

**INFORMACE O POSKYTOVANÝCH INVESTIČNÍCH SLUŽBÁCH A
INVESTIČNÍCH NÁSTROJÍCH A DALŠÍ SOUVISEJÍCÍ INFORMACE**
(předsmluvní informace)

Prosperity Financial Services a.s.,
IČO 027 45 836, se sídlem: Pražákova 1008/69, 639 00 Brno
(dále jen „Společnost“)

Jsou-li Společností poskytnuty klientovi investiční služby nebo jsou-li Společností zprostředkovány klientovi investiční produkty, nedochází za strany Společnosti k poskytování investičního poradenství.

Klient platí za služby spojené s nákupem či prodejem investičních nástrojů poplatky finančním institucím. Poplatky jsou uvedeny ve smlouvách a souvisejících dokumentech k investičním nástrojům (ceníky, statuty fondu, klíčové informační dokumenty apod.). Jedná se např. o vstupní poplatek, poplatek za správu, poplatek za vedení účtu apod. Z poplatku placených Klienty finančním institucím tyto vyplácejí Společnosti za její zprostředkovatelskou činnost pobídky. Přípustné jsou pouze pobídky, které vedou ke zlepšení kvality poskytovaných investičních služeb klientům.

Společnost přijímá pobídky za zprostředkování smluv a obchodu s povolenými investičními nástroji (přesná výše pobídky je uvedena v upisovací smlouvě) a pobídky z poplatku za správu fondu kolektivního investování (výše pobídky činí 0 – 98 % z objemu účtovaného poplatku). Oba druhy pobídek je Společnost oprávněna přijmout, jelikož Společnost zajišťuje Klientovi přístup k široké škále investičních nástrojů a poskytuje Klientovi osobní klientský servis ve formě osobních schůzek a poskytování informací o stavu investic Klienta, spolu s nabízením nových (alternativních) investičních příležitostí.

Při zprostředkování investic jsou Společnost, jakožto investiční zprostředkovatel, a Spolupracovník, jako vázaný zástupce Společnosti, povinni plnit povinnosti vyplývající z §32 a 32k zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen „zákon“).

Společnost vykonává službu uvedenou v § 4 odst. 2 písm. a) zákona, tedy přijímá od Klienta pokyny týkající se investičních nástrojů a tyto předává obchodníkům s cennými papíry a investičním společenstvem k vlastní realizaci.

Společnost je zejména povinna poskytovat investiční služby s odbornou péčí, tedy jednat kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu Klienta. Svou činnost Společnost vykonává řádně a obezřetně. K zajištění obezřetného výkonu činnosti Společnost zavedla, udržuje a uplatňuje řídicí a kontrolní systém.

Společnost vede v elektronické podobě evidenci přijatých a předaných pokynů týkajících se investičních nástrojů a evidenci smluv týkajících se poskytovaných investičních služeb. Společnost rovněž uchovává záznamy a dokumenty po dobu 5 let od okamžiku poskytnutí investiční služby nebo provedení obchodu, a to včetně záznamu vedených v evidenci podle věty první. Společnost uchovává dokumenty, které byly sjednány mezi ní a Klientem, a ze kterých



vyplývají jejich vzájemná práva a povinnosti, a jiné podmínky, za kterých Společnost poskytuje Klientovi služby. Záznamy o závazku, včetně smluvních podmínek, týkající se požadované investiční služby, uchovává Společnost po celou dobu trvání smlouvy, nejméně však po dobu 5 let. Společnost je pro tyto účely oprávněna vést rodná čísla Klientů.

Společnost považuje všechny Klienty za „neprofesionální“ (tj. zákazníky, kteří nejsou profesionálním zákazníkem ve smyslu §2a – 2d zákona), díky čemuž požívá Klient nejvyššího stupně ochrany dle zákona, na základě žádosti a při splnění zákonných požadavků může být Klient zaražen do vyšší kategorie.

Veškeré příslušné poplatky a náklady spojené s poskytnutím investiční služby (celková cena včetně všech odměn, provizí, poplatku a daní, měna včetně směnných kurzů a nákladů, platební podmínky atd.) jsou uvedeny v písemných materiálech, které předá Klientovi Spolupracovník, nebo na internetových stránkách smluvních partnerů.

V případě poskytnutí investiční služby právnické osobě, resp. územnímu samosprávnému celku (obci či kraji), se odborné znalosti a zkušenosti posuzují u fyzické osoby, která ve věci poskytnutí investiční služby právnickou osobu zastupuje. Posuzování finanční situace a investičních cílů probíhá přímo ve vztahu ke Klientovi, tedy k dané právnické osobě.

