

## VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE POSKYTNUTÉ KLIENTOVI ALEBO POTENCIÁLNEMU KLIENTOVI PRED POSKYTNUTÍM INVESTIČNEJ SLUŽBY

OMNIUM CAPITAL, o.c.p., a.s. (ďalej len „Spoločnosť“) je na základe zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) povinný poskytnúť klientom alebo potenciálnym klientom nasledujúce informácie, ktoré sú potrebné na to, aby neprofesionálny klient alebo profesionálny klient / neprofesionálny potenciálny klient alebo profesionálny potenciálny klient mohol správne porozumieť charakteru a rizikám investičnej služby a vedľajšej služby a konkrétnemu druhu finančného nástroja (ďalej tiež „Predobchodné informácie“).

### A. Opis najvýznamnejších všeobecných rizík spojených s finančnými nástrojmi

#### 1. Základné informácie o obchodníkovi s cennými papiermi:

Obchodné meno: OMNIUM CAPITAL, o.c.p., a.s.

Sídlo: Žižkova 9, 811 02 Bratislava

IČO: 51 306 573

Zápis v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka: 6712/B

Telefón: 02/707 707 01

E-mail: info@omniumcapital.sk

Webové sídlo: <http://omniumcapital.sk/>

#### 2. Spoločnosť môže používať v obchodnom styku s klientom **slovenský jazyk** a v slovenskom jazyku môže od klienta získavať doklady a iné informácie. Spoločnosť využíva pri obchodnom styku s klientmi tieto formy komunikácie:

- osobný rozhovor,
- telefonická komunikácia,
- doručovanie dokumentov poštou,
- komunikácia prostredníctvom e-mailu,
- komunikácia prostredníctvom webového sídla.

#### 3. Použitie konkrétnej formy **komunikácie** na zasielanie a prijímanie pokynov, inštrukcií, zasielanie a prijímanie potvrdení o zrealizovanom obchode a prípadne ostatnej obchodnej dokumentácie je upravené v príslušnej zmluve alebo v obchodných podmienkach prípadne ďalšej zmluvnej dokumentácii, ktorá upravuje práva a povinnosti zmluvných strán pri poskytovaní investičných služieb a vedľajších služieb medzi Spoločnosťou a klientom.

Spoločnosť nahráva všetky telefonické rozhovory, týkajúce sa poskytovania investičných služieb na základe pokynov klientov, t.j. nahráva telefonické pokyny klientov a uchováva nahrávky po dobu 7 rokov. Spoločnosť nahráva aj také telefonické rozhovory, ktoré nakoniec nevedú k poskytnutiu služby, t.j. k udeleniu pokynu.

Spoločnosť zaznamenáva všetku elektronickú komunikáciu týkajúcu sa poskytovania investičných služieb na základe pokynov klientov, t.j. zaznamenáva elektronické pokyny a uchováva záznamy po dobu 7 rokov. Spoločnosť zaznamenáva aj takú elektronickú komunikáciu, ktorá nakoniec nevedie k poskytnutiu služby, t.j. k udeleniu pokynu.

Spoločnosť zaznamenáva všetku osobnú komunikáciu týkajúcu sa poskytovania investičných služieb na základe pokynov klientov, t.j. vyhotoví písomný záznam z osobného stretnutia s klientom, ktoré vedie k poskytnutiu služby, t.j. k udeleniu pokynu. Písomné záznamy uchováva po dobu 7 rokov.

#### 4. Spoločnosť má udelené **povolenie na poskytovanie investičných služieb** rozhodnutím Národnej banky Slovenska zo dňa 21. 12. 2017, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 21. 12. 2017. Príslušným orgánom, ktorý dohliada na činnosť Spoločnosti je Národná banka Slovenska, so sídlom : ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, Slovenská republika;

#### 5. Spoločnosť informuje svojich klientov/potenciálnych klientov, že využíva **finančných agentov**, ktorí vykonávajú finančné sprostredkovanie, a to v Slovenskej republike, ktorí sú zapísaní v registri vedenom Národnou bankou Slovenska so sídlom ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava. Overiť si zápis konkrétneho agenta vykonávajúceho finančné sprostredkovanie v podregistri kapitálového trhu môže klient na webovom sídle [www.nbs.sk](http://www.nbs.sk). Aktuálny zoznam finančných agentov Spoločnosti je uvedený na webovom sídle [www.nbs.sk](http://www.nbs.sk).

#### 6. Spoločnosť informuje svojich klientov/potenciálnych klientov o podávaní správ o výkonnosti investičnej služby **riadenie portfólia**:

Informácie o výkonnosti služby riadenie portfólia sú súčasťou pravidelných výpisov o činnostiach súvisiacich s riadením portfólia podľa bodu 9 písm. b) týchto Predobchodných informácií.

Pri poskytovaní služby riadenie portfólia informuje ďalej Spoločnosť klienta, keď sa celková hodnota portfólia stanovená na začiatku každého obdobia vykazovania zníži o 10 % a pri následných zníženiach o násobky 10 %, a to najneskôr do konca pracovného dňa, v ktorom sa tento prah prekročil, alebo keď došlo k prekročeniu prahu počas nepracovného dňa,

najneskôr do konca nasledujúceho pracovného dňa. Spoločnosť nevyužíva pri riadení portfólia pákový efekt.

7. Stručný opis opatrení na zabezpečenie ochrany finančných nástrojov a peňažných **prostriedkov klienta**:

Ochrana finančných nástrojov a peňažných prostriedkov klienta je zabezpečená prostredníctvom oddelených klientskych účtov, ktoré Spoločnosť vedie striktne oddelene od evidencie svojich finančných nástrojov a peňažných prostriedkov, ako aj oddelene od finančných nástrojov a peňažných prostriedkov iných klientov.

