

















































- c) v určitých prípadoch možnosť využiť investičné služby za asistencie privátnych bankárov mimo bežnú pracovnú dobu, bezprostredne po obdržaní požiadaviek klienta alebo mimo obchodných priestorov Banky;
  - d) v prípade potreby a tam, kde je to vhodné, oboznámenie klienta so zmluvnou dokumentáciou;
  - e) v prípade potreby a tam, kde je to vhodné, vysvetlenie princípov fungovania fondov kolektívneho investovania;
  - f) v prípade potreby a tam, kde je to vhodné, oboznámenie klienta s praktickými aspektmi investovania do ponúkaných fondov kolektívneho investovania;
  - g) v prípade potreby a tam, kde je to vhodné, predstavenie elektronického portálu Banky klientovi, cez ktorý je možné investovať do investičných nástrojov;
  - h) tam, kde je to možné vzhľadom k poskytovanej investičnej službe a platným právnym predpisom, poskytovanie klientom informácií o významných udalostiach na finančnom trhu. Konkrétne sa jedná o:
    - i) každoročné zhrnutie zásadných udalostí na finančnom trhu a ich vplyv na klientove investície
    - ii) informovanie v prípade zásadných a nečakaných udalostí s vplyvom na klientove investície
    - iii) všeobecné odporúčania na prípadnú realokáciu portfólia v závislosti od vývoja trhovej situácie
    - iv) sledovanie portfólia klienta a poskytovanie všeobecných odporúčaní
    - v) poskytovanie odporúčaní s ohľadom na meniacu sa životnú situáciu klienta
  - i) v prípade potreby a tam, kde je to vhodné, poskytnutie vysvetlenia jednotlivých položiek výpisov poskytovaných klientovi;
  - j) v prípade, že zmluva o poskytovaní bankových služieb je uzatvorená prostredníctvom investičného sprostredkovateľa, tento pôsobí pre Klienta ako kontaktná osoba vo vzťahu k Banke;
- 7.2 prijatý stimul nie je pre Banku, jej akcionárov, spoločníkov alebo pracovníkov priamo prospešná, ibaže by prinášala hmotnú výhodu danému klientovi,
- 7.3 dodatočné služby na vyššej úrovni sú klientovi poskytované priebežne, ak je stimul priebežný.
8. Dodatočné služby na vyššej úrovni uvedenej v čl. 7.1 body d) až j) sú klientovi poskytované investičným sprostredkovateľom. Daný investičný sprostredkovateľ nemusí klientovi poskytovať všetky z týchto dodatočných služieb na vyššej úrovni v dôsledku odlišného ustanovenia zmluvy medzi ním a klientom.
9. Banka dodržiava požiadavky podľa článku 7 priebežne po celú dobu, keď poskytuje alebo prijíma stimul.
- 10. Banka vedie evidenciu o tom, že stimul, ktorý prijala alebo poskytla, slúži na zvýšenie kvality investičnej služby poskytovanej klientovi.**

#### **Stimuly vo vzťahu k správe portfólia**

11. V prípade služby správa portfólia si Banka neponecháva stimuly vo forme odplaty alebo inej peňažnej výhody ani neprijíma stimuly vo forme nepeňažnej výhody; to neplatí pre menšie nepeňažné výhody, ktoré môžu prispieť k zlepšeniu kvality poskytovanej služby a ktoré s ohľadom na ich rozsah a povahu nemožno považovať za výhody vedúce k porušeniu povinnosti Banky konať v najlepšom záujme klienta, ak je o nich klient zrozumiteľne informovaný.
- 12. Banka prevedie klientom v plnom rozsahu všetky stimuly, ktoré jej poskytla tretia osoba alebo osoba konajúca v mene tretej osoby v súvislosti so správou portfólia poskytnutú tomuto klientovi, a to bez zbytočného odkladu po ich prijatí.**

#### **Menšie peňažné výhody**

13. Za menšie nepeňažné výhody sa považujú nasledujúce výhody, ak sú odôvodniteľné a primerané a majú taký rozsah, aby bolo pravdepodobné, že neovplyvnia správanie Banky spôsobom, ktorý by poškodzoval záujmy daného klienta:
- 13.1 Informácie alebo dokumenty, ktoré sa týkajú investičného nástroja alebo investičnej služby, ktoré majú všeobecnú povahu alebo sú prispôbené požiadavkám danej osoby a odrážajú situáciu daného klienta,
- 13.2 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,
- 13.3 účasť na konferenciách, seminároch alebo iných školiaciach akciách zameraných na výhody a vlastnosti konkrétneho investičného nástroja alebo investičnej služby,

- 13.4 stravovanie a ubytovanie v primeranom rozsahu a minimálnej hodnote, najmä strava a nápoje počas obchodných rokovaní alebo konferencií, seminárov a vzdelávacích podujatí podľa bodu 13.3.,
- 13.5 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, alebo
- 13.6 iné menšie nepeňažné výhody, ktorých prehľad uverejní Česká národná banka alebo Národná banka Slovenska na svojich internetových stránkach; taká výhoda musí zvýšiť kvalitu služieb poskytovaných klientovi a vzhľadom k celkovej úrovni výhod poskytnutých jednou osobou alebo skupinou osôb je takého rozsahu a povahy, že pravdepodobne nebude mať nepriaznivý vplyv na plnenie povinnosti Banky konať v najlepšom záujme klientov.**

#### **Stimuly vo vzťahu k výskumu**

14. Výskum prijímaný od tretích osôb nie je považovaný za stimul, pretože je protihodnotou za priame platby Banky z jej vlastných zdrojov.

