

# Informace o poskytování závislého investičního poradenství Raiffeisenbank a.s.

Tento dokument je součástí smluv, na základě kterých, Banka poskytuje Klientům službu závislého investičního poradenství.

## 1. Upozornění pro příjemce služby investičního poradenství

Investiční poradenství je poskytováno ve smyslu článku 52 Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/565 ze dne 25. dubna 2016 v režimu „závislého investičního poradenství“. Toto závislé investiční poradenství zahrnuje pouze posuzování omezeného spektra investičních nástrojů Bankou, resp. obchodování s nimi v případě jejich jednorázového pořízení, a to především v případech, kdy poskytnutí investičního poradenství je vyžadováno vzhledem k určitému investičnímu nástroji platnými právními předpisy. Banka není pokládána za nezávislého investičního poradce. Investiční poradenství je poskytováno pouze v případě písemného ujednání mezi Bankou a Klientem a za sjednaných podmínek, přičemž investiční poradenství není poskytováno na základě žádosti Klienta. Investiční poradenství je poskytováno z důvodu jednání Banky v nejlepším zájmu Klienta. Banka Klienta upozorňuje, že po poskytnutí investičního poradenství informace poskytnuté Klientovi se mohou změnit.

## 2. Předpoklady pro poskytování služby investičního poradenství

Klient je povinen Bance poskytnout informace v rozsahu, který Bance umožní vyhodnotit, zda poskytnutí investiční služby investičního poradenství, poskytnutí rady ohledně investičního nástroje nebo provedení obchodu s investičním nástrojem odpovídá:

- finančnímu zázemí Klienta,
- jeho investičním cílům a
- odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik, zejména jeho

- toleranci k riziku a schopnosti nést ztráty,
- cílům a preferencím týkajícím se udržitelnosti investice Klienta.

Uvedené informace Klient předá Bance na základě vyplněného investičního dotazníku včetně případných

jeho dodatků. Banka není povinna poskytovat službu investičního poradenství, pokud nezíská od Klienta žádné nebo dostatečné informace, případně získá informace zjevně neúplné, nepřesné, nepravdivé, v důsledku čehož Bance nebude umožněno vyhodnotit vhodnost a přiměřenost dané investiční služby, resp. investičního produktu pro Klienta.

## 3. Investiční nástroje, ke kterým je poskytováno investiční poradenství Bankou

V rámci investičního poradenství Banka poskytuje pouze Jednorázové poradenství (jak je definováno níže) v případě nákupu investiční nástroje typu cenný papír. Banka má právo určit, které cenné papíry mohou být nabízeny Klientovi v rámci jednorázového investičního poradenství. Nemí-li uvedeno jinak, Banka neposkytuje investiční poradenství k prodejm/převodům uvedených investičních nástrojů. Banka je oprávněna poskytovat případně investiční poradenství i k investičním nástrojům emitentů nepocházejících ze skupiny Raiffeisen Bank International AG, Rakousko. Investiční nástroje pořízené Klientem na základě investičního poradenství vždy odpovídají cílovému trhu, do kterého je Klient Bankou zařazen.

## 4. Popis služby investičního poradenství

Investiční poradenství Banky je založeno na jednorázovém doporučení vhodného umístění prostředků a nákupu investičních nástrojů bez zohlednění Klientova investičního portfolia (dále jen „Jednorázové poradenství“) platné výhradně k okamžiku jeho poskytnutí a související s



podáním pokynu Klienta na obstarání daného investičního nástroje doporučeného Bankou na základě příslušné smlouvy uzavřené s Bankou. Banka neposkytuje Jednorázové poradenství na základě žádosti Klienta, ale pouze z podnětu

Banky, přičemž především se bude jednat o situace, kdy poskytnutí investičního poradenství je vyžadováno příslušnými právními předpisy. Jednorázové poradenství je poskytováno s ohledem na Klientovo vyhodnocení jak investičního profilu, tak jeho preferencí týkajících se udržitelnosti. V rámci investičního Jednorázového poradenství Banky jsou Klientovi doporučovány investiční nástroje a služby na základě výsledku jeho investičního dotazníku a to tak, aby investiční nástroj odpovídal jeho finančnímu zázemí, jeho investičním cílům (včetně cílů a preferencí v oblasti udržitelnosti) a odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik, zejména jeho toleranci k riziku a schopnosti nést ztráty avšak pouze vzhledem k doporučovaným investičním produktům či službám, bez nároku na automatické či kontinuální monitorování a posouzení celkového Klientova investičního portfolia evidovaného Bankou, či jeho jednotlivých investičních nástrojů v Klientovo investičním portfoliu, a to včetně těch doporučených Bankou. Banka vychází pouze z informací, které Klient Bance poskytl.

## **5. Způsob poskytování investičního poradenství**

Investiční poradenství je poskytováno zaměstnanci Banky osobně, zejména na obchodních místech Banky. Banka má právo poskytnout investiční poradenství i distančním způsobem při zachování dostatečné identifikace Klienta. Banka je kdykoli oprávněna odmítnout poskytování investičního poradenství jiným způsobem (např. prostřednictvím telefonu nebo e-mailu).

## **6. Práva a povinnosti příjemce služby investičního poradenství**

Práva a povinnosti Klienta při poskytování investičního poradenství jsou upravena zejména v Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/565 ze dne 25. dubna 2016,

v zákoně č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění a dále ve smlouvě o obstarání obchodů s investičními nástroji a poskytování jiných služeb nebo ve smlouvě o poskytování investičního poradenství a obstarání obchodů s investičními nástroji a poskytování jiných služeb.

## **7. Prohlášení o vhodnosti investičního poradenství**

Banka před poskytnutím investiční služby investičního Jednorázového poradenství vydává Klientovi prohlášení o vhodnosti, které zahrnuje informace o poskytnutém investičním poradenství a o tom, jak poskytnuté investiční poradenství vyhovuje preferencím, cílům a dalším charakteristikám Klienta včetně jeho cílů a preferencí týkajících se udržitelnosti. Banka vyžaduje, aby Klient jednou ročně aktualizoval svůj investiční dotazník.

## **8. Úplata**

Úplata (odměna a náklady) za poskytování investičního poradenství je uvedena v Ceníku Banky.

Tato informace je vydaná ke dni 31. 3. 2024

Raiffeisenbank a.s.