Ochrana finančných nástrojov a peňažných prostriedkov klienta je zabezpečená tiež prostredníctvom nasledovných skutočností :

- má zavedenú účinnú organizačnú štruktúru a systém riadenia tak, aby zabezpečovali riadny výkon činnosti obchodníka s cennými papiermi,
- má zavedený účinný systém vnútornej kontroly zodpovedajúci zložitosti činnosti obchodníka s cennými papiermi,
- má zavedený systém riadenia rizík,
- vedie oddelenú evidenciu o obchodoch uskutočnených na účet klienta a na vlastný účet Spoločnosti,
- má vyhovujúci informačný systém.

Spoločnosť na účely ochrany práv klientov spojených s finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami najmä:

- vedie záznamy a účty, ktoré sú potrebné na to, aby mohol kedykoľvek a bezodkladne rozlíšiť aktíva držané pre jedného klienta od aktív držaných pre iného klienta a od svojich vlastných aktív,
- prijal opatrenia potrebné na zabezpečenie toho, aby finančné nástroje klienta uložené u tretej osoby boli identifikované oddelene od finančných nástrojov Spoločnosti prostredníctvom odlišne označených účtov v evidencii tretej strany alebo pomocou rovnocenných opatrení, ktorými sa dosiahne tá istá úroveň ochrany,
- prijal opatrenia potrebné na zabezpečenie toho, aby peňažné prostriedky klienta uložené u tretej osoby boli vedené oddelene od účtov, na ktorých sú vedené peňažné prostriedky Spoločnosti.

Na majetok klienta sa vzťahuje systém ochrany klientov, zabezpečovaný Garančným fondom investícií v Slovenskej republike, a to za podmienok stanovených zákonom o cenných papieroch. Spoločnosť má vo svojich prevádzkových priestoroch uverejnenú v slovenskom jazyku informáciu o ochrane klientov podľa zákona o cenných papieroch, vrátane všeobecných podmienok poskytovania náhrad stanovených Garančným fondom investícií. Uvedená informácia sa nachádza aj na svojom webovom sídle.

8. Spoločnosť uplatňuje a dodržiava účinné opatrenia pri **konflikte záujmov**, pričom Spoločnosť postupuje v súlade s ustanoveniami všeobecne záväzných právnych predpisov. Spoločnosť poskytuje klientovi svoj vnútorný predpis upravujúci opatrenia na zistenie a zvládanie konfliktu záujmov, jeho stálym uverejnením na svojom webovom sídle.
9. Informácie o poskytnutých investičných službách a vedľajších službách Spoločnosti. Spoločnosť poskytuje klientovi **primerané správy o poskytnutých investičných službách a vedľajších službách**, ktoré obsahujú najmä údaje o nákladoch spojených s obchodom a o službách vykonaných na účet klienta.

- a) Spoločnosť zašle klientovi oznámenie o vykonaní pokynu na trvanlivom médiu (e-mailom alebo v listinnej forme) potvrdzujúce vykonanie pokynu najneskôr v prvý obchodný deň po jeho vykonaní alebo, ak potvrdenie dostala Spoločnosť od tretej osoby, najneskôr v prvý obchodný deň po prijatí potvrdenia od tejto osoby v rozsahu:
- identifikačné údaje Spoločnosti,
  - meno alebo iné označenie klienta,
  - obchodný deň,
  - čas obchodovania (vykonania pokynu),
  - druh pokynu,
  - identifikácia miesta výkonu,
  - identifikácia finančného nástroja,
  - ukazovateľ kúpy alebo predaja finančného nástroja,
  - povaha pokynu, ak nejde o pokyn na kúpu alebo predaj finančného nástroja,
  - množstvo finančného nástroja,
  - jednotková cena (keď sa pokyn vykonáva v tranžiaci, Spoločnosť môže poskytnúť klientovi informácie o cene každej tranže alebo o priemernej cene. Keď sa poskytujú informácie o priemernej cene, Spoločnosť poskytne klientovi na požiadanie informácie o cene každej tranže),
  - celkové plnenie,
  - celková suma účtovných provízií a výdavkov, ak požiada klient, uvedie sa aj rozpis na jednotlivé položky,
  - povinnosť klienta vo vzťahu k vyrovnaniu obchodu vrátane lehoty platby alebo dodania, ako aj údaje o príslušnom účte,
  - informácie o tom, či protistranou klienta bola niektorá osoba zo skupiny Spoločnosti; to neplatí, ak bol pokyn vykonaný prostredníctvom systému anonymného obchodovania,

Ak Spoločnosť vykonáva pokyny klienta, ktoré sa týkajú cenných papierov alebo majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania a ktoré sú vykonávané pravidelne, Spoločnosť poskytne klientovi aspoň raz za šesť mesiacov oznámenie potvrdzujúce vykonanie pokynu v súhrnnej podobe v rozsahu ako je popísané vyššie.

Spoločnosť nepoužije zasielanie oznámenia klientovi potvrdzujúce vykonanie pokynu, ak by potvrdenie obsahovalo rovnaké informácie, aké sú v potvrdení, ktoré má povinnosť bezodkladne zaslať klientovi tretia osoba.

- b) Ak Spoločnosť poskytuje investičnú službu riadenie portfólia, poskytne klientovi na trvanlivom médiu (e-mailom alebo v listinnej forme) pravidelné výpisy o činnostiach súvisiacich s riadením portfólia, vykonaných na účet tohto klienta, Spoločnosť túto povinnosť nemá, ak tieto výpisy poskytne klientovi tretia osoba.

