

Principy poskytování investičního poradenství a ostatních investičních služeb

1. INVESTIČNÍ PORADENSTVÍ

- 1.1 **Osoby poskytující poradenství.** Investiční poradenství prostřednictvím telefonického kontaktu s makléři Patrie je poskytováno pouze na následujících telefonních linkách.

(+420) 221 424 242
(+420) 221 424 103
(+420) 221 424 105
(+420) 221 424 109
(+420) 221 424 412
(+420) 221 424 413
(+420) 221 424 414
(+421) 232 203 232

Patria je oprávněna, avšak nikoli povinna, investiční poradenství poskytnout i prostřednictvím e-mailové komunikace.

- 1.2 **Subjekty poskytování investičního poradenství.** Patria poskytuje investiční poradenství Zákazníkovi nebo Oprávněné osobě za předpokladu, že jsou splněny podmínky stanovené v bodě 1.3 a 1.5.
- 1.3 **Dohoda o poradenství.** Patria poskytne investiční poradenství za **předpokladu dohody** o poskytnutí investičního poradenství. Dohoda může být iniciována jak na požádání zákazníka či Oprávněné osoby, tak i z iniciativy makléře, pokud makléř identifikuje obchodní příležitost pro zákazníka.
- 1.4 **Četnost poradenství.** Patria poskytuje vždy **jednorázové** investiční poradenství ke konkrétnímu Investičnímu nástroji a obchodu s ním (tzv. transakční poradenství). Patria tedy **neposkytuje** kontinuální investiční poradenství spočívající v aktivním monitoringu portfolia Zákazníka a/nebo tržních příležitostí (tzv. portfoliové poradenství) a nezavazuje se informovat Zákazníka v případech tržních příležitostí nebo hrožících ztrát.
- 1.5 **Poradenství na základě dotazníku.** Patria může poskytovat investiční poradenství pouze Zákazníkům, kteří vyplní celý investiční dotazník Patrie (Znalosti investičních nástrojů a zkušenosti s nimi, Investiční cíle zákazníka, Toleranci Zákazníka k riziku, Finanční zázemí a Preference udržitelnosti Zákazníka). Investiční poradenství totiž doprovází vyhodnocení vhodnosti, a to se provádí na základě komplexního posouzení všech odpovědí v investičním dotazníku. V případě, že za Zákazníka bude jednat Oprávněná osoba, může Patria poskytovat investiční poradenství Oprávněné osobě pouze v případě, že Zákazník i Oprávněná osoba mají vyplněný celý investiční dotazník, přičemž pro vyhodnocení vhodnosti budou relevantní odpovědi Zákazníka týkající se jeho toleranci k riziku, finančního zázemí a jeho investičních cílů včetně preferencí udržitelnosti a odpovědi Oprávněné osoby týkající se její znalostí a zkušeností. Z výše uvedených důvodů je klíčové, aby Zákazník, resp. Oprávněná osoba, Patrii v investičním dotazníku poskytnuli aktuální, přesné a kompletní informace. Z vyplněného dotazníku Patria určí přehled kategorií Investičních nástrojů, které Zákazníkovi, resp. Oprávněné osobě může makléř doporučovat. Konečná vhodnost konkrétního Investičního

nástroje, který makléř může Zákazníkovi, resp. Oprávněné osobě doporučit, je dále stanovena makléřem na základě jeho přehledu o aktuálním dění na finančních trzích, na krátko-, středně- a dlouhodobých očekáváních a odhadech, situaci zákazníka, investičních cílech, rizikové averzi a odvětvových preferencích získaných z investičního dotazníku a dále specifikovaných během poradenského hovoru.

