddiel: Sa, vl. č.: 6713/B
Kontaktní údaje pro klienty nebo potenciální klienty:
Telefon: +420 245 501 654
Kontaktní e-mail: client@finax.eu
Internetová stránka: <https://www.finax.eu/cs>

2. Komunikační jazyk s Finax, o.c.p., a.s

2.1. Obchodník využívá při obchodním styku prioritně slovenský jazyk, současně také v slovenském a českém jazyce může klient získat veškerou potřebnou obchodní dokumentaci. Klient může pro komunikaci s Obchodníkem používat slovenský jazyk, anglický jazyk nebo jazyk, který Obchodník používá v dokumentaci zveřejněné na internetové stránce Obchodníka <https://www.finax.eu/cs>. V případě provádění investičních služeb, investičních činností a vedlejších služeb v jiném členském státě na základě práva volného pohybu služeb bez zřízení pobočky nebo se zřízením pobočky může používat jazyk členského státu a poskytnout obchodní dokumentaci v jazyce tohoto státu. Bez ohledu na výše uvedené, v případě ústní komunikace si Obchodník vyhrazuje právo komunikovat s Klientem ve slovenském nebo anglickém jazyce. V případě komunikace s vázaným investičním agentem Obchodníka může Klient pro komunikaci přes vázaného investičního agenta používat jazyk státu územního působení vázaného investičního agenta.

3. Formy komunikace

3.1. Obchodník využívá při obchodním styku s klienty tyto formy komunikace:

- (a) osobní rozhovor,
- (b) doručování dokumentů poštou,
- (c) komunikace prostřednictvím e-mailu,
- (d) telefonickou komunikaci,
- (e) Služby elektronické komunikace. Použití konkrétní formy komunikace k zasílání a přijímání pokynů, zasílání a přijímání potvrzení o provedeném obchodu a případně ostatní obchodní dokumentace je upraveno v příslušné smlouvě nebo ve Všeobecných obchodních podmínkách, případně další smluvní dokumentaci, která upravuje práva a povinnosti smluvních stran při poskytování investičních služeb, investičních činností a vedlejších služeb mezi Obchodníkem a Klientem.

4. Příslušné povolení Obchodníka k poskytování investičních služeb a orgán dohledu

4.1. Obchodník vykonává svou činnost na základě rozhodnutí uděleného Národní bankou Slovenska, se sídlem ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava (dále jen „NBS“) o povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry č. sp. NBS1-000-012-426, č. z.: 100-000-074-700 ze dne 5. 12. 2017 ve smyslu pozdějších rozhodnutí. NBS vykonává dohled na činnost Obchodníka.

4.2. Obchodník může poskytovat všechny investiční služby, investiční činnosti a vedlejší činnosti, pro jejichž poskytování má udělené povolení. Předmětem nabízených služeb je poskytování služby řízení portfolia, které zahrnuje obhospodařování a správu peněžních prostředků, cenných papírů a jiných finančních nástrojů klienta prostřednictvím Obchodníka, včetně jejich úschovy, správy a obstarávání jejich nákupu a prodeje, ale i vedení účtu klienta určeného pro operace související s řízením portfolia. Podrobný rozsah investičních služeb, investičních činností a vedlejších činností, které ve smyslu výše uvedeného povolení je Obchodník oprávněn poskytovat svým klientům, i další informace o poskytovaných službách jsou zveřejněné na internetové stránce <https://www.finax.eu/cs>.

5. Informace o využívání vázaných agentů a investičních zprostředkovatelů

5.1. Obchodník informuje své klienty nebo potenciální klienty, že může ve smyslu příslušných právních předpisů při poskytování investičních služeb jako přijímání a předávání příkazů klienta týkajících se cenných papírů a majetkových účastí ve fondech kolektivního investování a při poskytování investičního poradenství ve vztahu k těmto finančním nástrojům a jejich propagaci na základě písemné smlouvy využívat vázaných agentů zapsaných do rejstříku agentů vedeného NBS ve Slovenské republice nebo obdobného rejstříku vázaných agentů vedeného v jiném členském státě a investičních zprostředkovatelů, kterým byla udělena licence NBS nebo investičních zprostředkovatelů v jiném členském státě s licencí regulátora trhu členského státu. Aktuální seznam investičních zprostředkovatelů v jiném členském státě je uveden na internetové stránce <https://www.finax.eu/cs>.

6. Informace o poskytnutých investičních službách

6.1. Obchodník poskytuje klientovi přiměřené zprávy o poskytnutých investičních službách, které obsahují zejména údaje o celkových nákladech spojených s obchodem a o službách provedených na účet klienta.

6.2. V případě investičních služeb, kde Obchodník přijímá pokyny klienta, je obecně klient o provedeném obchodu informován bez zbytečného odkladu po uskutečnění obchodu (resp. po tom, jak Obchodník dostal informaci od třetí strany o uskutečnění obchodu). U ostatních služeb Obchodník poskytuje klientovi pravidelné výpisy ve smyslu příslušných právních předpisů. Rozsah, frekvenci a termíny, resp. jejich možné obměny stanoví příslušné právní předpisy a Obchodník v souladu s nimi uzavírá konkrétní podmínky s klientem ve smlouvě podle jeho preferencí, pokud to příslušné právní předpisy umožňují.

6.3. Obchodník poskytuje svým klientům přiměřené zprávy o poskytnutých investičních službách, které obsahují zejména informace o službách provedených na účet klienta a o celkových nákladech spojených s obchodem. V souvislosti s provedením pokynů na účet klienta, které se nevztahují na poskytnutí investiční služby řízení portfolia, je Obchodník povinen:

(a) okamžitě poskytnout klientovi na trvanlivém médiu základní informace týkající se provedení daného pokynu,

(b) co nejdříve zaslat klientovi na trvanlivém médiu oznámení potvrzující provedení pokynu, nejpozději však v první pracovní den po jeho provedení nebo pokud potvrzení přijal Obchodník od třetí strany, nejpozději první pracovní den po obdržení potvrzení od třetí strany.

6.4. Obchodník poskytne klientovi na požádání informace o stavu jeho pokynu. Obchodník u příkazů klientů, které se týkají podílových listů nebo akcií podniku kolektivního investování a které jsou prováděny pravidelně, Obchodník buď přijme opatření stanovené v odstavci 6.3 písm. b) nebo poskytne alespoň jednou za šest měsíců klientovi informace, které jsou uvedeny v odstavci 6.5 tohoto článku a týkající se těchto transakcí.