Pravidelné výpisy o činnostiach súvisiacich s riadením portfólia obsahujú tieto informácie:

- obchodné meno Spoločnosti,
- názov alebo iné označenie účtu (číslo Rámcovej zmluvy o riadení portfólia) neprofesionálneho klienta,
- zloženie a ocenenie portfólia vrátane podrobných informácií o každom držanom finančnom nástroji, jeho trhovej hodnote alebo reálnej cene, ak trhová hodnota nie je dostupná, o hotovostnom zostatku na začiatku a na konci vykazovaného obdobia a o výkonnosti portfólia počas vykazovaného obdobia,
- celková suma poplatkov a nákladov, ktoré vznikli počas vykazovaného obdobia, s rozpisom jednotlivých položiek obsahujúcim aspoň celkové poplatky za správu a celkové náklady spojené s vykonaním a vyhlásenie, ak je to potrebné, že podrobnejší výpis bude poskytnutý na požiadanie,
- porovnanie výkonnosti počas obdobia uvedeného v tomto výpise s referenčnou výnosnosťou, ak bola dohodnutá medzi Spoločnosťou a klientom,
- celková suma dividend, úrokov a iných platieb prijatých počas vykazovaného obdobia v súvislosti s portfóliom klienta,
- informácie o iných úkonoch Spoločnosti, ktoré zakladajú práva súvisiace s finančnými nástrojmi v portfóliu,
- pre každý obchod uskutočnený počas príslušného obdobia informácia vo forme oznámenia potvrdzujúceho vykonanie pokynu (v rozsahu: dátum a obchodný deň, čas vykonania pokynu, typ pokynu, identifikácia miesta výkonu, identifikácia finančného nástroja, ukazovateľ kúpy alebo predaja finančného nástroja, povaha pokynu, ak nejde o pokyn na kúpu alebo predaj finančného nástroja, množstvo finančného nástroja, jednotková cena, celkové plnenie), ak sa klient nerozhodne, že bude prijímať informácie o jednotlivých uskutočnených obchodoch.

Pravidelné výpisy o stavu portfólia sa poskytujú neprofesionálnym aj profesionálnym klientom raz za tri mesiace, okrem prípadov:

- keď Spoločnosť poskytuje svojim klientom prístup k elektronickému systému, ktorý spĺňa požiadavku trvanlivého média, kde možno mať prístup k aktuálnym oceneniam portfólia klienta a kde má klient jednoduchý prístup k informáciám a Spoločnosť má dôkaz, že klient využil prístup k oceňovaniu svojho portfólia aspoň raz za príslušný štvrtrok;
- keď sa uplatňuje režim prijímania oznámení o jednotlivých transakciách uvedený nižšie, musí sa pravidelný výpis poskytnúť aspoň raz za dvanásť mesiacov;
- keď sa v zmluve medzi Spoločnosťou a klientom o službe správy portfólia povoľuje portfólio s pákovým efektom, pravidelný výpis sa musí poskytnúť aspoň raz za mesiac.

Ak sa klient rozhodne, že bude prijímať informácie o jednotlivých uskutočnených transakciách, okamžite po tom, ako Spoločnosť vykoná transakciu, poskytne Spoločnosť klientovi základné informácie o tejto transakcii na trvanlivom médiu. Spoločnosť zasiela klientovi oznámenie potvrdzujúce transakciu, najneskôr v prvý pracovný deň po jej vykonaní, alebo ak potvrdenie prijala Spoločnosť od tretej strany, najneskôr v prvý pracovný deň po prijatí potvrdenia od tretej strany.

- c) Ak Spoločnosť drží finančné nástroje alebo peňažné prostriedky klienta, zašle aspoň raz štvrtročne na trvanlivom médiu tomuto klientovi výpis o finančných nástrojoch alebo peňažných prostriedkoch, ak takýto výpis nebol poskytnutý v rámci iného pravidelného výpisu.

Výpis o stave aktív klienta podľa predchádzajúceho odseku obsahuje:

- podrobné informácie o všetkých finančných nástrojoch alebo finančných prostriedkoch klienta, ktoré sú v držbe Spoločnosti na konci obdobia, na ktoré sa vzťahuje výpis (v prípadoch, keď portfólio klienta zahŕňa výnosy z jednej alebo viacerých nevyrovnaných transakcií, informácie môžu byť založené buď na dátume obchodu, alebo na dátume vyrovnania za predpokladu, že všetky informácie vo výpise sú založené na rovnakom základe);
- mieru, v akej boli akékoľvek finančné nástroje alebo finančné prostriedky klienta predmetom transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov;
- výšku všetkých benefitov, ktoré vyplynuli klientovi z dôvodu účasti na akýchkoľvek transakciách financovania prostredníctvom cenných papierov, ako aj základ, z ktorého tento výnos vyplynul.
- jasné označenie aktív alebo finančných prostriedkov, ktoré podliehajú pravidlám smernice 2014/65/EÚ (MIFID 2) a jej vykonávacím opatreniam, ako aj tých, ktoré im nepodliehajú, napríklad tých, na ktoré sa vzťahuje dohoda o finančnej záruke s prevodom vlastníckeho práva;
- jasné označenie, ktoré aktíva sú dotknuté niektorými osobitosťami v ich vlastníckom stave, napríklad z dôvodu záložného nároku;

- trhovú hodnotu, alebo ak nie je k dispozícii trhovú hodnotu, odhadovanú hodnotu finančných nástrojov zahrnutých vo výpise s jasným označením skutočnosti, že neexistencia trhovej ceny pravdepodobne poukazuje na nedostatok likvidity.

Pravidelný výpis o stave aktív aktívach klienta sa neposkytuje, keď Spoločnosť poskytuje svojim klientom prístup k elektronickému systému, ktorý spĺňa požiadavku trvanlivého média, kde má klient možnosť jednoduchého prístupu k aktuálnym výpisom o stave finančných nástrojov alebo finančných prostriedkov klienta, a Spoločnosť má dôkaz, že klient využil prístup k tomuto výpisu aspoň raz za príslušný štvrtrok.

