

Informace pro klienty SAB servis s.r.o.

Právní řád České republiky ukládá společnosti SAB servis s.r.o., se sídlem Jungmannova 748/30, 11000, Praha 1 – Nové Město, IČO: 24704008, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 167427/SL 1 (dále jen „SAB servis“ nebo „SAB“) povinnost seznámit své klienty a potencionální klienty s následujícími informacemi. Tyto povinnosti vyplývají zejména z následujících právních předpisů:

- Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu
- Zákon č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření
- Zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření
- Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí
- Zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru

INVESTIČNÍ SLUŽBY

Informace pro klienty podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen „ZPKT“).

Informace o investičním zprostředkovateli

SAB servis je na základě registrace a vydaného osvědčení Českou národní bankou, se sídlem na Příkopě 28, Praha 1, 115 03, ze dne 24.6.2013 registrovaným investičním zprostředkovatelem dle ustanovení § 29 odst. 1 ZPKT.

Investiční služby

SAB poskytuje klientům následující investiční služby týkající se především cenných papírů kolektivního investování a případně investičních cenných papírů:

- přijímání a předávání pokynů
- investiční poradenství

Investiční služby jsou poskytovány prostřednictvím poradců (vázaných zástupců) SAB, se kterými má SAB uzavřenu písemnou smlouvu, a kteří jsou zapsáni v seznamu vázaných zástupců SAB vedeného Českou národní bankou.

Rozsah investičních služeb a s nimi spojených investičních nástrojů, které může konkrétní poradce poskytnout je vázán na rozsah jeho registrace jakožto vázaného zástupce SAB v seznamu vázaných zástupců vedeného Českou národní bankou. Rozsah registrace a tedy i rozsah poskytovaných investičních služeb a investičních nástrojů se u každého poradce SAB může lišit a poradce je povinen sdělit zákazníkovi jaké konkrétní investiční služby a k jakým investičním nástrojům může zákazníkovi poskytnout. V případě pochybností ze strany zákazníka lze rozsah oprávnění ověřit přímo u SAB. Rozsah poskytovaných investičních služeb u konkrétního poradce lze přímo ověřit i zde:

https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB07.INTRO_PAGE?p_lang=cz

SAB při poskytování investiční služby přijímání a předávání pokynů předává pokyny následujícím subjektům:

- AXA investiční společnost a.s., Lazarská 13/8, Praha, 120 00, IČO: 64579018
- ATLANTIK finanční trhy, a.s., Pobřežní 297/14, 186 00, Praha 8, IČO: 26218062
- CYRRUS, a.s., Veveří 111, Brno, 616 00, IČO: 63907020
- Conseq Investment Management, a.s., Rybná 682/14, Praha 1, IČO: 26442671
- Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., Na Pankráci 1658/121, 140 21, Praha 4, IČO: 43873766
- J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s., Pobřežní 14/297, 186 00, Praha 8, IČO: 47672684

- Pioneer investiční společnost, a.s., Želetavská 1525/1, 140 00, Praha 4 - Michle, IČO: 63078295

Kontaktní údaje a způsob komunikace

Klienti se mohou na SAB obracet prostřednictvím svého poradce (vázaného zástupce) nebo:

- osobně na kontaktní adrese společnosti: Suttnerové 814/17, 160 00, Praha - Vokovice
- telefonicky na čísle: +420 730 155 029
- emailem na adrese: info@sabservis.cz

Komunikace probíhá v českém jazyce.

Informace o zařazení klienta do kategorie

V souladu se ZPKT, je společnost SAB povinná provést kategorizaci zákazníka a určit, zda se jedná o profesionálního či neprofesionálního zákazníka.

Důvodem je zajištění potřebné úrovně ochrany u těch zákazníků, kteří nejsou profesionály a jako takoví nemají možnost opatřit si dostatečné množství a kvalitu informací potřebných pro kvalifikované investiční rozhodnutí. Naproti tomu u profesionálních klientů platí předpoklad, že mají potřebné odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic k tomu, aby činili vlastní investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocovali rizika, která v souvislosti s investicí podstupují. Nižší míra ochrany profesionálních zákazníků se týká zejména rozsahu poskytovaných informací ze strany investičního zprostředkovatele či odlišný způsob a míra prověřování přiměřenosti poskytnuté investiční služby.

Kategorie zákazníků

V souladu se ZPKT je zákazník zařazen do jedné z následujících kategorií:

- 1) Zákazník, který není profesionálním (neprofesionální zákazník)
- 2) Profesionální zákazník
- 3) Způsobilá protistrana

1) Neprofesionální zákazník

Neprofesionálním zákazníkem je osoba, která nesplňuje požadavky profesionálního zákazníka či způsobilé protistrany, tj. výše aktiv, vlastního kapitálu nebo čistého ročního obrátu nedosahuje zákonem stanovené výše rozhodné pro zařazení do kategorie profesionálních zákazníků. Neprofesionálním zákazníkům je poskytnuta nejvyšší úroveň ochrany, a to především v oblasti informování zákazníků a vyžadování informací pro posouzení přiměřenosti a vhodnosti investiční služby poskytované SAB.