6.5. Oznámení uvedené v odstavci 6.3 písm. b) tohoto článku zahrnuje následující informace, pokud jsou relevantní:

(a) identifikace Obchodníka,

(b) jméno, či jiné označení klienta,

(c) obchodní den,

(d) čas obchodování,

(e) druh pokynu,

(f) identifikace místa výkonu,

(g) identifikace nástroje

(h) indikátor koupě/prodeje,

(i) povahu pokynu, pokud nejde o pokyn k nákupu/prodeji,

(j) množství,

(k) jednotkovou cenu; když se pokyn provádí v tranších, Obchodník může poskytnout klientovi informace o ceně každé tranše nebo průměrnou cenu; kdy se poskytují informace o průměrné ceně, Obchodník poskytne klientovi na požádání informace o cenách jednotlivých tranší,

(l) celkové plnění,

(m) celkovou částku účtovaných provizí a výdajů a na žádost klienta rozpis obsahující jednotlivé položky, včetně případné výšky přírážky nebo srážky uložené, kdy byla transakce provedena Obchodníkem při obchodování na vlastní účet, a Obchodník má vůči klientovi povinnost co nejlépe provést pokyn,

(n) směnný kurz, když transakce zahrnuje přepočítání měny,

(o) povinnosti klienta související s vyrovnáním transakce včetně lhůty pro platbu nebo dodání, jakož i příslušné údaje o účtu, pokud tyto údaje nebyly klientovi oznámeny již dříve,

(p) když protistranou klienta byl samotný Obchodník nebo jakákoliv osoba ze skupiny nebo jiný klient Obchodníka, informaci o této skutečnosti kromě případu, že byl pokyn proveden prostřednictvím systému obchodování, který usnadňuje anonymní obchodování.

6.6. Obchodník může poskytnout klientovi informace uvedené v odstavci 6.5 tohoto článku při použití standardních kódů, pokud mu poskytne i vysvětlení použitých kódů.

6.7. Obchodník při poskytování investiční služby řízení portfolia je povinen získat potřebné informace týkající se znalostí a zkušeností klienta v oblasti investic, vztahující se na konkrétní typ finančního nástroje, investiční služby nebo vedlejší služby, jeho finanční situaci včetně jeho schopnosti snášet ztrátu a jeho investiční cíle a na základě takto získaných informací klientovi nebo potenciálnímu klientovi investiční služby a finanční nástroje, které jsou pro něj vhodné s ohledem na zjištěnou úroveň jeho znalostí a zkušeností. Za účelem splnění výše uvedené povinnosti se vyhodnocuje investiční profil klienta. Poskytnutí přesných, pravdivých a aktuálních všech potřebných informací ze strany klienta Obchodníkovi umožní při poskytování investičních služeb a nabídce finančních nástrojů jednat v nejlepším zájmu klienta. Poskytnuté informace zároveň Obchodníkovi slouží k posouzení slučitelnosti finančního nástroje nebo investiční služby (resp. Finančního nástroje) s potřebami, charakteristikou a cíli klienta.

6.8. V případě, že investiční strategie v rámci poskytování investiční služby řízení portfolia umožňuje nákup podílů peněžních, realitních a dluhopisových fondů a akcií fondů reprezentujících vývoj indexů, sektorů, komodit, dluhopisů, Obchodník tímto informuje, že uvedené finanční nástroje jsou spravovány příslušnými investičními manažery daných fondů.

6.9. Pokud Obchodník poskytuje investiční službu řízení portfolia, je povinen zaslat jednou čtvrtletně na trvanlivém médiu nebo prostřednictvím Služeb elektronické komunikace klientovi výpis o činnostech souvisejících se správou portfolia vykonaných jménem klienta, pokud takový výpis neposkytuje jiná osoba. Tento pravidelný výpis se klientovi poskytne na trvanlivém médiu jednou za dvanáct měsíců, a to v případech, kdy se klient rozhodne, že bude přijímat informace o jednotlivých uskutečněných transakcích, okamžitě poté, co správce portfolia provede transakci. Výpis také obsahuje informace o stavu finančních nástrojů nebo prostředků klienta, které má Obchodník v držení v souladu a v rozsahu stanoveném nařízením. Na žádost klienta Obchodník poskytne za přiměřenou cenu výpis častěji.

6.10. Výpis o činnostech souvisejících se správou portfolia musí poskytovat jasný a vyvážený přehled provedených činností a výkonnosti portfolia během období vykazování a v případě potřeby obsahuje tyto informace:

(a) název Obchodníka,

(b) název, či jiné označení účtu klienta,

(c) prohlášení o složení a ocenění portfolia, včetně podrobných informací o jednotlivých finančních nástrojích, jeho tržní hodnotě nebo reálné hodnotě, jestliže tržní hodnota není dostupná, o hotovostním zůstatku na začátku a na konci vykazovaného období a o výkonnosti portfolia během vykazovaného období,

(d) celkovou částku poplatků a sazeb, které vznikly během období vykazování, s rozpisem jednotlivých položek alespoň celkových poplatků za správu a celkové náklady spojené s provedením včetně případného vyhlášení, že podrobnější výpis bude poskytnut na požádání,

(e) srovnání výkonnosti během období uvedeného v prohlášení s referenční hodnotou investiční výkonnosti (pokud existuje) dohodnutou mezi Obchodníkem a klientem,

(f) celkovou částku dividend, úroků a jiných plateb přijatých během vykazovaného období v souvislosti s portfoliem klienta,

(g) informace o jiných korporátních událostech, kterými vznikají práva v souvislosti s finančními nástroji drženy v portfoliu;

(h) v případě potřeby pro každou transakci provedenou během uvedeného období informace uvedené v článku 6 odst. 6.5 písm. c) až l), pokud se klient nerozhodne, že bude přijímat informace o jednotlivých provedených transakcích; v takovém případě, kdy se klient rozhodne, že bude přijímat informace o jednotlivých uskutečněných transakcích, okamžitě poté, co správce portfolia provede transakci, klientovi se poskytnou základní informace o této transakci na trvanlivém médiu.