10. Pri poskytovaní investičnej služby **riadenie portfólia** poskytuje Spoločnosť klientovi alebo potenciálnemu klientovi **nasledovné informácie:**

- a) Informácie o **metóde a frekvencii oceňovania finančných nástrojov** v portfóliu klienta : Spoločnosť oceňuje finančné nástroje a peňažné prostriedky v portfóliu klienta podľa nasledovných zásad:
- finančné nástroje obchodované na regulovaných trhoch finančných nástrojov, podľa posledného známeho dosiahnutého záverečného kurzu,
  - finančné nástroje, ktoré sa neobchodujú alebo obchodujú len nepravidelne na regulovaných trhoch podľa kvalifikovaného odhadu zodpovedajúceho zvyklostiam na finančných trhoch,
  - hodnota dlhopisov a iných dlhových finančných nástrojov je zvýšená o časovo rozlíšený výnos,
  - cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania podľa poslednej známej čistej hodnoty aktív zverejnenej správcom alebo administrátorom tohto subjektu kolektívneho investovania,
  - peňažné prostriedky na bežnom účte podľa nominálnej hodnoty zostatku na účte a peňažné prostriedky na termínovanom vklade podľa nominálnej hodnoty vkladu zvýšenej o časovo rozlíšený úrok,
  - hodnota finančných nástrojov a peňažných prostriedkov denominovaných v cudzej mene je prepočítaná na domácu menu použitím príslušného výmenného kurzu uverejneného Európskou centrálnou bankou.

Spoločnosť oceňuje finančné nástroje a peňažné prostriedky v portfóliu klienta každý pracovný deň.

- b) Spoločnosť v rámci riadenia portfólia nakladá s finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami v klientovom portfóliu na základe vlastných rozhodnutí podľa dohodnutej, odporúčanej a klientom schválenej investičnej stratégie. **Nedochádza** k žiadnemu **preneseniu rozhodovacej právomoci** pri riadení portfólia zo Spoločnosti na inú osobu;

- c) Metódy porovnávania výkonnosti portfólia:

Spoločnosť stanovuje výkonnosť portfólia dosiahnutú v minulosti na základe druhu finančných nástrojov v portfóliu a investičných cieľov klienta podľa nasledovných zásad:

- výkonnosť za určité obdobie je stanovená ako porovnanie hodnoty portfólia ku koncu a k začiatku daného obdobia,
- obdobie môže zahŕňať počet ukončených mesiacov (napr. 3 mesiace, 1 rok, 5 rokov) alebo obdobie od začiatku poskytovania služby riadenie portfólia,
- za obdobia do jedného roka je výkonnosť vyjadrená v absolútnej hodnote, za obdobia dlhšie ako jeden rok je výkonnosť vyjadrená na ročnej báze (p.a.),
- výkonnosť je vyjadrená v mene štátu, v ktorom Spoločnosť službu poskytuje, prípadne v inej mene, pokiaľ to zodpovedá druhu finančných nástrojov v portfóliu a investičným cieľom klienta,
- výkonnosť už zahŕňa všetky poplatky účtované Spoločnosťou za riadenie portfólia,
- výkonnosť už zahŕňa všetky daňové náklady spojené s daňou z príjmu vyberanou zrážkou. Spoločnosť môže stanoviť aj tzv. modelovanú výkonnosť pre viaceré portfóliá s rovnakou investičnou stratégiou, prípadne priemernú výkonnosť za viaceré portfóliá s rôznou investičnou stratégiou.

Spoločnosť môže porovnávať výkonnosť portfólia s inými finančnými nástrojmi alebo finančnými indexmi, pokiaľ má takéto porovnanie význam vzhľadom k investičnej stratégii portfólia

- d) do klientskeho portfólia sú zaradované všetky finančné nástroje, ku ktorým je Spoločnosť oprávnená poskytovať investičné služby.

Všeobecné informácie o **druhoch finančných nástrojov**, ktoré môžu byť zaradené do portfólia klienta sú definované v osobitnom dokumente Informácie o finančných nástrojoch.

Spoločnosť, na základe voľnej úvahy a v súlade s pre klienta vhodnou odporúčanou investičnou stratégiou môže zaradiť do portfólia klienta aj finančné nástroje, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na žiadnom regulovanom trhu s finančnými nástrojmi, do finančných nástrojov, ktoré nie sú alebo sú menej likvidné a do finančných nástrojov s vysokou premenlivosťou (volatilitou) ich trhovej hodnoty. Spoločnosť, nezaraďuje do portfólia klienta deriváty.

Podrobnejšie informácie o konkrétnych finančných nástrojoch, ktoré môžu byť zaradené do portfólia klienta môžu byť obsiahnuté aj v odporúčaní investičnej stratégie klientovi.

Spoločnosť uskutočňuje s finančnými nástrojmi zaradenými do portfólia klienta obchody na základe zmlúv (alebo obdobných obchodných vzťahov) o kúpe, predaji, vydaní alebo vrátení finančného nástroja. Tieto obchody môže uskutočňovať na regulovaných alebo neregulovaných trhoch, ako aj mimo akýchkoľvek trhov s finančnými nástrojmi.

Spoločnosť neuskutočňuje s finančnými nástrojmi zaradenými do portfólia klienta krátke predaje, nákupy za vypožičané prostriedky, obchody spočívajúce vo financovaní finančných nástrojov ani akékoľvek obchody zahŕňajúce zloženie zábezpeky klientom.

- e) **cieľom obhospodarovania portfólia klienta** je zhodnotenie majetku klienta prostredníctvom pre klienta vhodnej odporúčanej investičnej stratégie, ktorá zodpovedá investičným cieľom klienta, pri stupni rizika, ktoré zodpovedá jeho znalostiam a skúsenostiam v oblasti investovania a jeho rizikovému profilu. Spoločnosť obhospodaruje portfólio klienta v súlade s oprávneniami udelenými klientom na základe svojej voľnej úvahy. Klient ponecháva jednotlivé investičné rozhodnutia Spoločnosti, ktorá riadi portfólio klienta bez konzultácie s ním.