- 1.6 **Povaha investičního poradenství.** Investiční poradenství poskytované Patrii je založeno na rozsáhlé analýze různých druhů Investičních nástrojů, zejména se jedná o dluhopisy, akcie, cenné papíry kolektivního investování, ETF, ETC, investiční certifikáty, pákové certifikáty a warranty. Při tomto poradenství se Patria neomezuje pouze na Investiční nástroje vydávané nebo poskytované subjekty, které mají s Patrii úzké propojení nebo jiné právní nebo hospodářské vztahy. Přesto u některých subjektů Patria má takové vztahy, což uvádí níže v tomto dokumentu. Patria tedy poskytuje nikoli nezávislé investiční poradenství ve smyslu právních předpisů.
- 1.7 **Vztah Patrie k třetím stranám.** Patria má s emitenty Investičních nástrojů následující vztahy. Patria má uzavřeny smlouvy o distribuci cenných papírů kolektivního investování se společnostmi, které jsou vymezeny v dokumentu [Opatření k omezení střetu zájmů Patria Finance a.s.](#) a od kterých dle něj za distribuci Patria získává odměnu. Dále Patria poskytuje investiční poradenství k Investičním nástrojům emitentů nebo obhospodařovatelů příslušných fondů, kteří jsou součástí stejného podnikatelského seskupení (skupiny) jako Patria, zejména se jedná o společnost Československá obchodní banka, a.s., ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost a KBC Asset Management NV.
- 1.8 **Prohlášení o vhodnosti.** Při poskytování investičního poradenství Patria před uskutečněním obchodu poskytne Zákazníkovi a v případě, že Zákazník je při daném obchodu zastoupen Oprávněnou osobu, rovněž této Oprávněné osobě, tzv. prohlášení o vhodnosti způsobem Zákazníkem zvoleným ve Smlouvě. Prohlášení bude obsahovat informace o poskytnutém poradenství a o tom, jak poskytnuté poradenství odpovídá preferencím, včetně preferencí udržitelnosti nebo jejich adaptaci, cílům a dalším charakteristikám neprofesionálního zákazníka, resp. Oprávněné osoby. Pokud bude obchod ohledně daného Investičního nástroje sjednáván nebo Pokyn podáván při komunikaci na dálku, což znemožňuje dodání prohlášení o vhodnosti předem, může Patria prohlášení o vhodnosti poskytnout okamžitě po uzavření takového obchodu nebo podání Pokynu za splnění obou následujících podmínek: (i) Zákazník bude souhlasit s obdržáním prohlášení o vhodnosti bez zbytečného prodloužení až po uzavření obchodu/podání Pokynu a (ii) Patria Zákazníkovi umožní odložit obchod/podání Pokynu tak, aby zákazník mohl prohlášení o vhodnosti obdržet předem.
- 1.9 **Pravidelné hodnocení vhodnosti.** Patria **neposkytuje** pravidelné hodnocení vhodnosti Investičních nástrojů doporučených Zákazníkovi, kterému poskytla investiční poradenství.
- 1.10 **Skóring třetích stran.** V případě, že Patria nabízí Investiční nástroje třetích stran a distribuuje nebo odkazuje na informační nebo propagační dokumenty těchto třetích stran, je možné, že tyto dokumenty obsahují produktové nebo rizikové skóre nebo jiný indikátor vhodnosti, resp. rizikovosti používaný těmito třetími stranami při poskytování investičního poradenství nebo jiných investičních služeb. Vzhledem k tomu, že metodiky a postupy pro poskytování investičních služeb pro stanovení profilu zákazníka a skórování jednotlivých Investičních nástrojů se u jednotlivých obchodníků s cennými papíry liší, nemusí být tento externí skóring pro investiční poradenství poskytované dle metodiky Patrie vypovídající nebo závazný.

2. OSTATNÍ INVESTIČNÍ SLUŽBY

2.1 **Ostatní režimy.** Vedle investičního poradenství, které může předcházet přijetí Pokynu k obchodu s Investičním nástrojem, Patria přijímá Pokyny v následujících režimech:

- a) **Tzv. režim execution (přijetí pokynu s vyhodnocením pouze přiměřenosti).** Tento režim se použije vždy, když Patria neposkytuje investiční poradenství nebo jsou splněny podmínky pro režim execution only. Podstatou režimu execution ve srovnání s režimem execution only je zvýšená ochrana Zákazníků prostřednictvím vyhodnocení přiměřenosti obchodů s Investičními nástroji, které má Zákazník zájem uskutečnit. Za účelem vyhodnocení přiměřenosti je Patria od Zákazníků oprávněna vyžadovat informace o jejich znalostech a zkušenostech v oblasti investic. Tyto informace Patria získává prostřednictvím investičního dotazníku. Bez poskytnutí těchto informací Zákazníkem Patria nebude schopná vyhodnotit přiměřenost obchodů s Investičními nástroji, které má Zákazník zájem uskutečnit. V takovém případě Zákazník nemůže uskutečnit obchod s komplexním Investičním nástrojem. Patria o přiměřenosti informuje Zákazníky ve vyhodnocení investičního dotazníku, vždy před přijetím Pokynu a dále jsou dostupné v internetové aplikaci WebTrader, kde se nachází informace o přiměřenosti ve vztahu k typům investičních nástrojů a službám.
- b) **Tzv. režim execution only (přijetí pokynu bez vyhodnocení přiměřenosti).** Tento režim je Zákazníkům poskytován vždy jenom na základě jejich žádosti s prohlášeními Zákazníka (i) o odmítnutí vyšší ochrany poskytované oproti režimu s investičním poradenství a režimu execution, (ii) o odmítnutí poskytnutí informací o jejich znalostech a zkušenostech a jejich následném vyhodnocování a dále (iii) o tom, že nemá zájem uskutečňovat obchody s komplexními Investičními nástroji. Pokud Patria vyhoví této žádosti Zákazníka, budou mu poskytovány veškeré relevantní služby jenom v režimu execution only. Zákazník má vždy právo vyplnit investiční dotazník i dodatečně, s čímž je následně (po vyhodnocení investičního dotazníku) spojeno poskytování služby přijímání, předávání a provádění Pokynu v režimu execution nebo případně s investičním poradenstvím.

2.2 **Další kontakty na jiné služby.** Ostatní investiční služby, tedy především investiční služby přijímání a předávání pokynů a obchodování na vlastní účet, jsou poskytovány kromě výše uvedených kontaktů také na následujících telefonních linkách:

(+420) 221 424 142
(+420) 221 424 424
(+420) 221 424 410
(+420) 221 424 230
(+421) 232 203 323
(+421) 232 203 221

3. ZÁVĚREČNÉ UPOZORNĚNÍ

3.1 **Linky pro potenciální zákazníky.** Linky pro poskytování investičních služeb jsou určeny pouze pro již existující zákazníky Patrie. Pro potenciální klienty je určena linka (+420) 221 424 240 a (+421) 232 203 203, na kterých se mohou dozvědět více o nabídce Patrie a o způsobech otevření účtu.