6.11. Obchodník a jeho finanční agenti mohou poskytovat investiční poradenství. Pokud je investiční poradenství poskytováno a pokud v souvislosti s investičním poradenstvím není uvedeno jinak, Obchodník a/nebo jeho finanční agenti (podle toho, který subjekt investiční poradenství poskytuje) poskytuje investiční poradenství:

(a) na závislém základě,

(b) jednorázovým způsobem a subjekt poskytující poradenství nebude pravidelně posuzovat vhodnost finančních nástrojů a investičních služeb doporučených Klientovi. Pokud Obchodník a/nebo finanční agent informuje Klienta, že poradenství bude poskytováno průběžným způsobem, bude zároveň alespoň jednou ročně Klientovi poskytovat pravidelné posouzení vhodnosti doporučených finančních nástrojů a investičních služeb.

- 6.12. Pokud je investiční poradenství poskytované Obchodníkem, výsledkem poradenství je nákup investičních služeb a finančních nástrojů, za které hradí Klient ve smyslu Ceníku služeb poplatek. Rozsah finančních nástrojů je omezen na finanční nástroje vydané nebo poskytované Obchodníkem.
- 6.13. Pokud je investiční poradenství poskytováno Samostatným finančním agentem, výsledkem poradenství je nákup investičních služeb a finančních nástrojů, za které hradí Obchodník samostatného finančního agenta ve smyslu Ceníku služeb provizi. Poradenství je založeno na analýze různých druhů finančních nástrojů, které není omezeno pouze na finanční nástroje a investiční služby vydané nebo poskytované Obchodníkem.
- 6.14. Pokud je investiční poradenství poskytováno Vázaným finančním agentem nebo Vázaným investičním agentem, výsledkem poradenství je nákup investičních služeb a finančních nástrojů, za které hradí Obchodník finančnímu agentovi ve smyslu Ceníku služeb provizi. Poradenství je založeno na analýze různých druhů finančních nástrojů, které je výhradně omezeno na finanční nástroje a investiční služby vydané nebo poskytované Obchodníkem.

7. Informace o nákladech spojených s poskytováním investičních služeb

7.1. Veškeré poplatky spojené s poskytováním investičních služeb klientům Obchodníka, ale i jejich splatnost, jsou uvedeny v Ceníku služeb, které jsou dostupné na internetové adrese <https://www.finax.eu/cs/predpisy>. Na této stránce v části Vzor výpočtu poplatků Obchodník také zveřejňuje předběžné informace o nákladech a poplatcích, resp. příklady výpočtu příslušných poplatků souvisejících s investiční službou. Konkrétní celkové náklady a poplatky jakož i výše provize hrazené jinou osobou, resp. poskytnuté jiné osobě je přístupná po přihlášení se na clientský účet na web stránce Obchodníka. Obchodník pro účely poskytování služeb má pro klienty zřízený v bance clientský bankovní účet, který Obchodník zatíží poplatky souvisejícími s poskytováním investičních služeb dle Ceníku služeb.

7.2. Informace o nákladech a daních: Poplatky Obchodníka se zvyšují o DPH platné v čase poskytnutí služby. V případě, že bude klientovi vyplacena dividenda, daň z dividendy může být klientovi automaticky sražena Obchodníkem nebo zahraničním obchodníkem, který zastupuje Obchodníka na příslušném zahraničním trhu, a to v sazbě určené státem, kterého daňové jurisdikci podléhá příslušný zahraniční trh. V souvislosti s obchody však mohou klientovi vzniknout další náklady, a to včetně daní a poplatků, které nejsou placeny prostřednictvím Obchodníka nebo třetích osob. V případě zisku je klient povinen zaplatit daň z příjmu v souladu s příslušnými právními předpisy státu, ve kterém má klient daňový domicil. Obchodník tímto upozorňuje, že daňový režim závisí na individuální situaci klienta a v budoucnu se může měnit. Obchodník neposkytuje daňové poradenství.

7.3. Obchodník v souvislosti s poskytováním investičních služeb pro klienta může poskytovat poplatky, provize, nepeněžní výhody (dále jen „Plnění“), vždy však jen v rozsahu a za podmínek stanovených v MIFID II, Nařízení a ostatních příslušných právních předpisech. Obchodník může přijímat nebo poskytovat Plnění, které jsou určeny ke zvýšení kvality příslušné služby pro klienta a nebrání plnění povinnosti Obchodníka jednat v souladu se zásadami poctivého obchodního styku a s odbornou péčí. Mezi tyto Plnění patří všechny standardní odplaty třetím stranám, jako jsou poplatky za úschovu, poplatky za vypořádání obchodu, poplatky organizátorem regulovaného trhu a jakékoliv úřední, soudní a správní poplatky. Obchodník také v souvislosti s prováděním obchodů může poskytovat nebo přijímat od třetích stran malé nepeněžní výhody. K poskytování Plnění ze strany Obchodníka dochází také v souvislosti s odměňováním finančních agentů, kteří pro Obchodníka vykonávají finanční zprostředkování v souladu s příslušnými právními předpisy, přičemž však tyto Plnění jsou určeny ke zvýšení kvality příslušné služby pro Klienta. Obchodník bude klienty o plnění blíže informovat v souladu s příslušnými předpisy.

7.4. Při poskytování investiční služby řízení portfolia Obchodník neakceptuje ani si neponechává poplatky, provize nebo jiné peněžní výhody a nepeněžní výhody zaplacené nebo poskytnuté jakoukoli třetí osobou nebo osobou, která jedná jménem třetí osoby v souvislosti s poskytnutím služby klientům. Obchodník však může přijmout menší nepeněžní výhody, které mohou zvýšit kvalitu služeb poskytovaných klientům a v důsledku svého rozsahu a povahy se nepovažují za výhody, které narušují soulad s povinností Obchodníka jednat v nejlepším zájmu klientů. Pokud poplatky, provize nebo jiné peněžní plnění uhrazeny nebo poskytnuty Obchodníkoví Obchodník přijme, je povinen je neprodleně po přijetí převést v plné výši na klienta a zároveň ho o této skutečnosti informovat.

7.5. Základní výše poplatku za správu portfolia je 1 % p.a. + DPH, která může být individuálně snížena pro klienty s objemem majetku nad 100 000 eur. Poplatek za nákup a prodej cenných papírů – služba Brokerage pro ELITE klienty je 0,3 % z objemu obchodu, minimálně 29 EUR/USD s poplatkem za správu cenných papírů 0,3 % p.a. + DPH. Za poskytnutí osobního doporučení Klientovi ze strany finančního agenta může být Klientovi účtován poplatek za investiční poradenství.