Podrobnejšie informácie o konkrétnych cieľoch obhospodarovania portfólia klienta, stupni zohľadneného rizika a prípadných obmedzeniach voľnej úvahy Spoločnosti, môžu byť obsiahnuté aj v odporúčaní investičnej stratégie klientovi.

## B. Informácie o finančných nástrojoch

Spoločnosť poskytuje klientovi nasledovné informácie o finančných nástrojoch a upozorneniach o rizikách s nimi spojenými:

- a) Spoločnosť poskytuje klientom investičné služby v rozsahu povolenom Národnou bankou Slovenska vo vzťahu k nasledovným **finančným nástrojom**:
- prevoditeľné cenné papiere,
  - nástroje peňažného trhu,
  - cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania
- b) Opis rizík spojených s jednotlivými finančnými nástrojmi je uvedený Podrobnejšie informácie o charakteristike finančných nástrojov sú uvedené na webovom sídle Spoločnosti, v dokumente Informácie o finančných nástrojoch.

## C. Informácie o ochrane finančných nástrojov a peňažných prostriedkov klienta

Spoločnosť je oprávnená uložiť alebo viesť finančné nástroje alebo peňažné prostriedky klientov (ďalej len „aktíva klienta“) na účte alebo účtoch otvorených u tretej strany. Pri výbere, určení tretej strany a uzavieraní zmlúv o vedení účtov, o správe a úschove finančných nástrojov je Spoločnosť povinná postupovať s náležitou odbornou starostlivosťou, pričom Spoločnosť vždy posudzuje a berie do úvahy garančný systém ochrany aktív klienta, ktorý je uplatňovaný v prípade platobnej neschopnosti tretej strany.

Spoločnosť je pritom povinná brať do úvahy a pravidelne overovať odbornosť a dôveryhodnosť tretej osoby na trhu a ustanovenia všeobecne záväzných právnych predpisov alebo trhové zvyklosti vzťahujúce sa na držanie aktív klienta, ktoré by mohli mať nepriaznivý vplyv na práva klientov.

Spoločnosť zabezpečuje nasledovné organizačné predpoklady pre ochranu majetku klientov:

- a) vedie účty tak aby bolo možné kedykoľvek rozlíšiť aktíva držané pre jedného klienta od aktív držaných pre ktoréhokoľvek iného klienta, ako aj od svojich vlastných aktív;
- b) vedie účty tak, aby bola zabezpečená ich presnosť a aby predovšetkým zodpovedali finančným nástrojom a finančným prostriedkom držaným pre klientov, pričom sa musia dať použiť ako kontrolné záznamy (tzv. audit trail);
- c) vykonáva rekongiliáciu, t.j. pravidelné zosúladenie svojich vnútorných účtov a záznamov s účtami a záznamami akýchkoľvek tretích strán, ktoré tieto aktíva držia;
- d) zabezpečuje opatrenia, aby majetok klienta u tretích strán (finančné nástroje u custodiána alebo peňažné prostriedky u banky) bol oddelený od majetku Spoločnosti a tejto tretej strany;
- e) zabezpečuje opatrenia na ochranu majetku pri insolvenčnej Spoločnosti;
- f) zabezpečuje opatrenia proti zneužitiu alebo strate klientskeho majetku;

**Vedenie finančných nástrojov klientov.** Ak úschova finančných nástrojov na účet tretej osoby podlieha osobitnej právnej úprave a dohľadu v štáte, v ktorom Spoločnosť plánuje uložiť finančné nástroje klienta u tretej osoby, nie je oprávnená ich uložiť v tomto štáte u takejto osoby, ak nepodlieha takejto právnej úprave a dohľadu.

Spoločnosť nesmie uložiť finančné nástroje držané na účet klientov u tretej strany osoby v nečlenskom štáte, v ktorom právne predpisy neupravujú držanie a úschovu finančných nástrojov na účet tretej osoby, ak nie je splnená jedna z týchto podmienok:

- povaha finančných nástrojov alebo investičných služieb súvisiacich s týmito nástrojmi si vyžaduje, aby boli tieto finančné nástroje uložené u tretej osoby v nečlenskom štáte,
- ak sú finančné nástroje držané na účet profesionálneho klienta a tento klient písomne požiada Spoločnosť o uloženie týchto finančných nástrojov u tretej osoby v nečlenskom štáte.

Spoločnosť poskytuje klientovi informáciu, že finančné nástroje a peňažné prostriedky klienta sú vedené v zahraničnom

registri cenných papierov v USA, t.j. v nečlenskom štáte Európskej únie a tento vzťah sa riadi právom nečlenského štátu Európskej únie. Z uvedeného dôvodu Spoločnosť výslovne upozorňuje klienta, že jeho práva spojené s finančnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami sa môžu odlišovať.

**Vedenie peňažných prostriedkov klientov.** Spoločnosť ukladá peňažné prostriedky klientov výhradne na účty vedené u niektorého z týchto subjektov:

- centrálna banka,
- úverová inštitúcia alebo zahraničná úverová inštitúcia s povolením na činnosť podľa právnych predpisov členských štátov,
- banka s povolením na činnosť v nečlenskom štáte,
- kvalifikovaný fond peňažného trhu podľa zákona.

Spoločnosť zodpovedá voči klientom v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi za zavinené porušenie svojej povinnosti konať s náležitou odbornou starostlivosťou pri výbere a určení tretej osoby, u ktorej sú držané aktíva klienta, ako aj za pravidelné overovanie odbornosti a dôveryhodnosti tejto tretej osoby na trhu a za konanie tretej osoby, alebo za následky jej platobnej neschopnosti.

Tretia strana, u ktorej Spoločnosť ukladá aktíva klienta, ich môže viesť aj na súhrnnom účte klientov v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo trhovými zvyklosťami platnými na príslušnom kapitálovom trhu. Spoločnosť je aj v takomto prípade povinná zabezpečiť oddelené vedenie aktív klienta vo vlastnej evidencii. Spoločnosť výrazne upozorňuje, že ak tretia strana drží aktíva klienta na súhrnných účtoch, existuje riziko dočasnej nedostupnosti aktív klienta. Spoločnosť minimalizuje toto riziko postupmi popísanými vyššie.

