

# Základní informace o investičním zprostředkovateli a poskytovaných investičních službách

## I. Základní informace o Zprostředkovateli

Freedom Financial Services, s. r. o., IČ: 02797933, se sídlem Železná 713/1a, Horní Heršpice, 619 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u krajského soudu v Brně oddíl C, vložka 82528, internetové stránky: [www.freedomfs.cz](http://www.freedomfs.cz), email: [klient@freedomfs.cz](mailto:klient@freedomfs.cz) telefon: 724 461 304 (dále „**Zprostředkovatel**“ nebo „**Společnost**“)

Zprostředkovatel je v souladu se zák. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZPKT**“) držitelem povolení k činnosti investičního zprostředkovatele uděleného Českou národní bankou, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, +420 224 411 111, [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz) (dále též „**ČNB**“). Česká národní banka vykonává dohled nad činností Zprostředkovatele.

Zprostředkovatel bude pro komunikaci se zákazníkem a potenciálním zákazníkem (dohromady dále „**Zákazník**“) používat český jazyk. V tomto jazyce bude Zákazník od Zprostředkovatele dostávat dokumenty a jiné informace. Zákazník může se Zprostředkovatelem komunikovat, včetně podávání pokynů k investičním nástrojům, osobně, písemně nebo prostřednictvím elektronické pošty (email). Zprostředkovatel nebude se Zákazníkem komunikovat ohledně investičních služeb prostřednictvím telefonních linek.

Zákazník má možnost si zvolit, zdali mu budou informace stanovené právními předpisy (viz. níže) Zprostředkovatelem poskytovány prostřednictvím listinných záznamů a zpráv nebo elektronicky prostřednictvím jiného trvalého nosiče dat. Zákazník podpisem tohoto dokumentu potvrzuje, že mu byly nabídnuty obě možnosti poskytování informací a že souhlasí s poskytováním informací prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků. Některé informace budou v souladu s právními předpisy Zákazníkovi poskytovány prostřednictvím internetových stránek Zprostředkovatele [www.freedomfs.cz](http://www.freedomfs.cz), s čímž Zákazník podpisem tohoto dokumentu souhlasí. Přesný odkaz na internetové stránky Společnosti, kde jsou umístěny dokumenty a informace pro Zákazníka související s investičními službami, budou Zákazníkovi sděleny Zprostředkovatelem.

## II. Informace o investičních službách a investičních nástrojích

### **Investiční služby**

Zprostředkovatel je na základě povolení uděleného ČNB oprávněn poskytovat investiční službu přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů (tzv. investiční zprostředkování) ve smyslu ust. § 4 odst. 2 písm. a) zák. ZPKT a investiční službu investiční poradenství týkající se investičních nástrojů ve smyslu ust. § 4 odst. 2 písm. e) ZPKT.

**Přijímáním a předáváním pokynů** týkajících se investičních nástrojů se v případě Zprostředkovatele rozumí především zprostředkování uzavření smluv mezi Zákazníkem a obchodníkem s cennými papíry, bankou, případně investiční společností (dohromady dále jen „**Finanční instituce**“), jejichž předmětem je obstarání nákupu investičních nástrojů (smlouva o obstarání) nebo poskytování investiční služby „portfolio management“ (smlouva o obhospodařování). Seznam Finančních institucí spolupracujících se Zprostředkovatelem je uveden na internetových stránkách Zprostředkovatele.

Pokud není mezi Zákazníkem a Zprostředkovatelem stanoveno jinak, Zprostředkovatel neposkytuje Zákazníkovi službu investičního poradenství ve smyslu ust. § 4 odst. 2 písm. e) ZPKT.

Za předpokladu, že je zákazníkovi poskytována služba investičního poradenství ve smyslu ust. § 4 odst. 2 písm. e) ZPKT, pak se na takového zákazníka vztahuje informační povinnost podle následujícího odstavce. **Investičním poradenstvím týkajícím se investičních nástrojů** se rozumí poskytování individualizovaného doporučení Zákazníkovi ohledně obchodu s konkrétním investičním nástrojem, a to bez ohledu na to, zda je poskytováno z podnětu zákazníka nebo potenciálního zákazníka nebo Zprostředkovatele.

#### **Investiční nástroje**

Zprostředkovatel může v souladu s povolením ČNB poskytovat investiční služby k těmto investičním nástrojům:

- cenným papírům kolektivního investování vydávaným fondy kolektivního investování a fondy kvalifikovaných investorů nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy (dohromady dále „cenné papíry kolektivního investování“);
- dluhopisům vydaným Českou republikou a dluhopisům, ke kterým byl vydán prospekt ČNB nebo srovnatelný dokument (dohromady dále „dluhopisy“);
- hypotečním zástavním listům.