8. Frakční ETF ve správě portfolia

Finax poskytuje klientům vyvážené portfolio bez ohledu na výši investované částky. To znamená, že klient se může stát spoluvlastníkem proporcionální části ETF.

Pokud je investiční částka nedostatečná k nákupu celého ETF, Finax vytváří nákupní nebo prodejní pokyn na část (frakční) ETF ve svých systémech. Výsledkem je, že portfolio klienta zůstává vždy v souladu s vybranou investiční strategií a politikou rebalancování portfolia. Pokud klient vlastní frakční ETF, je spoluvlastníkem těchto jednotek a všechna s nimi spojená práva a výhody patří výlučně jemu. Stejně jako celé ETF, Finax drží frakční ETF na oddělených účtech v souladu s předpisy MiFID II, čímž zajišťuje plnou bezpečnost investic.

9. Ochrana finančních nástrojů a prostředků klienta

9.1. Informace o ochraně finančních nástrojů nebo prostředků klienta

9.1.1. Obchodník je oprávněn uložit finanční nástroje nebo finanční prostředky svých klientů na účet nebo účty otevřené na jméno Obchodníka u třetí osoby, přičemž při výběru a jmenování těchto třetích osob Obchodník vynakládá odbornou péči a provádí další opatření (více informací je dále v části Popis opatření k zajištění ochrany finančních nástrojů a prostředků klienta).

9.1.2. Jde o třetí osoby, které je nezbytné využít k řádnému provedení investiční služby, a to především k zajištění následujících úkonů: (a) zabezpečení a vypořádání transakce s finančními nástroji (tj. typicky převod finančních nástrojů a finančních prostředků),

(b) vedení příslušných evidencí finančních nástrojů, resp. cenných papírů,

(c) úschova finančních nástrojů (tj. především ve smyslu fyzického svěřeni finančního nástroje),

(d) správa (tj. především ve smyslu oprávnění výkonu práv z příslušného finančního nástroje, nikoli však nutné fyzického svěřeni),

(e) vedení účtů s klientskými finančními prostředky (dále jen „Custodián“ nebo společně jen „Custodiáni“).

Příkladem Custodiána je centrální depozitář cenných papírů, banky vedoucí klientské účty poskytovatele investičních služeb, depozitní banky, centra pro vypořádání obchodů nebo členové trhů finančních nástrojů.

9.1.3. V případě využívání služeb Custodiánů jsou v jejich správě finanční nástroje nebo finanční prostředky klientů jménem Obchodníka (případně jménem klienta), a to odděleně od majetku Obchodníka a aktiv Custodiána. Obchodník a Custodián odpovídají za právní řízení, a především za dodržování svých povinností v souladu s příslušnými právními předpisy a sjednanými smluvními vztahy. Obchodník upozorňuje klienta, že řízení, opomenutí, selhání nebo platební neschopnost Custodiánů může mít za následek ztrátu finančních nástrojů klienta a jiné ztráty. Obchodník v rozsahu stanoveném příslušnými právními předpisy odpovídá vůči svým klientům za vrácení všech pro ně (Custodiánům) držených finančních nástrojů a finančních prostředků a v rozsahu stanoveném příslušnými právními předpisy za následky platební neschopnosti Custodiána.

9.1.4. Obchodník primárně využívá služeb těch Custodiánů, kteří podléhají regulačním a právním předpisům Evropské unie, které zaručují vysoké standardy ochrany držení finančních nástrojů a prostředků klientů. Obchodník v míře nezbytně nutné k realizaci investičních služeb pro své klienty využívá i Custodiánů (např. kvůli Brexitu), kteří podléhají odlišné regulaci a právním předpisům jiným než v členských státech Evropské unie. To znamená, že v případě, že účty, na nichž jsou vedeny finanční nástroje klienta, podléhají právním předpisům země, než je jurisdikce některého členského státu Evropské unie, práva klienta týkající se finančních nástrojů se mohou odpovídajícím způsobem lišit podle práva dané jurisdikce.

9.1.5. Obchodník tímto upozorňuje klienta, že právní předpisy, kterým podléhá činnost Custodiána/třetích osob mohou umožňovat a obvykle umožňují, aby svěřené finanční nástroje a finanční prostředky byly evidovány na hromadném (souhrnném) účtu.

9.1.6. V případě držby finančních nástrojů nebo prostředků klienta na souhrnném účtu u třetí osoby Obchodník upozorňuje klienty na tato rizika:

(a) Možnost nedostatečného interního oddělení jednotlivých pozic klienta s pozicemi jiných klientů ve stejném titulu (např. Stejný ISIN). Obchodník uvedené riziko minimalizuje na základě interních předpisů a fungujícího systému vnitřní kontroly (více informací je dále v části Popis opatření k zajištění ochrany finančních nástrojů a prostředků klienta).

(b) Dalším rizikem je možnost nezohlednění daňového zvyklostního v případě jiné rezidence klienta jak v Slovenské republice.

(c) Zároveň není možná jednoznačná přímá identifikace klienta a příslušných finančních nástrojů vůči třetím osobám, např. vůči emitentům, ale pouze zprostředkovaně prostřednictvím Obchodníka.

9.1.7. Obchodník přijme vhodná opatření nezbytná k zajištění toho, aby finanční nástroje klienta uložené u třetí osoby byly identifikovatelně odděleny od finančních nástrojů této třetí osoby nebo od finančních nástrojů Obchodníka (Obchodník vede evidenci vlastníků těchto finančních nástrojů/prostředků), což platí i pro případ platební neschopnosti třetí osoby. V případě, že podle vnitrostátních právních předpisů není možné zabezpečit takové identifikovatelně oddělení finančních nástrojů, Obchodník o této skutečnosti informuje klienta.

9.1.8. Pokud se finanční nástroje klienta nacházejí v jurisdikci třetí země, příslušné právní předpisy této jurisdikce mohou Obchodníkovi bránit v dodržování požadavků stanovených v příslušných právních předpisech na zabezpečení, že všechny finanční nástroje klientů uložené ve třetí zemi jsou identifikovatelně odděleny od finančních nástrojů, které patří jiným klientům nebo příslušné třetí straně. V důsledku toho mohou být takové finanční nástroje k dispozici věřitelům v případě úpadku třetí strany.