2) Profesionální zákazník

Profesionálním zákazníkem se dle § 2a ZPKT rozumí:

- a) banka a instituce elektronických peněz,
- b) spořitelní a úvěrní družstvo,
- c) obchodník s cennými papíry,
- d) pojišťovna,
- e) zajišťovna,
- f) investiční společnost,
- g) investiční fond,
- h) penzijní fond,
- i) osoba, která jako svou rozhodující činnost provádí sekuritizaci,
- j) osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji za účelem snížení rizika (hedging) z obchodů s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. d) až k) a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti,
- k) osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. g) až i) nebo komoditami a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti,
- l) právnická osoba, která je příslušná hospodařit s majetkem státu při zajišťování nákupu, prodeje nebo správy jeho pohledávek nebo jiných aktiv, anebo při restrukturalizaci obchodních společností nebo jiných právnických osob s majetkovou účastí státu,
- m) zahraniční osoba s obdobnou činností jako některá z osob uvedených v písmenech a) až l),
- n) stát nebo členský stát federace,
- o) Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka a

p) Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská investiční banka nebo jiná mezinárodní finanční instituce.

Profesionálním zákazníkem se dále rozumí

a) právnická osoba založená za účelem podnikání, která podle poslední účetní závěrky splňuje alespoň 2 ze 3 kritérií, kterými jsou

1. celková výše aktiv odpovídající částce alespoň 20 000 000 EUR,
2. čistý roční obrát odpovídající částce alespoň 40 000 000 EUR,
3. vlastní kapitál odpovídající částce alespoň 2 000 000 EUR,

b) zahraniční osoba založená za účelem podnikání, která splňuje podmínky stanovené v písmenu a).

3) Způsobilá protistrana

Způsobilá protistrana je zvláštní kategorií v rámci skupiny profesionálních zákazníků, vůči které není SAB povinná při poskytování některých investičních služeb dodržovat pravidla jednání se zákazníky ve smyslu § 15 až 15r ZPKT.

Přestup mezi kategoriemi zákazníků

Ve smyslu § 2b ZPKT se zákazník může na vlastní žádost stát profesionálním zákazníkem, resp. může požádat, aby s ním jako s profesionálním zákazníkem bylo zacházeno.

Podmínkou pro přeřazení zákazníka do kategorie profesionálních zákazníků je splnění alespoň dvou ze tří následujících kritérií:

- za každé z posledních čtyř po sobě jdoucích čtvrtletí provedl na příslušném regulovaném trhu se sídlem v členském státě EU obchody s investičním nástrojem, jehož se žádost týká, ve významném objemu a v průměrném počtu alespoň 10 obchodů za čtvrtletí,
- velikost jeho majetku tvořeného peněžními prostředky a investičními nástroji odpovídá částce alespoň 500 000 EUR,
- po dobu nejméně jednoho roku v souvislosti se svým zaměstnáním, povoláním nebo funkcí vykonával činnost v oblasti finančního trhu, která vyžaduje znalost obchodů nebo služeb, které mají být poskytovány.

Přeřazením zákazníka do kategorie profesionálních zákazníků se snižuje míra ochrany zákazníka, jelikož se předpokládá, že zákazník dokáže přijímat vlastní investiční rozhodnutí a dokáže porozumět rizikům, která tato rozhodnutí přinášejí.

SAB při poskytování investiční služby přijímání a předávání pokynů a investiční poradenství týkající se cenných papírů kolektivního investování a investičních cenných papírů zařazuje své zákazníky za účelem poskytnutí vyšší míry ochrany do kategorie „neprofesionální zákazník“.

Informace o pravidlech proti střetu zájmů

SAB poskytuje své služby širokému spektru klientů a zároveň spolupracuje s řadou dalších osob, a proto nelze vždy bezpečně vyloučit hrozbu střetu zájmů. SAB proto přijímá následující opatření za účelem minimalizace rizik vyplývajících z potenciálního střetu zájmů. SAB kdykoli poskytne na žádost svých klientů podrobnější informace týkající se této problematiky.

SAB se snaží identifikovat všechny oblasti, ve kterých může dojít ke střetu zájmů. Jedná se zejména o:

- vztahy mezi SAB, jejími zaměstnanci a poradci (vázanými zástupci) na straně jedné a jejími klienty na straně druhé
- vztahy mezi klienty SAB navzájem

Z obecného hlediska se jedná o situace, kdy sama společnost, zaměstnanec nebo poradce SAB má zájem na výsledku služby poskytované klientovi, který je odlišný od klientova zájmu na výsledku této služby, může získat finanční prospěch nebo se vyhnout finanční ztrátě, a to na úkor klienta, má motivaci upřednostnit zájem klienta před zájmy jiného klienta, provozuje stejnou podnikatelskou činnost jako klient (tj. jsou navzájem ve vztahu konkurence), apod.

