

OZNÁMENIE O KONFLIKTOCH ZÁUJMOV

Tento dokument je určený neprofesionálnym klientom – a jeho cieľom je informovať o identifikovaných konfliktoch záujmov, ktoré môžu vzniknúť pri emisii a distribúcii vlastných akcií spoločnosti Finax, o.c.p., a.s., IČO: 51 306 727, so sídlom Bajkalská 19B, Bratislava – Ružinov 821 01, LEI: 097900BIBX0000131438, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 6713/B (ďalej len **Emitent**)

Dokument opisuje riziká, ktoré Emitent aj napriek zavedeným organizačným a administratívnym opatreniam nedokáže úplne eliminovať. V dokumente sú tieto konflikty popísané aj s opatreniami, ktoré obchodník prijal na ich zmiernenie.

1. Konflikt: Emitent ako distribútor

Spoločnosť vystupuje ako Emitent akcií, ktoré zároveň ponúka svojim klientom prostredníctvom vlastnej distribučnej siete.

Riziká pre klientov

Existuje riziko, že Emitent môže uprednostniť svoj vlastný ekonomický záujem pred najlepším záujmom klienta.

Opatrenia obchodníka

- Emitent určil cieľový trh akcií.
- Emitent pred nákupom vyžiada od investorov vyplnenie investičného dotazníka.
- V rámci interných procesov Emitent určí kritériá, pre akých klientov je emisia primeraná, ostatní klienti budú dodatočne upozornení.
- Všetka komunikácia adresovaná klientom (marketingové materiály, propagačné texty, prezentácie) bude vopred kontrolovaná z hľadiska vyváženosti, pravdivosti a úplnosti.
- Klientom budú sprístupnené jasné informácie o povahe konfliktu v prospekte.
- Spoločnosť zavedie interný dohľad nad procesom distribúcie, aby sa minimalizovalo riziko uprednostňovania vlastných záujmov.

2. Konflikt: Určovanie ceny akcií

Emitent určuje cenu akcií, ktoré sú ponúkané investorom, a zároveň má ekonomický záujem na tom, aby bola cena stanovená v prospech Emitenta.

Riziká pre klientov

Existuje riziko, že klienti nadobudnú akcie za cenu, ktorá je vyššia ako reálna trhovú hodnotu akcií.

Opatrenia obchodníka

- Do procesu určovania ceny bude zapojené predstavenstvo aj dozorná rada s výnimkou existujúcich akcionárov, ktorý budú akcie predávať.
- Pri určovaní ceny bude Emitent prihliadať na objem objednávok investorov pri jednotlivých úrovniach ceny.
- Osoby zodpovedné za interné procesy spracovania objednávok a určenia ceny sú organizačne oddelené od osôb, ktoré sa podieľajú na predaji.
- Emitent zdokumentuje proces určovania ceny a rozhodnutie o cene, aby bolo možné späťne overiť primeranosť ceny.

3. Konflikt: Využitie finančných prostriedkov z existujúcich produktov Emitenta

V rámci nákupu akcií ponúka Emitent možnosť, časť alebo celú sumu investície uhradiť z existujúcich produktov klienta, ktoré Emitent spravuje.

Riziká pre klientov

Emitent by v prípade zámeny cenných nástrojov (ETF za akcie Emitenta) na základe analýzy rizika a výnosu nemusel takúto transakciu odporučiť, ak by ju mal posudzovať ako profesionálny poskytovateľ služieb.

Opatrenia obchodníka

- Spoločnosť nastavila procesy, aby bolo klientovi umožnené robiť slobodné, ale informované rozhodnutie.
- V prípade, ak sa rozhodne svoje produkty vedené u Emitenta odpredať, bude upozornený, že rozhodnutie realizovať nákup akcií Finax odpredajom z riadených portfólií môže pre klienta predstavovať zvýšené investičné riziko alebo odklon od jeho predchádzajúcej investičnej stratégie.