9.1.9. Obchodník před vstupem do transakce financování prostřednictvím cenných papírů ve vztahu k finančním nástrojům, které má v držení jménem klienta, nebo před jiným použitím těchto finančních nástrojů na svůj vlastní účet nebo účet jiného klienta, poskytne klientovi na trvanlivém médiu specifické informace vyžadované ve smyslu obecně závazných právních předpisů.

9.1.10. Obchodník bude zvlášť informovat klienta o existenci a podmínkách všech zástavních nároků nebo práv na finanční nástroje klienta nebo o jakémkoliv právu na vzájemné započtení v souvislosti s těmito finančními nástroji, které obchodník může mít.

9.1.11. V souladu s právními předpisy je možné, aby Obchodník v souvislosti s drženými finančními nástroji nebo finančními prostředky klientů uplatnil zástavní právo, právo zápočtu, doplnění zabezpečení, závěrečné vyrovnání nebo jiné obdobné právo, a to za účelem zajištění/splacení závazků klientů Obchodníka nebo závazků z poskytovaných investičních služeb klientům. Konkrétní podmínky a možnosti uplatnění těchto práv upravuje příslušná smlouva o poskytování investičních služeb s klientem. Zajišťováním závazků není dotčena povinnost Obchodníka vydat klientovi ním svěřené nebo pro něj držené finanční nástroje nebo finanční prostředky bez ohledu na možné uplatnění takových práv Custodiána vůči Obchodníkovi na vrub majetku klienta při zohlednění případných právních nároků samotného Obchodníka vůči klientovi.

9.1.12. Některé zabezpečovací práva v souladu s právními předpisy a konkrétními smluvními ustanoveními mohou uplatnit i Custodiáni v členských státech Evropské unie (v případě třetích států pouze pokud to vyžadují příslušné právní předpisy takového státu nebo takové zabezpečení zřizuje s cílem vymáhat dluhy, které se týkají klientů obchodníka nebo poskytování služeb klientům). Pokud jsou finanční nástroje klienta drženy v zemích, kde se vyžaduje takové využití zástavních práv, existuje riziko, že pokud Obchodník selže nebo nebude schopen splnit stávající závazek ve prospěch třetí strany, finanční nástroje klienta mohou být použity ke splnění závazků Obchodníka v rozsahu vyžadovaném příslušným právem třetí země.

9.2. Popis opatření k zajištění ochrany finančních nástrojů a prostředků klienta

9.2.1. V souvislosti s ochranou finančních nástrojů a prostředků klienta Finax, o.c.p., a.s. přijal a implementoval opatření, jejichž účelem je zajistit ochranu prostředků klientů svěřených Obchodníkovi. Obchodník ve smyslu příslušných předpisů a v zájmu poskytnutí výše uvedené ochrany klientům a jejich finančním prostředkům:

(a) vede příslušné záznamy, především ve smyslu účetních záznamů, které důsledně zajišťují odlišení aktiv držných pro jednoho klienta od aktiv držných pro ostatní klienty, jakož i od svých vlastních aktiv,

(b) vede a provádí zápisy do zákonem předepsané evidence finančních nástrojů (jde o samostatnou a navazující evidenci),

(c) provádí pravidelné sesouhlasení účetních a dalších povinných evidencí týkajících se finančních nástrojů a prostředků klienta,

(d) poskytuje klientovi pravidelné výpisy z povinné vedené evidence finančních nástrojů a prostředků klienta, které má Obchodník v držení, přičemž klient má nárok požadovat případné vysvětlení nebo opravy v evidenci,

(e) Obchodník je v souladu se svou zákonnou povinností účastníkem systému náhrad Garančního fondu investic. Více informací o tomto systému náhrad Obchodník poskytuje prostřednictvím svého webového sídla <https://www.finax.eu/cs/predpisy> v dokumentu „Informace pro klienty o Garančním fondu investic“,

(f) má upravenou organizační strukturu a systém řízení tak, aby zajišťovaly řádný a bezpečný výkon povolených investičních činností, (g) rozdělil a upravil pravomoci a odpovědnosti v organizační struktuře Obchodníka za tvorbu, provádění, sledování a kontrolu obchodních záměrů Obchodníka, (h) má zavedený systém vnitřní kontroly včetně zaměstnance odpovědného za dodržování,

(i) má implementován systém identifikace, sledování, měření a řízení rizik, kterým je vystaven, zejména řídí kreditní riziko, tržní riziko, (j) má přiměřený informační systém uvnitř i navenek,

(k) uskutečňuje činnosti na ochranu proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

9.2.2. Kromě výše uvedených opatření Finax, o.c.p., a.s. provádí obchody se svými klienty výhradně na smluvním základě a při realizaci těchto obchodů postupuje obezřetně, zejména provádí obchody způsobem, který zohledňuje a minimalizuje rizika, způsobem, který realizuje obchodní operace za výhodných ekonomických a právních podmínek pro Obchodníka a pro své klienty při nimi prováděných obchodech na účet klienta a při vynaložení odborné péče, tak, aby při každém obchodě za Obchodníka konali nejméně dvě osoby. Obchodník neprovádí s osobami, které mají k němu zvláštní vztah, obchody, které by vzhledem ke své povaze, účelu nebo riziku jinak neprovedla s ostatními klienty.

9.2.3. Z hlediska dodržování pravidel obezřetnosti má Obchodník implementované procesy k zajištění dodržování limitů přiměřenosti vlastních zdrojů financování obchodníků s cennými papíry, ukazatelů angažovanosti v souladu s požadavky podle příslušných právních předpisů.

9.2.4. Obchodník má zavedena účinná opatření k dodržování mlčenlivosti, zákazu zneužívání informací a dodržování ve smyslu příslušných předpisů, jehož předmětem jsou veškeré informace a doklady o záležitostech týkajících se klienta Obchodníka, které nejsou veřejně přístupné, zejména informace o obchodech, stavech na majetkových účtech.