Opatření přijatá za účelem minimalizace rizik z potenciálního střetu zájmů tak, aby nedošlo k ohrožení zájmů klientů SAB, zahrnují především:

- organizační a administrativní postupy zajišťující, aby od sebe byly odděleny obchody, mezi kterými může dojít ke střetu zájmů, a aby potenciálně citlivé aktivity zůstaly zachovány v tajnosti

- pravidla jednání zaměstnanců a poradců SAB, která mimo jiné vyžadují jednání zaměstnanců a poradců v zájmu klientů
- pravidla pro obchodování zaměstnanců s investičními nástroji na vlastní účet nebo na účet osoby blízké
- školení zaměstnanců týkající se výše uvedených požadavků

Informace o pobídkách, nákladech a poplatcích

V rámci poskytování investičních služeb ze strany SAB může docházet k tomu, že SAB poskytuje třetím stranám nebo od třetích stran přijímá pobídky, ať už se jedná o pobídky v peněžité či nepeněžité formě. Tyto pobídky přispívají ke zvýšení kvality poskytovaných služeb a není tím dotčena jeho povinnost jednat v nejlepším zájmu svých klientů. Mezi standardní pobídky od třetích stran patří podíl na vstupních poplatcích (zprostředkovatelská provize), jehož výše obvykle odpovídá výši vstupního poplatku z daného realizovaného obchodu. Výše vstupního poplatku se vždy řídí platným ceníkem třetích stran, který je k dispozici na webových stránkách partnerských subjektů, a se kterými byl klient před poskytnutím investiční služby seznámen. Zprostředkovatelská provize pro SAB poskytnutá třetími stranami nikdy nepřevyšuje výši poplatku hrazeného klientem. SAB dále obvykle inkasuje od třetích stran i podíl na obhospodařovatelském poplatku, který je počítán z výše poplatků za správu podílového fondu nebo portfolia, a jehož výše se obvykle pohybuje mezi 15 až 50% v závislosti na celkovém objemu zprostředkovaných investic pro třetí stranu. V neposlední řadě SAB u investičních nástrojů jiných než cenných papírů kolektivního investování obvykle inkasuje od třetích stran podíl na poplatcích za uskutečnění obchodu s investičními nástroji (nákup, prodej nebo jiná dispozice) ze strany klienta (obvykle 50-100% podíl), a to i v případě pokud klient zadává následný pokyn k obchodu přímo třetí straně bez jakékoliv ingerence SABu na základě dříve zprostředkované smlouvy ze strany SAB.

Za poskytnutí investiční služby nejsou ze strany SAB účtovány klientovi žádné poplatky. Poradce je odměňován společností SAB na základě smluvního vztahu uzavřeného mezi poradcem a SAB. Konečná výše odměny se odvíjí od druhu investičního nástroje, výše investované částky a dalších faktorů. Klientovi poskytne SAB na jeho žádost podrobnosti ohledně konkrétní výše pobídky.

Klientovi mohou být v souvislosti s poskytnutím investiční služby účtovány třetími stranami poplatky, kterými jsou především:

- vstupní poplatek, jež se stanoví procentem z objemu investice (**obvykle vstupní poplatek představuje 2 až 5% ze vstupní investice**);
- výstupní poplatek, který se stanoví procentem z objemu investice;
- manažerský (správcovský) poplatek, který se zpravidla počítá procentem z objemu obhospodařovaného objemu aktiv příslušného investičního nástroje;
- poplatky bank za převody peněžních prostředků a devizové operace;
- v případě cizoměnových fondů nebo investic mohou být náklady na investici nebo jejich část hrazena v cizí měně a s tím účtovány i související náklady na měnovou konverzi, bližší informace o nákladech na měnovou konverzi a použitých směnných kurzech Vám sdělí subjekt, kterému je předáván pokyn k investici;
- náklady zaslání informací o stavu majetkového účtu a informací o provedených pokynech v podobě poštovního
- transakční poplatky za vedení investičního účtu
- individuálně mohou vzniknout další náklady, které jsou uvedeny ve statutu, který zákazník obdrží na žádost v případě nákupu takového investičního nástroje.

Konkrétní údaje o nákladech a poplatcích budou zákazníkovi poskytnuty v souvislosti s konkrétním investičním nástrojem a investiční službou.

V neposlední řadě mohou zákazníkovi vzniknout další náklady v souvislosti s nákupem a prodejem investičních nástrojů, zejména pak daňové povinnosti, které za zákazníka nehradí SAB.

Informace o rizicích

Investování obecně je spojeno s určitou mírou rizika. Všechny investice na kapitálových trzích nesou v sobě riziko kapitálové ztráty, kdy investor nemusí dosáhnout požadovaného výnosu nebo získat zpět plnou výši investovaného kapitálu.

Investice do cenných papírů kolektivního investování (dále též "fondy") v sobě obsahují zejména tržní riziko (kolísání aktuální hodnoty investované částky a výnosů z ní v průběhu času), kreditní riziko (emitent cenného papíru nesplní své závazky řádně a včas), likviditní riziko (investiční nástroj může být v daném časovém horizontu obtížně prodejný) a měnové riziko (aktiva ve fondech mohou být investována do cenných papírů, které mohou být denominovány v různých měnách). Případná další specifická rizika u jednotlivých fondů jsou uvedena v příslušném statutu, který zákazník obdrží na žádost v případě zájmu o nákup takového fondu.