**Použitie finančných nástrojov klienta.** Nie je povolené, aby Spoločnosť používala finančné nástroje klienta na svoj účet alebo účet inej osoby, ibaže budú splnené obe nasledovné podmienky:

- a) klient dal svoj prechádzajúci výslovný súhlas na použitie svojich finančných nástrojov za určených podmienok, čoho jasným písomným dôkazom jeho podpis,
- b) použitie finančných nástrojov daného klienta je obmedzené osobitnými podmienkami, s ktorými klient súhlasí.

Nie je povolené, aby Spoločnosť používala finančné nástroje klienta, ktoré sú držané v mene klienta na súhrnnom účte u tretej strany, na svoj účet alebo na účet inej osoby, ibaže budú splnené nasledovné podmienky:

- a) každý klient, ktorého finančné nástroje sú v držbe spoločne na súhrnnom účte, musel dať predchádzajúci výslovný súhlas na použitie svojich finančných nástrojov za určených podmienok, čoho jasným písomným dôkazom jeho podpis; alebo
- b) Spoločnosť musí mať zavedené systémy a kontrolné mechanizmy, ktorými sa zabezpečuje, že sa takto používajú len tie finančné nástroje, ktoré patria klientom, ktorí dali predchádzajúci výslovný súhlas podľa písm. a) (t.j. jednoznačná evidencia).

Spoločnosť prijala opatrenia na zamedzenie nedovoleného používania finančných nástrojov klientov (napr. monitorovanie dostatku klientskych prostriedkov pre účely vyrovnania obchodu, možnosť pôžičiek finančných nástrojov).

#### **Pravidlá pre prijímanie zabezpečenia (záruk) od klientov**

Spoločnosť nesmie uzatvoriť zmluvy o zabezpečovacom prevode vlastníckeho práva finančných nástrojov s neprofesionálnymi klientmi na účel zaistenia alebo pokrytia súčasných alebo budúcich, skutočných, podmienených alebo iných povinností neprofesionálnych klientov;

Spoločnosť môže uzatvoriť zmluvy o zabezpečovacom prevode vlastníckeho práva finančných nástrojov iba s profesionálnymi klientmi alebo oprávnenými protistranami.

## **D. Informácie o mieste výkonu**

Zoznam miest výkonu obsahuje tie miesta, ktoré trvale umožňujú získať najlepší možný výsledok pri vykonávaní pokynov klientov s jednotlivými druhmi finančných nástrojov. Zoznam miest výkonu bude Spoločnosť pravidelne prehodnocovať a aktualizovať, tak aby trvalo umožňovali získať najlepší možný výsledok vykonávania pokynov.

Spoločnosť je oprávnená, v prípadoch, keď tak usúdi, že je to v súlade so Stratégiou vykonávania pokynov, pridať alebo odobrať konkrétne miesto výkonu.

Aktuálny zoznam miest výkonu služby je uvedený na webovom sídle Spoločnosti.

## **E. Informácie o nákladoch a poplatkoch spojených s poskytovanými službami**

Informácie o poplatkoch za služby poskytované Spoločnosťou klientovi/potenciálnemu klientovi a o nákladoch, ktoré sú účtované na ťarchu klienta, sú uvedené v osobitnom dokumente Cenník poplatkov. Tieto náklady a poplatky môžu byť tiež uvedené v iných dokumentoch, ktoré sú súčasťou zmluvného vzťahu medzi Spoločnosťou a klientom.

Spoločnosť poskytuje klientom nasledovné informácie o nákladoch a súvisiacich poplatkoch:

Spoločnosť pri zverejňovaní predbežných a dodatočných informácií o nákladoch a poplatkoch pre klientov zlučuje:

- a) všetky náklady a pridružené poplatky, ktoré účtuje Spoločnosť alebo iné strany, keď bol klient nasmerovaný k týmto iným stranám, za investičnú(-é) službu(-y) a/alebo vedľajšie služby poskytované klientovi,
- b) všetky náklady a pridružené poplatky súvisiace s vytváraním a riadením finančných nástrojov.

Na účely písmena a) sa platby tretej strany prijaté Spoločnosťou v súvislosti s investičnými službami poskytovanými klientovi uvádzajú jednotlivo a súhrnné náklady a poplatky sa sčítavajú a vyjadrujú ako suma v hotovosti aj ako percentuálny podiel.

Keď má byť akákoľvek časť celkových nákladov a poplatkov uhradená alebo predstavuje sumu v cudzej mene, Spoločnosť uvedie predmetnú menu spolu s použiteľnými výmennými kurzami a nákladmi. Spoločnosť informuje aj o opatreniach týkajúcich sa platieb alebo iných výkonov.

Keď poskytuje klientovi investičné alebo vedľajšie služby Spoločnosť spolu s iným obchodníkom s cennými papiermi, každý obchodník s cennými papiermi poskytne klientovi informácie o nákladoch na poskytované investičné alebo vedľajšie služby. Ak Spoločnosť odporúča alebo ponúka svojim klientom služby poskytované iným obchodníkom s cennými papiermi, zlučí náklady a poplatky za svoje služby s nákladmi a poplatkami za služby poskytované týmto iným obchodníkom s cennými papiermi.

Spoločnosť pri výpočte nákladov a poplatkov na predbežnom základe používa ako náhradu očakávaných nákladov a poplatkov skutočne vynaložené náklady. Keď nie sú dostupné skutočné náklady, Spoločnosť urobí primerané odhady týchto nákladov. Spoločnosť preskúma predbežné predpoklady založené na následných skúsenostiach a v prípade potreby tieto predpoklady upraví.