9.2.5. Tyto informace Obchodník utahuje a chrání před vyjádřením, zneužitím, poškozením, zničením, ztrátou nebo odcizením. Informace a doklady o záležitostech, které jsou chráněny ve smyslu příslušných předpisů a s ním souvisejícími předpisy, může Obchodník poskytnout třetím osobám pouze s předchozím písemným souhlasem dotčeného klienta nebo na jeho písemný pokyn, pokud zákon nestanoví jinak. Obchodník při zpracování osobních údajů postupuje, v souladu s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 o ochraně fyzických osob při zpracování osobních údajů, o volném pohybu těchto údajů a příslušných předpisů, včetně zákona č. 18/2018 o ochraně osobních údajů ve znění pozdějších předpisů a v rámci programu činnosti Obchodníka zaměřené proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a proti financování terorismu ve smyslu platné legislativy. Další detaily v oblasti ochrany osobních údajů, včetně práv dotčených osob, jsou uvedeny na internetové stránce Obchodníka <https://www.finax.eu/cs/predpisy> v dokumentu Zásady ochrany osobních údajů.

9.2.6. V souvislosti s provedením pokynů souvisejících s poskytováním investičních služeb na účet klienta finanční nástroje klienta nebo finanční prostředky klienta související zejména, ale nikoli však výhradně, s realizací obchodů se zahraničními cennými papíry mohou být drženy jménem Obchodníka na účtu u třetí osoby.

Při výběru, určování třetí osoby, u které uloží finanční nástroje svých klientů a uzavírání smluv o správě a úschově těchto finančních nástrojů, je Obchodník povinný:

- (a) postupovat s náležitou odbornou péčí a zohlednit a pravidelně ověřovat odbornost a důvěryhodnost třetí osoby na trhu a ustanovení obecně závazných právních předpisů nebo tržní zvyklosti vztahující se k držení těchto finančních nástrojů, které by mohly mít nepříznivý vliv na práva klientů,
- (b) pokud úschova finančních nástrojů na účet třetí osoby podléhá zvláštní právní úpravě a dohledu ve státě, v němž Obchodník plánuje uložit finanční nástroje klienta u třetí osoby, Obchodník není oprávněn uložit tyto finanční nástroje v tomto státě u takové osoby, pokud nepodléhá takové právní úpravě a dohledu,
- (c) Obchodník nesmí uložit finanční nástroje držené na účet klientů u třetí osoby v nečlenském státě, ve kterém právní předpisy neupravují držení a úschovu finančních nástrojů na účet třetí osoby, pokud není splněna jedna z těchto podmínek: i. povaha finančních nástrojů nebo investičních služeb spojených s těmito nástroji vyžaduje, aby byly tyto finanční nástroje uloženy u třetí osoby v nečlenském státě, ii. pokud jsou finanční nástroje drženy na účet profesionálního klienta a tento klient písemně požádá Obchodníka o uložení těchto finančních nástrojů u třetí osoby v nečlenském státě.
- (d) přijmout opatření nezbytná k zajištění toho, aby finanční nástroje klienta uložené u třetí osoby byly identifikovatelně odděleny od finančních nástrojů Obchodníka prostřednictvím odlišně označených účtů v evidenci třetí strany nebo pomocí rovnocenných opatření, jimiž se dosáhne stejné úrovně ochrany,
- (e) přijmout opatření nezbytná k zajištění toho, aby takové finanční nástroje byly vedeny odděleně od účtů, na nichž jsou vedeny peněžní prostředky Obchodníka.

10. Opatření při střetu zájmů

10.1. Ve smyslu příslušných ustanovení zvláštních předpisů, Obchodník je povinen přijmout veškerá přiměřená opatření nezbytná k zjištění vzájemného střetu zájmů, jeho prevenci nebo řízení, mezi ním, členy jeho vrcholového managementu, zaměstnanci, vázanými investičními agenty, finančními agenty, osobami propojenými s Obchodníkem vztahem přímé kontroly nebo nepřímé kontroly a mezi jeho klienty nebo mezi klienty navzájem, které vznikají během poskytování investičních služeb, vedlejších služeb a při výkonu investičních činností nebo při jejich kombinaci. Obchodník je povinen zavést, uplatňovat a dodržovat účinná opatření proti střetu zájmů. Tato opatření musí být v písemné formě a musí být přiměřené vzhledem k velikosti a organizaci Obchodníka a povahu, rozsah a složitost jeho předmětu činnosti.

10.2. Pokud se při poskytování investičních služeb, vedlejších služeb a při výkonu investičních činností nelze vyhnout střetu zájmů, musí se povaha a zdroj konfliktu oznámit klientovi před poskytnutím takové služby nebo výkonem činnosti a v případě jejich poskytnutí nebo provedení upřednostnit zájmy klienta před vlastními a v případě střetu zájmů klientů zajistit stejné a spravedlivé zacházení se všemi klienty.

10.3. Obchodník zavedl do svých interních předpisů a postupů opatření proti střetu zájmů, prostřednictvím kterých upravuje povinnosti a pracovní postupy zaměstnanců tak, aby předcházely vzniku střetu zájmů. Opatření proti střetu zájmů byly zavedena především prostřednictvím implementace standardů, do kterých patří Etický kodex Finax, o.c.p., a.s.

Účinná opatření při střetu zájmů upravují zejména:

- (a) zajištění nezávislého postoje zaměstnanců ve vztahu ke klientům nebo jiným stranám tak, aby se předcházelo jakémukoli riziku ovlivnění nebo konfliktu zájmů,
- (b) důraz na profesionalitu a bezúhonnost zaměstnanců za každých okolností a v jakémkoli čase ve vztahu k Obchodníkovi a ve vztahu k investičním zprostředkovatelům nebo protistranám,
- (c) oddělení osobních vztahů zaměstnanců s klienty nebo obchodními partnery Obchodníka od pracovních činností,
- (d) pravidla při výkonu transakcí zaměstnanci na jejich osobní účet,
- (e) provádění spekulativních transakcí zaměstnanci Obchodníka mimo rámec výkonu jejich práce,
- (f) dodržování vnitřních předpisů a postupů při každé transakci zaměstnance a jejich realizace prostřednictvím obvyklých distribučních kanálů určených pro nepodnikatelské subjekty,
- (g) zákaz zaměstnanců Obchodníka jednat jménem klientů nebo jednat jménem třetí strany na základě jimi udělené plné moci ve vztahu k Obchodníkovi,
- (h) zákaz zaměstnanců realizovat finanční operace jejich vlastním jménem, jménem jejich rodinných příslušníků, jménem jiných zaměstnanců Obchodníka, včetně managementu nebo jménem třetí strany,
- (i) povinnosti zaměstnanců pro zajištění nezaujatosti na pochybných praktikách, které by mohly poškodit pověst Obchodníka, (j) zamezení nebo omezení možnosti jiných osob nepřiměřeně ovlivňovat způsob, jakým příslušní zaměstnanci Obchodníka poskytují investiční služby, vedlejší služby nebo vykonávají investiční činnosti,
- (k) zákaz přijímání darů nebo jiných výhod nabízených klienty nebo stranami, které je mimo rámec běžné komerční praxe a překračuje hranici stanovenou zákonem,
- (l) dodržování právního, regulačního a etického rámce při všech činnostech zaměstnanců Obchodníka.