Investice do akcií v sobě zahrnuje zejména tržní riziko a riziko likviditní. Investice do dluhopisů zahrnují zejména kreditní a úrokové riziko. Investice do investičních certifikátů zahrnují zejména tržní a kreditní riziko.

S investičními nástroji jsou obecně spojena následující rizika:

- a) **tržní riziko** – jedná se o jedno z nejvýznamnějších rizik pro investory, které spočívá ve změně tržních cen investičních nástrojů; obecné tržní riziko může být způsobeno změnou trhu jako celku, specifické tržní riziko může být zapříčiněno nepříznivým vývojem konkrétního investičního nástroje;
- b) **úvěrové (kreditní) riziko** – jedná se o riziko emitenta spočívající v tom, že se emitent dostane do úpadku, následkem čehož budou jím emitované investiční nástroje významně znehodnoceny nebo zcela bezcenné; v takovém případě musí investor počítat s tím, že může ztratit i veškerý kapitál investovaný do těchto investičních nástrojů; negativní vliv na hodnotu investičních nástrojů může mít i snížení ratingu emitenta;
- c) **likviditní riziko** – v důsledku tohoto rizika může dojít k tomu, že investor nebude moci prodat určitý investiční nástroj za tržní cenu (resp. za cenu blízkou tržní ceně) a to z důvodu malého objemu trhu s daným investičním nástrojem;
- d) **měnové riziko** – investiční nástroje denominované v cizích měnách jsou rovněž vystaveny fluktuacím vyplývajícím ze změn devizových kurzů, které mohou mít jak pozitivní tak i negativní vliv na jejich kurzy, ceny, zhodnocení či výnosy z nich plynoucí v jiných měnách, popřípadě jejich jiné parametry;
- e) **úrokové riziko** – u investičních nástrojů citlivých na úrokové sazby (např. dluhopisy) je patrné úrokové riziko, které spočívá v možném nepříznivém vývoji tržních úrokových sazeb;
- f) **operační riziko** – riziko vyplývající z nedostatečných či chybných vnitřních procesů, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru, případně z vnějších událostí;
- g) **riziko ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování** – toto riziko může být zapříčiněno zejména insolventností, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování investiční nástroje investora;

Investiční poradenství jako služba poskytovaná zákazníkům je spojena s rizikem. Poskytnutá rada SAB, byť činěná s nejvyšší mírou odbornosti a profesionality, se může v budoucnu ukázat jako nesprávná a investice na jejím základě učiněné mohou být ztrátové. SAB upozorňuje, že v závislosti na budoucím vývoji může svou radu kdykoliv změnit nebo odvolat. SAB poskytuje svým zákazníkům pouze rady, vlastní investiční rozhodnutí závisí vždy na vůli a rozhodnutí zákazníka, který za ně též nese plnou zodpovědnost.

Garanční systémy

U investic do podílových fondů spravovaných investiční společnostmi neexistuje žádný garanční fond ani jiný podobný systém ve smyslu pojištění hodnoty investovaného majetku klienta.

V případě, že klient uzavírá prostřednictvím SAB smlouvu s obchodníkem s cennými papíry, je třeba ho informovat o existenci Garančního fondu obchodníků s cennými papíry. Garanční fond obchodníků s cennými papíry (dále také „Garanční fond“) je právní osobou zapsanou do obchodního rejstříku, která zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady klientům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým klientům. Garanční fond obchodníků s cennými papíry není státním fondem a nevztahují se na něj předpisy o pojišťovnictví. Garanční fond obchodníků s cennými papíry je řízen pětičlennou správní radou, která je jeho statutárním orgánem; členy správní rady jmenuje a odvolává ministr financí České republiky. Obchodníci s cennými papíry se sídlem v České republice se účastní záručního systému zabezpečovaného Garančním fondem obchodníků s cennými papíry. Investiční riziko nese zákazník vždy sám a náhrady z Garančního fondu se poskytují pouze v případě „krachu“ obchodníka s cennými papíry.

Náhrada z Garančního fondu obchodníků s cennými papíry se klientům poskytne v případě, že Garanční fond obchodníků s cennými papíry obdrží písemné oznámení České národní banky o tom, že obchodník s cennými papíry není z důvodu své finanční situace schopen plnit své závazky spočívající ve vydání majetku klientů a není pravděpodobné, že je splní do 1 roku, nebo soud prohlásil konkurz na majetek obchodníka s cennými papíry nebo vydal jiné rozhodnutí, které má za následek, že zákazníci obchodníka s cennými papíry se nemohou účinně domáhat vydání svého majetku vůči němu. V takovém případě bude klientům vyplacena náhrada z Garančního fondu obchodníků s cennými papíry ve výši 90% jejich zákaznického majetku vypočteného podle zákona, nejvýše však částka odpovídající 20 000 EUR pro jednoho klienta. Podrobný způsob výpočtu náhrady je upraven ZPKT. Nastane-li skutečnost, že obchodník s cennými papíry není schopen plnit své závazky, Garanční fond obchodníků s cennými papíry v dohodě s Českou národní bankou vhodným způsobem oznámí tuto skutečnost, místo, způsob a lhůtu pro přihlášení nároků (příčemž lhůta pro přihlášení nároků nesmí být kratší než 5 měsíců ode dne uveřejnění tohoto oznámení) a zahájení výplaty náhrad a případné další skutečnosti související s přihlášením nároků. Náhrada z Garančního fondu obchodníků s cennými papíry musí být vyplacena do 3 měsíců od ověření přihlášeného nároku a vypočtení výše náhrady, nejpozději však do 12 měsíců od uveřejnění oznámení podle předchozí věty. Na náhradu z Garančního fondu obchodníků s cennými papíry nemá nárok:

- profesionální zákazník nebo způsobilá protistrana,
- Česká konsolidační agentura,
- podílník podílového fondu, účastník penzijního připojištění,
- územní samosprávný celek,
- osoba, která v průběhu 3 let předcházejících oznámení Garančního fondu obchodníků s cennými papíry o zahájení výplaty náhrad:

1. prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu obchodníka s cennými papíry, jehož klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu obchodníků s cennými papíry,
2. byla vedoucí osobou obchodníka s cennými papíry, jehož klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu obchodníků s cennými papíry,
3. byla osobou s kvalifikovanou účastí na obchodníkovi s cennými papíry, jehož klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu obchodníků s cennými papíry,
4. byla osobou blízkou podle občanského zákoníku osobě podle bodů 1 až 3,
5. byla osobou, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu obchodníků s cennými papíry,
6. prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu obchodníků s cennými papíry,
7. byla vedoucí osobou osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu obchodníků s cennými papíry,
8. osoba, ve které má obchodník s cennými papíry, jehož klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, nebo osoba s kvalifikovanou účastí na tomto obchodníkovi s cennými papíry vyšší než 50% podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech,
9. osoba, která v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti svědčila obchodníkovi s cennými papíry, jehož klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, prostředky získané trestným činem,
10. osoba, která trestným činem způsobila neschopnost obchodníka s cennými papíry, jehož klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, splnit své závazky vůči klientům.

Na smlouvy o investicích uzavřené zákazníkem prostřednictvím SAB s investiční společností se žádný záruční systém nevztahuje. Právní úprava investičních společností (oblast kolektivního investování) je dostatečně přísná a sama o sobě omezuje možnost případné zpronevěry klientských prostředků (zejména v důsledku kontrolní funkce depozitáře, která kontroluje, zda dispozice s majetkem fondu jsou v souladu se zákonem a statutem fondu, a dále zákonnými limity pro způsob investování jednotlivých typů fondů).

Informace o vyřizování stížností a reklamaci

Stížnost nebo reklamaci ohledně poskytovaných služeb nebo k osobě poradce je možno podat osobně v sídle SAB, nebo na kontaktní emailové adrese SAB emailem nebo písemně na kontaktní adresu SAB. Na vyžádání poskytne SAB zákazníkovi závazná pravidla pro řešení stížností a reklamaci v podobě Reklamačního řádu, který je také dostupný na www.sabservis.cz.

Dohled

Dohled nad činností SAB vykonává Česká národní banka, se sídlem na Příkopě 28, Praha 1, 115 03, u které je také možné uplatnit případnou stížnost na jednání SAB, jejího poradce.

DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ A DŮCHODOVÉ SPOŘENÍ

Informace pro klienty podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „ZDPS“) a zákona č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření (dále jen „ZDS“). Následující informace se týkají doplňkového penzijního spoření, vztahují se však i na důchodové spoření.

Informace o investičním zprostředkovateli

SAB servis je na základě registrace a vydaného osvědčení Českou národní bankou, se sídlem na Příkopě 28, Praha 1, 115 03, ze dne 24.6.2013 registrovaným investičním zprostředkovatelem dle ustanovení § 29 odst. 1 ZPKT a je oprávněn zprostředkovávat produkty doplňkového penzijního spoření.

Zprostředkovávané služby

SAB jménem a na účet níže uvedených penzijních společností uzavírá s klienty smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

Smlouvy jsou uzavírány prostřednictvím poradců (vázaných zástupců) SAB, se kterými má SAB uzavřenu písemnou smlouvu, a kteří jsou zapsáni v seznamu vázaných zástupců SAB vedeného Českou národní bankou a oprávnění uzavírat smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

SAB jedná jménem a na účet následujících penzijních společností:

Penzijní společnost		sídlo		IČO
Allianz penzijní společnost, a.s.	Ke Štvanici 656/3	Praha	186 00	25612603
AXA penzijní společnost a.s.	Úzká 488/8	Trnitá	602 00	61859818
Conseq penzijní společnost, a.s.	Rybná 682/14	Praha 1 - Staré Město	110 00	29145813
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Poláčkova 1976/2	Praha 4	140 21	61672033
ČSOB Penzijní společnost, a. s., člen skupiny ČSOB	Radlická 333/150	Praha 5	150 00	61859265
NN Penzijní společnost, a.s.	Nádražní 344/25	Praha 5, Smíchov	150 00	63078074
KB Penzijní společnost, a.s.	náměstí Junkových 2772/1	Praha 5, Stodůlky	155 00	61860018
Penzijní společnost České pojišťovny, a.s.	Na Pankráci 1720/123	Praha 4	140 21	61858692

Kontaktní údaje a způsob komunikace

Klienti se mohou na SAB obracet prostřednictvím svého poradce (vázaného zástupce) nebo:

- osobně na kontaktní adrese společnosti: Suttnerové 814/17, 160 00, Praha - Vokovice
- telefonicky na čísle: +420 730 155 029
- emailem na adrese: info@sabservis.cz

Komunikace probíhá v českém jazyce.