#### **Informačné povinnosti**

15. Banka je povinná informovať klienta v dostatočnom časovom predstihu pred poskytnutím investičnej služby jasne, podrobne, presne a zrozumiteľne o existencii, povahe a výške stimulov, prípadne o spôsobe ich výpočtu, ak nemožno ich výšku určiť.
- 16. Menšie nepeňažné výhody môže Banka popísať všeobecne, iné nepeňažné výhody ocení a informuje o nich samostatne.**
- 17. Ak Banka nebola schopná vopred zistiť čiastku stimulov, ktoré má prijať alebo poskytnúť, a namiesto toho oznámila klientovi metódu výpočtu tejto sumy, poskytne svojim klientom následne aj informácie o presnej čiastke platby alebo výhody, ktorú prijala či poskytla.**
- 18. Ak Banka priebežne prijíma stimuly v súvislosti s investičnými službami, ktoré poskytuje klientom, aspoň raz za rok informuje každého svojho klienta individuálne o skutočnej sume platieb alebo výhod, ktoré vo vzťahu k nemu prijala.**
19. Tam, kde to pripadá do úvahy, je Banka povinná informovať klienta v dostatočnom časovom predstihu pred poskytnutím investičnej služby o spôsobe prevodu stimulov vo forme odplaty alebo inej peňažnej výhody získanej v súvislosti s poskytovaním investičnej služby na klienta.
20. Súhrnná informácia o existencii a povahe stimulov podľa vyššie uvedeného článku 15 je obsiahnutá v prílohe tohto dokumentu.
- 21. Banka informuje klienta o prijatých menších nepeňažných výhodách pred poskytnutím investičnej služby.**
- 22. Banka informuje klienta o stimuloch, ktoré na neho previedla, podľa článku 13 prostredníctvom pravidelných správ.**

#### **Záverečné ustanovenia**

23. Povinnosti vyplývajúce z tohto predpisu plní Banka taktiež vo vzťahu k potenciálnemu klientovi.



## Príloha k Informáciám o nákladoch, súvisiacich poplatkoch a províziách spojených s poskytovaním investičných služieb

V konkrétnej rovine Banka rozlišuje nasledovné stimuly:

1. Všetky poplatky, provízie, odmeny, náklady a pod., ktoré platí klient Banke na základe Cenníka investičných služieb Banky alebo na základe zmluvnej dohody medzi klientom a Bankou alebo ktoré sú naopak Bankou poskytované vo vzťahu ku klientom (napr. Zľavy, odmeny, nie bežné pozornosti) - stimuly prípustné podľa článku 6.1 bodu a) vyššie.
2. Všetky náklady súvisiace s poskytovaním investičných služieb klientom Bankou, ktoré hradí Banka tretím stranám, najmä poplatky organizátorov regulovaných trhov, vyrovnávacích systémov, custodianov, depozitárov, obchodníkov s cennými papiermi a bánk - stimuly prípustné podľa článku 6.1 bodu b) vyššie.
3. Všetky provízie, odmeny a nepeňažné plnenia, ktoré sú vyplácané tretím osobám, hlavne alebo investičným sprostredkovateľom alebo ďalším subjektom podnikateľského zoskupenia, ktorého je Banka členom, ktorých služby Banka využíva pri poskytovaní niektorých investičných služieb klientom (najmä prijímanie a odovzdávanie pokynov týkajúcich sa investičných cenných papierov alebo cenných papierov kolektívneho investovania). Výška alebo hodnota jednotlivých provízií, odmien a nepeňažných plnení (napr. vo forme poradenstva, technickej a informačnej podpory, školení, študijných materiálov a pod.) alebo spôsob ich výpočtu je stanovená v zmluvnom dojednaní medzi treťou stranou a Bankou, pričom výška týchto stimulov v podobe provízie či odmeny investičného sprostredkovateľa je spravidla odvodená od poplatku, ktorý platí klient Banke (rozdiel medzi cenami Investičných služieb poskytovaných Bankou a cenami príslušného investičného sprostredkovateľa), alebo od objemu obchodu klienta. **Banka na žiadosť klienta poskytne podrobné informácie o výške alebo hodnote jednotlivých provízií, odmien a nepeňažných plnení alebo spôsobu ich výpočtu - stimuly prípustné za podmienok uvedených v bode 6.2 vyššie (splnené kumulatívne).**
4. Všetky podiely na tzv. Management fee (odmena za obhospodarovanie), ktoré sú Banke vyplácané tuzemskými alebo zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, ktorých cenné papiere Banka distribuuje a ktoré si klienti Banky prostredníctvom Banky nakupujú. Management fee je určené ako určitý podiel na hodnote majetku fondu kolektívneho investovania a jeho konkrétna výška je stanovená v prospekte alebo štatúte fondu kolektívneho investovania. Podiel na management fee pripadajúci Banke je určený v zmluvnom dojednaní medzi Bankou a subjektom kolektívneho investovania a počíta sa z hodnoty majetku fondu kolektívneho investovania, ktorý bol vytvorený investíciami klientov Banky. **Podrobnosti o konkrétnej výške jednotlivých podielov na management fee pri jednotlivých podnikoch kolektívneho investovania poskytne Banka klientom na ich žiadosť - stimuly prípustné za podmienok uvedených v bode 6.2 vyššie (splnené kumulatívne).**