9.4. Na požádání klienta Obchodník poskytne další podrobné informace o jeho politice střetu zájmů.

11. Uchovávaní telefonické nebo elektronické komunikace

11.1. Obchodník v souladu se MIFID II a Nařízením je povinen nahrávat nebo jinak zaznamenávat komunikaci (telefonická a/nebo elektronická) mezi Obchodníkem a klientem, která se týká pokynů klientů, souvisejících s přijímáním, odesíláním a prováděním pokynů klienta. Takové záznamy telefonických rozhovorů a elektronické komunikace zahrnují i ty, které se uskutečňují se záměrem vyústit do poskytnutí služeb, které se týkají pokynů klientů, souvisejících s přijímáním, zasiláním a prováděním pokynů klientů, a to i pokud tato konverzace nebo komunikace nevedou k poskytnutí služeb týkajících se pokynů klientů.

11.2. Záznamy komunikace Obchodníka s klientem je Obchodník povinen uchovávat po dobu pěti let ode dne vyhotovení záznamu, na žádost Slovenské národní banky až po dobu sedmi let. Klient má právo Obchodníka požádat o zpřístupnění kopie uchovávaných záznamů. Obchodník si vyhrazuje právo poskytování záznamů klientům přiměřeně zpoplatnit. Uchované záznamy jsou zároveň klientům podepsáním smlouvy o poskytnutí investiční služby akceptovány jako důkazní materiál v největším možném rozsahu, jaký povolují příslušné právní předpisy jako nezvratný důkaz o takto zaznamenané komunikaci.

12. Upozornění na rizika

12.1 Obchody s cennými papíry mohou vést k ziskům, ale i ztrátám. Minulé výnosy nejsou zárukou budoucích výnosů. Informace o finančních nástrojích a rizicích souvisejících s finančními nástroji jsou blíže uvedeny v dokumentu „Informace pro klienty a potencionální klienty o finančních nástrojích a o rizicích v souvislosti s finančními nástroji“, které jsou zveřejněny na webové stránce Obchodníka <https://www.finax.eu/cs/predpisy>.

13. Další informace poskytované v souvislosti s uzavřením smlouvy na dálku

13.1. Rozhodné právo a jurisdikce: Při nabídce finančních služeb před uzavřením smlouvy se Obchodník řídí právními předpisy Slovenské republiky i MIFID II. Smluvní vztah mezi Obchodníkem a klientem se řídí právním řádem Slovenské republiky. Pro případné řešení sporu je příslušný soud Slovenské republiky. Pro zamezení pochybností, v případě přeshraničního poskytování služeb v jiném členském státě, tímto není dotčena ochrana spotřebitele, poskytnutá mu právem země, kde má obvyklé bydliště ve smyslu článku 6 odst. 2 Nařízení Evropského parlamentu a Rady č. 593/2008 o právu rozhodném pro smluvní závazky (Řím I) a pro případné řešení sporu tímto nejsou dotčeny možnosti, které spotřebitelům poskytuje článek 18 Nařízení Evropského parlamentu a Rady č. 1215/2012 o pravomoci a o uznávání a výkonu rozhodnutí v občanských a obchodních věcech.

13.2. Minimální doba platnosti smlouvy, možnosti předčasného ukončení smlouvy a doručování výpovědi a odstoupení od smlouvy: Smluvní vztahy mezi Obchodníkem a klientem jsou uzavírány zpravidla na dobu neurčitou. Během trvání smluvního vztahu mohou smluvní strany ukončit smluvní vztah písemnou dohodou nebo kterákoli ze stran jednostranně výpovědí s výpovědní dobou nebo odstoupením od smlouvy s okamžitým účinkem (odstoupení od smlouvy je však možné pouze ze zákonných důvodů nebo důvodů uvedených ve smlouvě, pokud byly dohodnuty) bez smluvních pokut. Výpověď (s uvedením nebo bez uvedením důvodu) a odstoupení (s uvedením důvodu) musí mít písemnou formu, být podepsány a obsahovat jasnou identifikaci klienta, který úkon dělá. Odstoupení od smlouvy musí obsahovat důvod odstoupení od smlouvy. Výpověď a odstoupení od smlouvy se doručuje na adresu sídla Obchodníka: Finax, o.c.p., a.s., Bajkalská 19B, 821 01 Bratislava nebo elektronicky na: client@finax.eu. V případě celoevropského osobního důchodového produktu (PEPP) možnosti předčasného výběru kapitálu mohou být omezeny, případně takový předčasný výběr penalizován. Bližší informace jsou uvedeny v příslušných KID k podúčtu PEPP.

13.3. Neexistence práva na odstoupení od smlouvy ve 14denní lhůtě v případě uzavření smlouvy na dálku: Ve smyslu příslušné legislativy upravující ochranu spotřebitele při poskytování finančních služeb na dálku, pokud Obchodník uzavře s klientem smlouvu o finančních službách s použitím prostředků dálkové komunikace na dálku, klient nemá právo na odstoupení od smlouvy bez uvedení důvodů při finanční službě, jejíž cena závisí na změnách na finančním trhu, které Obchodník nemůže ovlivnit. Vzhledem k tomu, že cena služeb poskytovaných Obchodníkem závisí na změnách na finančním trhu, které Obchodník nemůže ovlivnit, klient není oprávněn bezdůvodně odstoupit od smlouvy o poskytování finanční služby na dálku s Obchodníkem ve lhůtě 14 kalendářních dnů od jejího uzavření.