Informace o pravidlech proti střetu zájmů

SAB poskytuje své služby širokému spektru klientů a zároveň spolupracuje s řadou dalších osob, a proto nelze vždy bezpečně vyloučit hrozbu střetu zájmů. SAB proto přijímá následující opatření za účelem minimalizace rizik vyplývajících z potenciálního střetu zájmů. SAB kdykoli poskytne na žádost svých klientů podrobnější informace týkající se této problematiky.

SAB se snaží identifikovat všechny oblasti, ve kterých může dojít ke střetu zájmů. Jedná se zejména o:

- vztahy mezi SAB, jejími zaměstnanci a poradci (vázanými zástupci) na straně jedné a jejími klienty na straně druhé
- vztahy mezi klienty SAB navzájem

Z obecného hlediska se jedná o situace, kdy sama společnost, zaměstnanec nebo poradce SAB má zájem na výsledku služby poskytované klientovi, který je odlišný od klientova zájmu na výsledku této služby, může získat finanční prospěch nebo se vyhnout finanční ztrátě, a to na úkor klienta, má motivaci upřednostnit zájem klienta před zájmy jiného klienta, provozuje stejnou podnikatelskou činnost jako klient (tj. jsou navzájem ve vztahu konkurence), apod.

Opatření přijatá za účelem minimalizace rizik z potenciálního střetu zájmů tak, aby nedošlo k ohrožení zájmů klientů SAB zahrnují především:

- organizační a administrativní postupy zajišťující, aby od sebe byly odděleny obchody, mezi kterými může dojít ke střetu zájmů, a aby potenciálně citlivé aktivity zůstaly zachovány v tajnosti
- pravidla jednání zaměstnanců a poradců SAB, která mimo jiné vyžadují jednání zaměstnanců a poradců v zájmu klientů
- školení zaměstnanců týkající se výše uvedených požadavků

Informace o pobídkách, nákladech a poplatcích

V rámci zprostředkování uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření může SAB v mezích § 128 ZDPS přijímat od třetích stran poplatky, odměny nebo nepeněžitě výhody (pobídky), o nichž byl účastník předem informován, a které nejsou v rozporu s povinností SAB jednat s účastníkem kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v jeho nejlepším zájmu, a které přispívají ke zlepšení kvality činnosti SAB. Jedná se zejména o odměny za nabízení a zprostředkování doplňkového penzijního spoření od penzijní společnosti.

Výše odměny SAB placené penzijními společnostmi je stanovena individuálně, zpravidla v závislosti na kvalitě zprostředkovaných smluv o doplňkovém penzijním spoření a nesmí překročit 7% průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené Ministerstvem práce a sociálních věcí za první až třetí čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku podle zákona o zaměstnanosti za uzavření jedné smlouvy o doplňkovém penzijním spoření (pro rok 2017 maximálně 1890 Kč). Rozhodným okamžikem pro výpočet odměny je den uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

Výše odměny je závislá na vstupních faktorech, které jsou odlišné u jednotlivých penzijních společností. Těmito faktory jsou:

- výše příspěvku, přičemž platí, že čím vyšší příspěvek, tím se odměna zvyšuje
- věk účastníka, přičemž platí, že čím nižší věk, tím se odměna zvyšuje
- rozložení příspěvků do účastnických fondů, přičemž platí, že čím rizikovější fond, tím je odměna vyšší

Pro bližší představu o výši odměny lze uvést, že ve většině případů v případě měsíčního příspěvku ve výši alespoň 300 Kč a věku účastníka nižšího jak 45 let, se odměna pohybuje ve výši 5,56 až 7% průměrné mzdy v národním hospodářství vyhlášené Ministerstvem práce a sociálních věcí za první až třetí čtvrtletí předcházejícího kalendářního roku podle zákona o zaměstnanosti za uzavření jedné smlouvy o doplňkovém penzijním spoření. Obdobná odměna investičnímu zprostředkovateli náleží nejen za nově uzavřené smlouvy, ale i rovněž za navýšení měsíčního příspěvku či provedení mimořádného vkladu účastníkem.

Společnost dále vede seznam konkrétních pobídek, přičemž na žádost klienta sdělí podrobnosti k jednotlivé pobídce.