Pri poskytovaní investičných služieb poskytuje Spoločnosť svojim klientom príklad znázorňujúci kumulatívny účinok nákladov na návratnosť. Takýto príklad sa poskytne tak na predbežnom, ako aj dodatočnom základe. Spoločnosť zabezpečuje, aby takýto príklad spĺňal tieto požiadavky:

- a) príklad znázorňuje účinok celkových nákladov a poplatkov na návratnosť investície;
- b) príklad znázorňuje všetky očakávané nárasty alebo fluktuácie nákladov a
- c) k príkladu je priložený jeho opis.

V súvislosti s obchodovaním na finančných trhoch a v závislosti od podmienok zmluvného vzťahu s konkrétnymi brokermi, custodiánmi, oprávnenými protistranami a tretími stranami, môže Spoločnosť inkasovať rozdiely v poplatkoch, množstevné zľavy, diskonty a rabaty z účtovaných poplatkov, ktoré sú zúčtované jednorazovo, alebo pravidelne. Uvedené prírastky, ako napr. rozdiely v poplatkoch, úroky, zľavy, rabaty a diskonty súvisiace s hlavnými alebo vedľajšími investičnými službami, s výnimkou riadenia portfólia a investičného poradenstva, sú príjmom OCP a sú výhradne určené na zvýšenie kvality príslušnej služby pre klienta.

Spoločnosť v súvislosti s obchodovaním na finančných trhoch uzatvorila obchodné zmluvy a využíva ako obchodník s cennými papiermi pri vykonávaní investičných služieb služby protistrán. Výška poplatkov za služby protistrán účtovaných zo strany Spoločnosti klientom sa môže líšiť od poplatkov účtovaných predmetnými protistranami. Spoločnosť v zmysle obchodných zmlúv uzatvorila systém poplatkov, provízií, nepeňažných plnení, zliav, diskontov a rabatov s nasledovnými protistranami, depozitármi alebo finančnými inštitúciami:

Názov	Krajina
JELLYFISH o.c.p., a.s.	Slovenská republika
Československá obchodná banka, a.s.	Slovenská republika
REDSIDE investiční společnost, a.s.	Česká republika

Nakoľko sa jedná o dôverné obchodné informácie, uvedené skutočnosti je oprávnený klient získať od Spoločnosti osobne na základe uzatvorenej písomnej dohody o mlčanlivosti. Následne Spoločnosť poskytne klientovi detailné informácie o štruktúre poplatkov, provízií, nepeňažných plnení, zliav, diskontov a rabatov s uvedením konkrétnej výšky a spôsobu výpočtu predmetných údajov.

Spoločnosť pri poskytovaní investičnej služby riadenie portfólia a investičnom poradenstve poskytovanom na nezávislom základe neakceptuje ani si neponecháva poplatky, provízie alebo iné peňažné výhody a nepeňažné výhody zaplatené alebo poskytnuté akoukoľvek treťou osobou alebo osobou, ktorá koná v mene tretej osoby v súvislosti s poskytnutím služby klientom. Poplatky, provízie alebo iné peňažné plnenia uhradené alebo poskytnuté Spoločnosti akoukoľvek treťou osobou alebo osobou, ktorá koná v jej mene, pri vykonávaní investičného poradenstva na nezávislom základe alebo riadení portfólia, je Spoločnosť povinná bezodkladne po ich prijatí previesť v plnej výške na príslušného klienta.

Spoločnosť poskytujúca investičné poradenstvo na nezávislom základe alebo vykonávajúca investičnú službu riadenia portfólia nesmie prijímať nepeňažné výhody iné ako sú menšie nepeňažné výhody, ktoré :

- a) boli oznámené klientovi pred poskytnutím príslušnej investičnej služby;

- b) majú spôsobilosť zvýšiť kvalitu poskytovanej služby pre klienta;
- c) majú taký rozsah a povahu, že ich nie je možné posudzovať ako spôsobilé oslabiť schopnosť obchodníka s cennými papiermi konať v záujme svojich klientov.

Menšie nepeňažné výhody sú prijateľné len vtedy, ak ide o :

- a) dokumentáciu alebo informácie, ktoré sa týkajú finančného nástroja alebo investičnej služby; táto informácia môže byť všeobecnej povahy alebo personalizovaná za účelom zohľadnenia podmienok individuálneho klienta,
- b) písomnosti od tretej osoby, ktoré objednal a zaplatil emitent alebo potenciálny emitent, ktorí sú obchodnou spoločnosťou, s cieľom propagovať vydanie novej emisie cenných papierov tohto emitenta, alebo ak tretia osoba je zmluvne zaviazaná a platená emitentom priebežne vytvárať také písomnosti a ak tento vzťah je jednoznačne uvedený v písomnosti a písomnosť je sprístupnená v rovnakom čase každému obchodníkovi s cennými papiermi, ktorý má o ňu záujem alebo je verejne prístupná,
- c) účasť na konferenciách, seminároch a iných vzdelávacích podujatiach o výhodách a vlastnostiach určitých finančných nástrojov alebo investičných služieb,
- d) stravovanie a ubytovanie v primeranom rozsahu a minimálnej hodnote, najmä strava a nápoje počas obchodných rokovaní alebo konferencií, seminárov a vzdelávacích podujatí podľa písmena c),
- e) iné malé nepeňažné výhody, ktoré môžu zlepšiť kvalitu služby poskytovanej klientovi a s ohľadom na celkovú výšku plnení, ktoré poskytuje jeden subjekt alebo skupina subjektov, majú taký rozsah a povahu, že nemôžu narušiť povinnosť obchodníka s cennými papiermi konať v najlepšom záujme klienta.