Zprostředkovatel aktuálně poskytuje investiční služby pouze k následujícím druhům investičních nástrojů:

- a) cenným papírům kolektivního investování
- b) dluhopisům

#### **Cenné papíry kolektivního investování**

Cenné papíry kolektivního investování jsou cenné papíry představující podíl na investičních fondech nebo zahraničních investičních fondech (fondech kolektivního investování, fondech kvalifikovaných investorů nebo srovnatelných zahraničních fondech) ve smyslu zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZISIF“).

V případě Zprostředkovatele se jedná zejména o:

- a) podílové listy,
- b) akcie investičního fondu

#### Podílové listy

Podílový list je cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír, který představuje podíl podílníka na podílovém fondu a se kterým jsou spojena práva podílníka plynoucí ze ZISIF nebo ze statutu podílového fondu. Podílový fond nemá vlastní právní osobnost a je obhospodařován obhospodařovatelem. Podílové listy mohou být podle statutu podílového fondu různých druhů (např. podílové listy se zvláštními právy). Rozlišujeme následující podílové listy:

#### Podílové listy otevřeného podílového fondu:

§ otevřený podílový fond nemá omezený počet vydávaných podílových listů,

§ mohou, ale nemusí mít jmenovitou hodnotu,

§ administrátor otevřeného podílového fondu zajistí odkoupení podílového listu tohoto fondu za částku, která se rovná jeho aktuální hodnotě pro den, ke kterému obdržel žádost podílníka o odkoupení podílového listu; tato částka může být snížena o srážku uvedenou ve statutu.

#### Podílové listy uzavřeného podílového fondu:

§ uzavřený podílový fond má omezený počet vydávaných podílových listů,

§ musí mít jmenovitou hodnotu,

§ s podílovým listem vydaným uzavřeným podílovým fondem není spojeno právo podílníka na jeho odkoupení na účet fondu (s výjimkami stanovenými ZISIF)

#### **Akcie investičního fondu**

Fond kolektivního investování ve formě akciové společnosti, resp. akciové společnosti s proměnným základním kapitálem je právnickou osobou, jejímž předmětem podnikání je shromažďování peněžních prostředků od veřejnosti vydáváním akcií, společné investování shromážděných peněžních prostředků na základě určené investiční strategie na principu rozložení rizika ve prospěch vlastníků těchto akcií a další správa tohoto majetku. Fond se zakládá na dobu určitou či neurčitou. Akcie investičního fondu je svojí podstatou akcie jako cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír, s nímž jsou spojena práva akcionáře jako společníka podílet se na řízení, zisku a likvidačním zůstatku akciové společnosti, jejíž koupí se však investor podílí na investování fondu kolektivního investování. Podoby akcie investičního fondu nebo investiční akcie může nabývat též podíl na fondu kvalifikovaných investorů.

#### **Dluhopis**

Dluhopis je dluhový cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír, který vyjadřuje závazek emitenta vůči každému vlastníku tohoto investičního nástroje. Konkrétní podoba tohoto závazku závisí na druhu dluhopisu. Dluhopisy můžeme dělit zejména podle doby splatnosti (krátkodobé, dlouhodobé), podle druhu emitenta (dluhopisy veřejného sektoru, bankovní dluhopisy, dluhopisy obchodních korporací apod.), podle způsobu výplaty kupónu

(bezкупónové dluhopisy, dluhopisy s fixním kupónem, dluhopisy s proměnlivým kupónem apod.). Možný výnos z dluhopisu je bezprostředně spojen s typem dluhopisu.

### **Rizika spojená s investičními službami a investičními nástroji**

S investičními nástroji a s investičními službami je spojena celá řada rizik. V obecné rovině se jedná zejména o rizika následující:

- 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) **likviditní riziko** – v důsledku tohoto rizika může dojít k tomu, že investor nebude moci v určitý okamžik prodat určitý investiční nástroj za tržní cenu (resp. za cenu blízkou tržní ceně) nebo vůbec, a to z důvodu malého objemu trhu s daným investičním nástrojem nebo nedostupnosti takového trhu.
- c) **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;
- 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;

Informace o přístupu Zprostředkovatele k udržitelnosti v oblasti finančních služeb dle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 (SFDR) jsou uveřejněny na internetových stránkách Zprostředkovatele a jsou dostupné na [www.freedomfs.cz](http://www.freedomfs.cz).