Za zprostředkování doplňkového penzijního spoření nejsou ze strany SAB účtovány klientovi žádné poplatky. Poradce je odměňován společností SAB na základě smluvního vztahu uzavřeného mezi poradcem a SAB. Konečná výše odměny se může odvíjet od druhu zvolené investiční strategie

(přičemž může platit, že čím rizikovější strategie, tím vyšší odměna), výše investované částky a dalších faktorů. Klientovi poskytne SAB na jeho žádost podrobnosti ohledně pobídky.

Klientovi mohou být v souvislosti s doplňkovým penzijním spořením účtovány penzijní společnosti poplatky, kterými jsou především:

- úplata za obhospodařování majetku v účastnických fondech;
- úplata za zhodnocení majetku v účastnických fondech;
- jednorázové poplatky za změnu strategie spoření, převod prostředků k jiné penzijní společnosti, pozastavení výplaty dávek, odeslání výpisu doplňkového penzijního spoření častěji než jednou ročně, jiný způsob výplaty dávky než vnitrostátním bankovním převodem, poskytování informací a provádění administrativních úkonů v souvislosti s výkonem rozhodnutí vedeného proti účastníkovi a poskytování informací jiným způsobem než stanoví tento zákon.

Konkrétní údaje o nákladech a poplatcích budou zákazníkovi poskytnuty v souvislosti s konkrétní smlouvou o doplňkovém penzijním spoření a budou uvedeny v příslušném statutu konkrétního účastnického fondu.

Informace o rizicích

Investování obecně je spojeno s určitou mírou rizika, to platí i pro investice prováděné prostřednictvím účastnických fondů. Všechny investice na kapitálových trzích nesou v sobě riziko kapitálové ztráty, kdy investor nemusí dosáhnout požadovaného výnosu nebo získat zpět plnou výši investovaného kapitálu.

Investice do účastnických fondů (dále též "fondy") v sobě obsahují zejména tržní riziko (kolísání aktuální hodnoty investované částky a výnosů z ní v průběhu času), kreditní riziko (emitent cenného papíru nesplní své závazky řádně a včas), likviditní riziko (investiční nástroj může být v daném časovém horizontu obtížně prodejný) a měnové riziko (aktiva ve fondech mohou být investována do cenných papírů, které mohou být denominovány v různých měnách). Případná další specifická rizika u jednotlivých fondů jsou uvedena v příslušném statutu, který zákazník obdrží na žádost v případě zájmu o investici do takového fondu.

S investováním jsou obecně spojena následující rizika:

- a) tržní riziko** – jedná se o jedno z nejvýznamnějších rizik pro investory, které spočívá ve změně tržních cen investičních nástrojů; obecné tržní riziko může být způsobeno změnou trhu jako celku, specifické tržní riziko může být zapříčiněno nepříznivým vývojem konkrétního investičního nástroje;
- b) úvěrové (kreditní) riziko** – jedná se o riziko emitenta spočívající v tom, že se emitent dostane do úpadku následkem čehož budou jím emitované investiční nástroje významně znehodnoceny nebo zcela bezcenné; v takovém případě musí investor počítat s tím, že může ztratit i veškerý kapitál investovaný do těchto investičních nástrojů; negativní vliv na hodnotu investičních nástrojů může mít i snížení ratingu emitenta;
- c) likviditní riziko** – v důsledku tohoto rizika může dojít k tomu, že investor nebude moci prodat určitý investiční nástroj za tržní cenu (resp. za cenu blízkou tržní ceně) a to z důvodu malého objemu trhu s daným investičním nástrojem;
- d) měnové riziko** – investiční nástroje denominované v cizích měnách jsou rovněž vystaveny fluktuacím vyplývajícím ze změn devizových kurzů, které mohou mít jak pozitivní tak i negativní vliv na jejich kurzy, ceny, zhodnocení či výnosy z nich plynoucí v jiných měnách, popřípadě jejich jiné parametry;
- e) úrokové riziko** – u investičních nástrojů citlivých na úrokové sazby (např. dluhopisy) je patrné úrokové riziko, které spočívá v možném nepříznivém vývoji tržních úrokových sazeb;
- f) operační riziko** – riziko vyplývající z nedostatečných či chybných vnitřních procesů, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru, případně z vnějších událostí;
- g) riziko ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo jiného opatrování** – toto riziko může být zapříčiněno zejména insolventností, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování investiční nástroje investora;

Garanční systémy

U investic do účastnických fondů spravovaných penzijními společnostmi neexistuje žádný garanční fond ani jiný podobný systém ve smyslu pojištění hodnoty investovaného majetku klienta.

Informace o vyřizování stížností a reklamaci

Stížnost nebo reklamaci ohledně poskytovaných služeb nebo k osobě poradce je možno podat osobně v sídle SAB, nebo na kontaktní emailové adrese SAB emailem nebo písemně na kontaktní

adresu SAB. Na vyžádání poskytne SAB zákazníkovi závazná pravidla pro řešení stížností a reklamací v podobě Reklamačního řádu, který je také dostupný na www.sabservis.cz.

Dohled

Dohled nad činností SAB a penzijních společností vykonává Česká národní banka, se sídlem na Příkopě 28, Praha 1, 115 03, u které je také možné uplatnit případnou stížnost na jednání SAB, jejího poradce nebo penzijní společnost.