Poplatky Spoločnosť účtuje v súlade s platným cenníkom služieb. Poplatky sú inkasované z prostriedkov určených na realizáciu investičnej služby alebo vedľajšej služby alebo získaných jej vykonaním. Odmenou Spoločnosti je najmä poplatok za vedenie investičného účtu, poplatok za obstaranie nákupu (resp. predaja, presunu, prevodu, prechodu finančných nástrojov, poplatok za úschovu a správu cenných papierov, poplatky za riadenie portfólia v závislosti od dohodnutej investičnej stratégie a výšky investície klienta.

Spoločnosť neprijíma žiadnu odmenu, zľavu ani nepeňažnú výhodu za smerovanie pokynov klientov na konkrétne obchodné miesto alebo miesto výkonu, čo by bolo v rozpore s požiadavkami konfliktu záujmov alebo prijímania a uhrádzania poplatkov, provízií alebo nepeňažných výhod.

## F. Ďalšie predzmluvné informácie

- a) Spoločnosť poskytla klientovi v dostatočnom časovom predstihu predtým, ako klient podpísal príslušnú zmluvu, podmienky tejto zmluvy a všetky informácie uvedené v zmluve a jej prílohách, vrátane týchto predzmluvných informácií v zmysle § 73d a 73p ods. 3 zákona o cenných papieroch. Klient záväzne vyhlasuje, že bol včas vopred riadne oboznámený s podmienkami zmluvy a so všetkými informáciami uvedenými v zmluve a vo všetkých jej prílohách, vrátane týchto predzmluvných informácií v zmysle § 73d a 73p ods. 3 zákona o cenných papieroch, pričom túto skutočnosť potvrdzuje svojim podpisom na zmluve.
- b) Spoločnosť v súlade s ustanovením § 73p ods. 3 zákona o cenných papieroch poskytuje klientovi nasledovné informácie o stratégii vykonávania pokynov na zahraničných trhoch : Spoločnosť prijíma záväzný pokyn klienta a následne ho postupuje na vykonanie zahraničnému brokerovi resp. Spoločnosť na základe vlastného rozhodnutia zadáva pokyny na vykonanie zahraničnému brokerovi (t.j. Spoločnosť nevykonáva pokyn klienta). Zahraničný broker prostredníctvom svojho systému SMART automaticky nasmeruje záväzný pokyn klienta na vykonanie na príslušný zahraničný trh (burzu cenných papierov alebo ECN). Systém SMART zohľadňuje princíp najlepšieho vykonania pokynov, t.j. zabezpečuje, aby klient získal čo možno najlepší výsledok a nasmeruje pokyn klienta na zahraničný trh s najvyššou likviditou, najlepšou cenou a najvyššou rýchlosťou a pravdepodobnosťou realizácie záväzného pokynu klienta. Klient je oprávnený pri zadaní záväzného pokynu vylúčiť jeho postúpenie cez systém SMART a určiť jeho postúpenie priamo na zahraničný trh určený klientom. V takom prípade však Spoločnosť upozorňuje klienta, že takáto inštrukcia môže Spoločnosti zabrániť, aby dosiahla pre klienta najlepší možný výsledok pri realizácii jeho pokynu. Spoločnosť poskytuje klientovi informácie upravujúce stratégiu pri vykonávaní pokynov, ich stálym uverejnením na svojom webovom sídle.
- c) Spoločnosť v súlade s ustanovením § 73p ods. 3 zákona o cenných papieroch poskytuje klientovi nasledovné informácie o stratégii vykonávania pokynov na tuzemskom trhu : Spoločnosť prijíma opatrenia, aby pri vykonávaní záväzných pokynov klienta získal klient najlepší možný výsledok pri zohľadnení nasledovných kritérií : cena, náklady spojené s vykonaním pokynu, rýchlosť a pravdepodobnosť vykonania záväzného pokynu, vyrovnania obchodu, veľkosti a povahy alebo iných kritérií týkajúcich sa vykonania záväzného pokynu. Pri vykonávaní záväzných pokynov klienta Spoločnosť zohľadňuje pri určovaní dôležitosti týchto kritérií nasledovné skutočnosti:
  - charakteristika klienta ako neprofesionálneho klienta alebo profesionálneho klienta,
  - povaha záväzného pokynu klienta,
  - charakteristika finančných nástrojov, ktoré sú predmetom záväzného pokynu,
  - charakteristika miest výkonu, kde môže byť záväzný pokyn postúpený.





Spoločnosť považuje za najdôležitejšie kritérium pre dosiahnutie najlepšieho možného výsledku na základe záväzného pokynu klienta cenu finančného nástroja a výšku nákladov spojených s vykonaním pokynu, ktoré vznikajú klientovi, vrátane poplatkov pre miesto výkonu, poplatkov za zúčtovanie a vyrovnanie a akýchkoľvek poplatkov hradených tretím osobám zapojeným do vykonania pokynu.

- ak klient vydá konkrétnu inštrukciu týkajúcu sa vykonania záväzného pokynu alebo jeho špecifického charakteru, Spoločnosť je povinná vykonať záväzný pokyn vždy podľa takejto konkrétnej inštrukcie, pričom takéto konanie sa považuje za splnenie povinnosti Spoločnosti získať najlepší možný výsledok pre klienta. Spoločnosť výslovne upozorňuje klienta, že jeho konkrétne inštrukcie môžu zabrániť, aby Spoločnosť postupovala podľa svojej stratégie vykonávania pokynov s cieľom dosiahnuť najlepší možný výsledok pri vykonávaní pokynu vo vzťahu k tejto konkrétnej inštrukcii.

Klient podpisom Zmluvy potvrdzuje, že Spoločnosť mu poskytla príslušné informácie o svojej stratégii vykonávania pokynov, pričom klient podpisom Zmluvy udeľuje Spoločnosti výslovný súhlas s jeho stratégiou vykonávania pokynov, ako aj výslovný súhlas na vykonávanie všetkých obchodov klienta na OTC trhu.

Vnútorňý predpis upravujúci stratégiu vykonávania pokynov sa nachádza na webovom sídle Spoločnosti.