13.4. Reklamační: Reklamací je potřeba uplatit:

(a) písemně, osobně nebo poštou na této adrese: Finax, o.c.p., a.s., Bajkalská 19B, Bratislava, PSČ 821 01,

(b) ústně – telefonicky (tel. +420 245 501 654) anebo osobně do protokolu během návštěvy Klienta v sídle společnosti, uvedeného v bodě a) výše,

(c) v elektronické formě – e-mailem na této adrese: client@finax.eu.

Reklamační musí obsahovat identifikační údaje klienta: jméno (název), rodné číslo (IČO), adresu trvalého bydliště (sídlo společnosti), číslo klientského účtu a kontaktní údaje na klienta (telefon, e-mail), v případě písemné stížnosti datum a podpis klienta. Klient je dále povinen v reklamaci určitě, srozumitelně, správně a přesně uvést reklamované skutečnosti, které tvrdí, spolu s uvedenými daty, čísly a částkami a svá tvrzení i věrohodným způsobem prokázat, zejména předložením právně relevantních dokladů. Klient je zároveň v této reklamaci povinen uvést i práva, která tímto způsobem vůči Obchodníkovi uplatňuje.

Obchodník prošetří reklamaci zpravidla ve lhůtě do 15 pracovních dnů od jejího doručení. Pokud si vyřízení reklamace vyžaduje delší období, je možné lhůtu podle předchozí věty prodloužit, o čemž bude klient informován. V případě, že stanovisko Obchodníka k předmětné reklamaci plně neuspokojuje požadavky klienta, má možnost obrátit se na příslušný orgán dohledu, kterým je Národní banka Slovenska. Spotřebitel má právo podat návrh na zahájení alternativního řešení sporu subjektu alternativního řešení sporů. Podrobnosti o způsobu vyřizování reklamací a stížností a o možnosti mimosoudního vybavení stížností jsou uvedeny v Reklamačním řádu, který je zveřejněn na webové stránce Obchodníka <https://www.finax.eu/cs/predpisy>.

13.5. Dodatečné náklady: Klientům nevznikají žádné dodatečné náklady spojené s použitím prostředků dálkové komunikace.

14. Závěrečná ustanovení

14.1. Tento dokument představuje základní dokument ve smyslu plnění informační povinnosti Obchodníka podle ustanovení MIFID II a článku 47 Nařízení, ale i příslušných předpisů na ochranu spotřebitele při poskytování finančních služeb na dálku. Další specifické informace uvádějí i další zvláštní dokumenty Obchodníka, kterými jsou zejména návrh smluvní dokumentace, Strategie provádění pokynů, Investiční strategie pro investiční službu řízení portfolia, Informace pro klienty o Garančním fondu investic, Reklamační řád, Ceník služeb, Vzor výpočtu poplatků, Zásady a změny kategorizace klientů, Informace o finančních nástrojích a rizicích v souvislosti s finančními nástroji apod. Poskytnuté informace platí do doby jejich aktualizace Obchodníkem na stránce <https://www.finax.eu/cs/predpisy>.

14.2. Všeobecné informace pro klienty byly zveřejněny dne 31.03.2025 na internetové stránce obchodníka s cennými papíry <https://www.finax.eu/cs/predpisy>.

Informace podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací o udržitelnosti v sektoru finančních služeb

1. Uplatňování a definice

1.1 Povinnost zveřejňovat informace o začleňování rizik ohrožujících udržitelnost a faktory udržitelnosti do investičního procesu se pro Finax, o.c.p., a.s., se sídlem Bajkalská 19/B, Bratislava – městská část Ružinov 821 01, IČO: 51 306 727, zapsaná v Obchodnom registri Městského soudu Bratislava III, Oddíl Sa, Vložka číslo 6713/B (dále jen „Finax“) vztahuje na oblast poskytování služby řízení portfolia a poskytování PEPP (celoevropského osobního důchodového produktu).

1.2 Faktory udržitelnosti (dále jen „ESG faktory“) jsou environmentální, sociální nebo zaměstnanecké záležitosti, dodržování lidských práv a boj proti korupci a úplatkářství.

1.3 Riziko ohrožující udržitelnost je environmentální nebo sociální událost nebo stav nebo událost nebo stav v oblasti řízení a správy, které by mohly mít skutečný nebo potenciální zásadní negativní vliv na hodnotu investice

2. Investiční rozhodování

2.1. Při správě portfolia vybírá Finax indexové ETF fondy. Indexové ETF fondy kopírují indexy, tzn. že investují do stejných cenných papírů a ve stejném poměru, jako je složený index, který je vytvořen třetí stranou. Jelikož strategií indexových ETF fondů je kopírovat index, změny v těchto fondech odrážejí změny v příslušných indexech a nedochází zde ze strany Finaxu k aktivnímu výběru finančních nástrojů, které jsou v ETF fondech.

2.2. ETF fondy vybíráme na základě kritérií popsaných v článku „Jak ve Finaxu vybíráme ETF fondy“ a investičním cílem je kopírovat výkonnost indexů. Rozhodnutí založené na ESG faktorech a rizicích ohrožujících udržitelnost by mohly ovlivnit schopnost dosáhnout námi stanovené investiční cíle v jednotlivých investičních strategiích. Z uvedených důvodů rizika ohrožující udržitelnost v případě pasivních investic do indexových fondů nepovažujeme za relevantní a nezačleňujeme je do investičních rozhodnutí. Navíc vlivem vysoké diverzifikace indexových fondů a jejich investic do tisíců společností je vliv rizik ohrožujících udržitelnost na výnosy minimalizovaný.

2.3. Při podkladových investicích spravovaných portfolií zvláště nezohledňujeme nefinanční ESG faktory ani kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

3. Nezohledňování nepříznivých vlivů investičních rozhodnutí na ESG faktory

3.1 Vzhledem k tomu, že se jedná o indexové fondy ETF a investičním cílem je kopírovat výkonnost indexů, nezohledňujeme nepříznivé vlivy našich investičních rozhodnutí na ESG faktory.

3.2 Finax monitoruje situaci na trhu. ESG faktory jsou postupem času více a více zohledňované i v tvorbě samotných indexů, ocenění samotných společností, a proto mohou být naše postupy v budoucnosti přehodnocené.

4. Politika odměňování

4.1 Odměňování s ohledem na ESG faktory není uplatňované.