### **III. Náklady a odměna Zprostředkovatele**

Informace o celkových nákladech na investiční nástroj zprostředkovaný Zákazníkovi a souvisejících poplatcích jsou uvedeny v ceníku nebo jiných dokumentech Finančních institucí, a správců investičních nástrojů. Informace jsou vyjádřeny souhrnně, aby Zákazník mohl porozumět celkovým nákladům a mohl posoudit jejich celkový dopad na návratnost investice. Na žádost Zákazníka poskytne Finanční instituce případně Zprostředkovatel tyto informace rozepsané na jednotlivé položky.

Vpřípadě poskytování investiční služby poradenství platí následující odstavec:

Zprostředkovatel, jelikož neposkytuje investiční poradenství jako nezávislé, může přijímat za splnění zákonných podmínek, odměny od spolupracujících Finančních institucí. Případné odměny hrazené přímo Zákazníkem Zprostředkovateli za poskytnuté investiční služby jsou stanoveny v samostatném dokumentu Zprostředkovatele.

#### **Cenné papíry kolektivního investování**

Odměna Zprostředkovatele za investiční službu přijímání a předávání pokynů (tzv. investiční zprostředkování) včetně souvisejících nákladů je standardně součástí poplatků placených Zákazníkem Finanční institucí. Poplatky příslušné Finanční instituce jsou stanoveny v ceníku Finanční instituce, který je součástí smluvní dokumentace uzavřené mezi Zákazníkem a Finanční institucí.

V případě vstupního poplatku placeného Zákazníkem Finanční institucí činí odměna Zprostředkovatele standardně 93% - 100 % ze vstupního poplatku. V případě poplatku za správu, servisního či udržovacího poplatku (dohromady dále jen „manažerský poplatek“) činí odměna Zprostředkovatele standardně 0% až 50% z manažerského poplatku.

#### **Dluhopisy**

V případě zprostředkování nákupu dluhopisů činí odměna Zprostředkovatele 0 % až 5 % z objemu Zákazníkem investovaných prostředků.

Přesná výše odměny Zprostředkovatele se vždy odvíjí od konkrétního typu investičního nástroje, který je Zákazníkem nakupován. Odměna je standardně Zprostředkovateli placena v korunách českých. Pokud Zprostředkovatel nebude schopen předem zjistit přesnou částku odměny v podobě podílu na vstupním poplatku při zprostředkování nákupu cenného papíru kolektivního investování nebo odměny za zprostředkování nákupu dluhopisů, poskytne tuto informaci Zákazníkovi následně. O výši odměny Zprostředkovatele v podobě podílu na manažerském poplatku přijaté Zprostředkovatelem v kalendářním roce je Zákazník informován Zprostředkovatelem a/nebo Finanční institucí alespoň jednou ročně.

#### **IV. Střet zájmů**

Zprostředkovatel v souladu se ZPKT vydává pravidla pro zjišťování a řízení střetu zájmů (dále jen „Pravidla řízení střetu zájmů“). Cílem Pravidel řízení střetu zájmů je při poskytování investičních služeb efektivně zjišťovat a řídit střety zájmů, aby v jejich důsledku nedocházelo k poškozování zájmů Zákazníků. Další informace o řízení střetu zájmu jsou popsány ve VOP Zprostředkovatele a jsou dostupné na [www.freedomfs.cz](http://www.freedomfs.cz).

#### **V. Kategorizace Zákazníků**

V souladu se ZPKT je každý Zákazník zařazen do jedné ze tří kategorií:

- (i) neprofesionální zákazník;
- (ii) profesionální zákazník;
- (iii) způsobilá protistrana).

Zákazníci jednotlivých kategorií mají nárok na různý stupeň ochrany, který odpovídá úrovni jejich znalostí a zkušeností s investováním na finančních trzích. Nejvyšší stupeň ochrany je potom poskytován neprofesionálním zákazníkům a nejnižší stupeň je poskytován způsobilým protistranám. Při splnění podmínek stanovených ZPKT může Zákazník požádat o zařazení do jiné kategorie. Podrobné informace o jednotlivých zákaznických kategoriích a s nimi spojených právech jsou uveřejněny na internetových stránkách Finančních institucí a ve VOP Zprostředkovatele.

#### **VI. Osobní údaje Zákazníka**

Zákazník podpisem potvrzuje, že výše uvedené informace obdržel v dostatečném časovém předstihu před poskytnutím investiční služby, a že na základě těchto byl schopen učinit informované investiční rozhodnutí.

Klient dále stvrzuje, že byl seznámen s dokumentem "Informace o zpracování osobních údajů" a to osobně, emailem, nebo prostřednictvím webových stránek [www.freedomfs.cz](http://www.freedomfs.cz).

Klient stvrzuje, že se seznámil s VOP Zprostředkovatele, které jsou dostupné na [www.freedomfs.cz](http://www.freedomfs.cz).