INFORMACE O INVESTIČNÍCH NÁSTROJÍCH

Obecně

Investicí se rozumí nákup finančního aktiva se záměrem vydělat další peníze – buď formou pravidelně vyplácené odměny z daného aktiva nebo následným prodejem aktiva v case za vyšší cenu. Investováním rozumíme nákup takových aktiv, která s sebou nesou riziko ztráty hodnoty výměnou za možnost vyššího výnosu.

Pro: Investování do rozmanitých investičních nástrojů může vést k významnému zhodnocení vloženého kapitálu. Z investičních výnosů neplatí daňová povinnost v případě, že má klient investiční nástroj ve vlastnictví po dobu delší než tři roky.

Proti: Předpokládané či odhadované výnosy z investic nejsou zaručené a není zaručena ani návratnost vložených prostředků. Poskytnuté informace o minulé nebo odhadované budoucí výkonnosti slouží pouze pro informaci a nejsou zárukou jakéhokoli budoucího výnosu. Tržní hodnota investičních nástrojů může v čase růst i klesat. Dividendové výnosy podléhají daňové povinnosti vždy.

Akcie

Akcie je cenný papír, který vyjadřuje účast na akciové společnosti. Nese s sebou právo hlasovat na valné hromadě, právo na podíly na zisku a právo na likvidačním zůstatku společnosti. Cena akcie se vytváří na trhu.

Pro: Vyšší výnos spočívající jak v růstu cen konkrétních akcií, tak v pravidelných dividendových výnosech. Klient přesně ví, do čeho investuje své prostředky. Velké množství dostupných titulů. Podíl na majetku konkrétní společnosti.

Proti: Nedostatečná diverzifikace. Malý výběr titulů v domácí měně. Vysoké poplatky. Akcie jsou obecně investičním nástrojem poměrně nestabilním, a to zejména v krátkém časovém



horizontu, kdy výkyvy v hodnoty akcií mohou způsobovat ztráty. Vyplácení dividend není garantováno. Akcie s sebou nenese garanci vložného kapitálu. Vysoká náročnost na kvalitu informací. Potřeba vysokého vstupního kapitálu.

Dluhopisy

Cenné papíry vyjadřující závazek emitenta splatit určitou peněžitou částku ke konkrétnímu datu. Zároveň se k nim pojí nárok na výplatu úroku v době splatnosti.

Pro: Nižší riziko než investice do akcií. Majitel dluhopisu má výhodnější postavení než akcionář. Různé doby splatnosti. Výnos může být realizován i na rozdílu nákupních a prodejních cen. Emitentem garantována návratnost investice.

Proti: Nedostatečná diverzifikace. Významné kreditní riziko, riziko nesplacení dlužné částky. Vysoká náročnost na kvalitu informací. Vyšší nároky na vstupní kapitál.

Otevřené podílové fondy

Nástroj kolektivního investování. Otevřený podílový fond představuje soubor majetku podílníků ve správě investiční společnosti. Prostředky jsou investovány do finančních aktiv dle konkrétního zaměření fondu.

Pro: Významné snížení rizika investora. Minimální výše investice. Vysoká míra diverzifikace. Profesionální správa investice. Majetek podílového fondu a investiční společnosti je oddělen. Přísná legislativa a dohled ČNB a depozitáře. Právo na odprodej podílových listů investiční společnosti.

Proti: Návratnost investice není garantována. Není možné se aktivně podílet na sestavení portfolia fondu. Podílové fondy s sebou nesou stejná rizika jako jejich podkladová aktiva.

a) Fondy peněžního trhu

Investují zejména do krátkodobých vysoce bezpečných dluhopisů a ostatních cenných papírů tak, aby jejich průměrná doba do splatnosti byla kratší než jeden rok.

Pro: Vhodné i jako krátkodobá investice. Mohou být alternativou spořicího účtu. Nízké kolísání ceny na trhu.

Proti: Výnosy nejsou nikterak garantovány. Nízké výnosy v porovnání s ostatními nástroji. V krátkém horizontu mohou být výnosy nižší než poplatky. Při investici kratší než 3 roky podléhají výnosy zdanění.

b) Dluhopisové fondy

Investují převážně do dluhopisů, a to státních, komunálních a korporátních. Podíl akcií nesmí v portfoliu překročit 10 %. Jsou vhodné pro střednědobý investiční horizont.

Pro: Možnost středních výnosů (obvykle vyšší než u ostatních investičních nástrojů vyjma akciových fondů a akcií). Vhodné i jako střednědobá investice. Nižší kolísání ceny. Vysoká konkurence na trhu dává klientovi možnost vybrat si takový fond, který bude klientovi plně vyhovovat.