Ostatní důležité informace

Další důležité informace pro zákazníky zejména ohledně strategie spoření, struktury majetku účastnického fondu jsou uvedeny přímo ve statutu konkrétního fondu nebo dalších informačních materiálech. Tyto materiály zajistí poradce na vyžádání.

POJIŠTĚNÍ

Informace pro klienty podle § 21 zákona č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona v platném znění.

SAB je pojišťovací agent (registrační číslo 200026PA) ve smyslu § 7 zákona č. 38/2004 Sb.

Jeho jménem a na jeho účet jedná ve smyslu § 6 zákona č. 38/2004 Sb. podřízený pojišťovací zprostředkovatel (poradce).

SAB i podřízený pojišťovací zprostředkovatel jsou zapsáni v Registru pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí vedeného Českou národní bankou (ČNB). Tuto skutečnost lze ověřit ve Věstníku ČNB, na internetových stránkách www.cnb.cz nebo přímo v sídle ČNB, Na Příkopě 28, Praha 1, 115 03.

SAB zprostředkovává vzájemně konkurenční nabídku produktů více pojišťoven, jejichž aktuální seznam sdělí na požádání klienta podřízený pojišťovací zprostředkovatel. SAB neposkytuje zprostředkování pojištění způsobem, při kterém je povinen poskytovat řádnou analýzu nabídky pojišťoven.

SAB nemá žádný přímý ani nepřímý podíl na hlasovacích právech a kapitálu v pojišťovnách, jejichž produkty zprostředkovává. Stejně tak žádná z těchto pojišťoven ani žádný z jejich majoritních akcionářů nemají žádný přímý ani nepřímý podíl na hlasovacích právech a kapitálu SAB.

Na žádost klienta poskytne podřízený pojišťovací zprostředkovatel informace o způsobu jeho odměňování, totéž platí pro SAB. Obecně jsou SAB i podřízený pojišťovací zprostředkovatel odměňování poskytnutím provize od pojišťovny, jejíž výše se odvíjí od zaplaceného pojistného a pojistné doby.

Klient může podat stížnost na činnost podřízeného pojišťovacího zprostředkovatele přímo v sídle SAB, písemně na adresu sídla SAB nebo elektronicky emailem na adresu info@sabservis.cz.

Klient může podat stížnost na činnost SAB nebo poradce jako podřízeného pojišťovacího zprostředkovatele ústně nebo písemně u České národní banky, Na Příkopě 28, Praha 1, 115 03. Klient může podat žalobu u věcně a místně příslušného soudu.

SPOTŘEBITELSKÝ ÚVER

Informace pro klienty podle zákona č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru.

SAB servis zastoupený poradcem jedná při zprostředkování spotřebitelského úvěru jménem věřitele na základě smlouvy příkazního typu.

SAB servis vykonává činnost pro více věřitelů.

Klient (spotřebitel) neplatí společnosti SAB servis za zprostředkování spotřebitelského úvěru žádnou odměnu.

Činnost společnosti SAB servis jako zprostředkovatele spotřebitelských úvěrů podléhá dohledu České obchodní inspekce (ČOI), Štěpánská 15, Praha 2, 120 00 a České národní banky (ČNB), Na Příkopě 28, Praha 1, 115 03. Stížnost na postup podřízeného zprostředkovatele lze podat u zprostředkovatele osobně, písemně nebo elektronicky emailem na výše uvedených kontaktech. Stížnost na postup poradce nebo na postup SAB servis lze podat u ČOI nebo ČNB.

ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Klient je povinen sdělit pravdivě veškeré podstatné informace týkající se především jeho odborných znalostí a zkušeností v oblasti investic, a to prostřednictvím vyplnění investičního dotazníku, příp. další související dokumentace, dále je povinen sdělit pravdivě veškeré podstatné informace týkající se jeho přání a potřeb v souvislosti s pojištěním a dále je povinen pravdivě sdělit veškeré podstatné informace umožňující SAB posoudit schopnost splácet spotřebitelský úvěr.

Klient si musí být vědom případných rizik a možných ztrát při obchodování na finančních trzích, na která byl před poskytnutím investiční služby upozorněn. To samé platí pro rizika spojená s pojistnými produkty tvořícími kapitálovou složku a investujícími tento kapitál na finančních trzích.

Klient je před poskytnutím investičních služeb, zprostředkováním pojištění a spotřebitelského úvěru jasně, srozumitelně a úplně informován o existenci a povaze pobídky nebo způsobu jejího výpočtu, především pak výši poplatků a dalších nákladů, které jsou s investicí, pojistným produktem nebo spotřebitelským úvěrem spojeny.

Klient poskytuje veškeré uvedené údaje dobrovolně společnosti SAB a jejím smluvním partnerům, kteří jsou povinni s nimi nakládat a chránit plně dle zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů, přičemž zákazník souhlasí se zpracováním těchto údajů dle veškerých zákonných podmínek a předpokladů. Na všechny informace uvedené v tomto dokumentu se vztahuje povinnost mlčenlivosti.