Proti: Výnosy nejsou garantovány.

c) Akciové fondy

Mají minimálně 66 % svého majetku investováno do akcií. Mohou se lišit dle různých kritérií – ekonomického sektoru, geografického umístění či velikosti firem, do jejichž akcií je investováno. Jsou vhodné pro investiční horizont delší než 6 let.



Pro: Možnost vyšších výnosů. Vysoká konkurence na trhu dává klientovi možnost vybrat si takový fond, který bude klientovi plně vyhovovat.

Proti: Investování do akciových fondů je často spojeno s vyššími poplatky. Výnosy nejsou garantovány. Riziko kolísání investice je relativně vysoké.

d) Smíšené fondy

Investují do akcií, dluhopisů a nástrojů peněžního trhu současně. Tyto fondy mají střední až vysoké investiční riziko a jsou vhodné pro delší investiční horizont.

Pro: Rozkládání investice do více tříd aktiv. Možnost reagovat na aktuální situaci na trhu.

Proti: Výnosy nejsou garantovány.

e) Fondy fondů

Představují fondy, které investují do jiných specializovaných fondů. Investiční horizont je zde střední až delší.

Pro: Velmi široké rozložení rizika.

Proti: Riziko násobení poplatku. Výnosy nejsou garantovány.

f) Zajištěné fondy

Představují fondy, které garantují investorovi návratnost části nebo celé investice, někdy i minimální zaručený výnos.

Pro: Garance minimálních výnosů a omezení možnosti ztráty.

Proti: Nižší výnos. Delší doba vázání prostředků. Investice s sebou nese kreditní riziko. Garance je poskytována investiční společností, která daný fond spravuje. Předčasné ukončení investice s sebou nese ztrátu garance. Investování do zajištěných fondů je často spojeno s vysokými poplatky.

g) Nemovitostní fondy

Tyto fondy nakupují obvykle kancelářské budovy, obchodní centra a jiné nemovitosti. Výnos závisí na podmínkách pronájmu nemovitostí a vývoji jejich cen. Vhodné pro dlouhodobé investice.

Pro: Vyšší stabilita kurzu. Není přímo ovlivňován vývojem na finančních trzích.

Proti: Nemovitosti patří k aktivům s nízkou likviditou. Možnost odprodeje podílových listů může být omezena. Nástroj je přímo závislý na situaci na trhu s nemovitostmi.

h) Komoditní fondy

Fondy nemohou investovat do komodit fyzicky. Komoditní fondy investují do cenných papírů, jejichž cena je odvozena od cen komodit. Komodity jsou velmi kolísavá investice, v dlouhodobém horizontu však přinášejí podobné výnosy jako akcie a pomáhají chránit portfolio proti inflaci.

Pro: Není přímo ovlivňován vývojem na finančních trzích.

Proti: Výnosy jsou závislé na vývoji cen na komoditním trhu. Vliv sezónnosti. Nepřináší jiný výnos než z rozdílu nákupních a prodejních cen.



MOŽNÁ RIZIKA SPOJENÁ S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI A INVESTIČNÍMI STRATEGIEMI

Nejedná se o vyčerpávající výčet rizik spojených s investicemi do investičních nástrojů. Klient je povinen se seznámit s riziky zvolené investice před jejím provedením v maximální možné míře a zvážit, zda je ochoten rizika spojená s investováním podstoupit.

a) Tržní riziko (riziko kolísání trhu)

Vyplývá ze změn tržních cen a jejich dopadu na výnos. Tržnímu riziku jsou vystaveny všechny investiční nástroje. Tyto změny mohou být vyvolány mnoha faktory a jsou do jisté míry nepředvídatelné.

b) Měnové riziko

Nebezpečí plynoucí z nestability měnových kurzů. Změna kurzu může mít za následek snížení (i zvýšení) hodnoty investovaného kapitálu.

c) Riziko likvidity

U investice do cenných papírů je nutné počítat s tím, že kurz může být ovlivněn nízkou likviditou emitenta nebo že daný cenný papír nebude klient moci ve zvoleném okamžiku odprodat.

d) Kreditní riziko

Vyplývá z neschopnosti nebo neochoty emitenta příslušného investičního nástroje dostát svým závazkům.

e) Úrokové riziko

Riziko změny ceny investičního nástroje spojené se změnou úrokových sazeb v ekonomice. Nejvíce ovlivňuje dluhové cenné papíry.

f) Riziko koncentrace

Nebezpečí vycházející ze stejnorodého zaměření investičního portfolia, kdy může subjekty stejného odvětví postihnout stejný nepříznivý (nebo i příznivý) osud.

g) Operační riziko

Pod operačním rizikem se obecně rozumí možnost vzniku ztráty v důsledku provozních nedostatků a chyb. V širším pojetí se jím rozumí riziko ztráty vyplývající z nedostatečnosti nebo selhání vnitřních procesů, osob, systému nebo externích událostí.

h) Právní riziko

Nebezpečí spojené se změnou legislativy ČR či jiné země, jejíž legislativa má na konkrétní obchody s nástroji dopad.

i) Konzervativní investiční strategie

Hlavním cílem investora je ochrana hodnoty bohatství před znehodnocením inflací; investor upřednostňuje nízké kolísání hodnoty investice (riziko) před výnosem, který je na úrovni nebo mírně nad úrovní výnosu z běžných bankovních vkladů; využívá investiční nástroje jako jsou



nástroje peněžního trhu, fondy peněžního trhu, krátkodobé fondy, hypoteční zástavní listy, kvalitní státní dluhopisy, zajištěné fondy, garantované investiční certifikáty a dluhopisové fondy se zaměřením na dluhopisy investičního stupně; investiční horizont by měl být minimálně 1 až 3 roky.

j) Vyvážená investiční strategie

Investor požaduje střednědobý až dlouhodobý růst hodnoty investice při přiměřeném riziku; investor klade důraz na rovnováhu mezi potenciálem výnosu a mírou kolísavosti investice (rizikem); očekávaný výnos zpravidla výrazně převyšuje výnosy z běžných bankovních vkladů; hodnota investice může být i několik let pod výchozí hodnotou; využívá investiční nástroje jako jsou hypoteční zástavní listy, státní dluhopisy, dluhopisové fondy státních a korporátních dluhopisu, fondy high yield dluhopisů, smíšené fondy, globální akciové fondy, ETF a nemovitosti; investiční horizont by měl být minimálně 4 roky.

k) Dynamická investiční strategie

Hlavním cílem investora je co nejvyšší růst hodnoty investice v dlouhodobém období za připuštění vysokého rizika; investor se zaměřuje na potenciál výnosu za cenu vysokého kolísání hodnoty investice (rizika); očekávaný výnos je nejvyšší ze všech uváděných strategií; hodnota investice může být i několik let pod výchozí hodnotou; využívá investiční nástroje jako jsou dluhopisy, akcie, akciové fondy, investiční certifikáty, může do portfolia zařadit také komodity, měny či strukturované nástroje; investiční horizont by měl být minimálně 6 let.

INFORMACE O GARANČNÍM FONDU OBCHODNÍKŮ S CENNÝMI PAPIŘY

Garanční fond obchodníků s cennými papíry (dále jen „**Garanční fond**“) je právnická osoba, která zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým zákazníkům. Každý obchodník s cennými papíry je povinen platit příspěvek do Garančního fondu. Garanční fond je právnickou osobou, která se zapisuje do obchodního rejstříku. Zdrojem majetku Garančního fondu jsou příspěvky od obchodníků s cennými papíry, výše ročního příspěvku obchodníka s cennými papíry do Garančního fondu činí 2 % z objemu přijatých poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby za poslední rok (nejméně však 10.000 Kč), pokuty uložené obchodníkům s cennými papíry podle zákona, pokuty uložené investičním společenstvem za porušení ustanovení týkajících se obhospodařování majetku zákazníku a výnosy z investovaných peněžních prostředků. Náhrada se zákazníkovi poskytuje ve výši 90 % z hodnoty majetku zákazníka, nejvýše se však vyplatí částka v korunách českých odpovídající 20.000,- EUR pro jednoho zákazníka u jednoho obchodníka s cennými papíry. Náhrada z Garančního fondu se poskytuje za majetek zákazníka, který mu nemohl být vydán z důvodů přímo souvisejících s finanční situací obchodníka s cennými papíry. Pro výpočet náhrady z Garančního fondu se nepoužije hodnota peněžních prostředků svěřených obchodníkovi s cennými papíry, který je bankou nebo pobočkou zahraniční banky, a vedených jím na účtech pojištěných podle zákona upravujícího činnost bank. Společnost sdělí Klientovi na jeho žádost informace o podmínkách odškodnění, postupu uplatnění nároku na odškodnění a jeho výplaty. Podrobnější informace lze nalézt na webových stránkách Garančního fondu <http://www.gfo.cz/>.

ver. 2025/12

