

Princípy poskytovania investičného poradenstva a ostatných investičných služieb

1. INVESTIČNÉ PORADENSTVO

- 1.1 **Osoby poskytujúce poradenstvo.** Investičné poradenstvo prostredníctvom telefonického kontaktu s maklérmi Patrie je poskytované iba na nasledujúcich telefónnych linkách:
- (+420) 221 424 242
 - (+420) 221 424 103
 - (+420) 221 424 109
 - (+420) 221 424 110
 - (+420) 221 424 412
 - (+420) 221 424 413
 - (+420) 221 424 414
 - (+421) 232 203 232
- 1.2 **Subjekty poskytovania investičného poradenstva.** Patria poskytuje investičné poradenstvo Zákazníkovi alebo Oprávnenej osobe za predpokladu, že sú splnené podmienky stanovené v bode 1.3 a 1.5.
- 1.3 **Dohoda o poradenstve.** Patria poskytne investičné poradenstvo za predpokladu dohody o investičnom poradenstve. Dohoda môže byť iniciovaná ako na požiadanie Zákazníka či Oprávnenej osoby, tak i z iniciatívy makléra, ak maklér identifikuje obchodnú príležitosť pre Zákazníka.
- 1.4 **Početnosť poradenstva.** Patria poskytuje vždy **jednorazové** investičné poradenstvo a poskytuje sa vždy ku konkrétnemu Investičnému nástroju. Patria teda **neposkytuje** kontinuálne investičné poradenstvo spočívajúce v aktívnom monitoringu portfólia Zákazníka a/alebo trhových príležitostí a nezaväzuje sa informovať Zákazníka v prípadoch trhových príležitostí alebo hroziacich strát.
- 1.5 **Investičný dotazník.** Patria môže poskytovať investičné poradenstvo iba Zákazníkom, ktorí vyplnia časť A (Znalosti investičných nástrojov a skúseností s nimi) i časť B (Investičné ciele Zákazníka a Finančné zázemie Zákazníka) investičného dotazníku Patrie.. V prípade, že za Zákazníka bude konať Oprávnená osoba, môže Patria poskytovať Zákazníkovi investičné poradenstvo, iba ak ten vyplní časť A i časť B investičného dotazníku a súčasne Oprávnená osoba vyplní aspoň časť A investičného dotazníku. Investičné poradenstvo je totiž založené na hodnotení vhodnosti na základe odpovedí v dotazníku a to nasledujúcim spôsobom:

Zákazník - fyzická osoba

Ak Zákazník koná sám, Patria bude pri posudzovaní vhodnosti konkrétneho obchodu s Investičným nástrojom vychádzať z časti A a súčasne z časti B investičného dotazníku, ktorý vyplnil Zákazník. V prípade, že za Zákazníka bude konať Oprávnená osoba, tak Patria bude pri posudzovaní vhodnosti konkrétneho obchodu s Investičným nástrojom vychádzať z časti A (Znalosti investičných nástrojov a skúseností s nimi) dotazníku Oprávnenej osoby a

súčasne z časti B (Investičné ciele Zákazníka a Finančné zázemie Zákazníka) dotazníku Zákazníka.

Zákazník - právnická osoba

Patria nebude zvlášť zisťovať a posudzovať znalosti a skúseností Oprávnených osôb v oblasti investícií, ale Zákazník sám zodpovedá za znalosti a skúseností takejto Oprávnenej osoby.

Z vyššie uvedeného je preto kľúčové, aby Zákazník, resp. Oprávnená osoba Patrii v investičnom dotazníku poskytol aktuálne, presné a kompletne informácie. Z vyplneného dotazníku Patria určí prehľad kategórií Investičných nástrojov, ktoré Zákazníkovi, resp. Oprávnenej osobe môže maklér odporučiť. Konečná vhodnosť konkrétneho Investičného nástroja, ktorý maklér môže Zákazníkovi, resp. Oprávnenej osobe odporučiť, je ďalej stanovená maklérom na základe jeho prehľadu o aktuálnom dianí na finančných trhoch, na krátko-, stredne- a dlhodobých očakávaniach a odhadoch, situácii Zákazníka, investičných cieľoch, rizikovej averzii a odvetvových preferenciách získaných z investičného dotazníku a ďalej špecifikovaných počas poradenského hovoru.

- 1.6 **Povaha investičného poradenstva.** Investičné poradenstvo poskytované Patriou je založené na rozsiahlej analýze rôznych druhov Investičných nástrojov, najmä sa jedná o dlhopisy, akcie, cenné papiere kolektívneho investovania, ETF, ETC, investičné certifikáty, pákové certifikáty a warranty. Pri tomto poradenstve sa Patria neobmedzuje iba na Investičné nástroje vydávané alebo poskytované subjektmi, ktoré majú s Patriou úzke prepojenie alebo iné právne alebo hospodárske vzťahy. Napriek tomu u niektorých subjektov Patria má také vzťahy, čo uvádza nižšie v tomto dokumente. Patria teda poskytuje **nie nezávislé** investičné poradenstvo v zmysle právnych predpisov.
- 1.7 **Vzťah Patrie k tretím stranám.** Patria má s emitentmi Investičných nástrojov nasledujúce vzťahy. Patria má uzavreté zmluvy o distribúcii cenných papierov kolektívneho investovania s nasledujúcimi spoločnosťami: Aberdeen International Fund Managers Limited, Allianz Global Investors, FIL (Luxembourg) S.A., Franklin Templeton Investments, JPMorgan Asset Management (Europe) a NN Investment Partners. Ďalej Patria poskytuje investičné poradenstvo k Investičným nástrojom emitentov alebo obhospodarovateľov príslušných fondov, ktorí sú súčasťou rovnakého podnikateľského zoskupenia (skupiny) ako Patria, najmä sa jedná o spoločnosť Československá obchodná banka, a.s., ČSOB Asset Management, a.s., investičná spoločnosť a KBC Asset Management NV.
- 1.8 **Prehlásenie o vhodnosti.** Pri poskytovaní investičného poradenstva Patria pred uskutočnením obchodu poskytne Zákazníkovi a v prípade, že Zákazník je pri danom obchode zastúpený Oprávnenou osobou, rovnako tejto Oprávnenej osobe tzv. prehlásenie o vhodnosti spôsobom Zákazníkom zvoleným v Zmluve. Prehlásenie bude obsahovať informácie o poskytnutom poradenstve a o tom, ako poskytnuté poradenstvo zodpovedá preferenciám, cieľom a ďalším charakteristikám neprofesionálneho Zákazníka, resp. Oprávnenej osoby. Pokiaľ bude obchod ohľadom daného Investičného nástroja zjednávaný alebo Pokyn podávaný pri komunikácii na diaľku, čo znemožňuje dodanie prehlásenia o vhodnosti vopred, môže Patria prehlásene o vhodnosti poskytnúť okamžite po uzavretí takéhoto obchodu alebo podaní Pokynu za splnenia oboch nasledujúcich podmienok: (i) Zákazník bude súhlasiť s obdržaním prehlásenia o vhodnosti bez zbytočného omeškania až po uzavretí obchodu/podania Pokynu a (ii) Patria Zákazníkovi umožní odložiť obchod/podanie Pokynu tak, aby Zákazník mohol prehlásenie o vhodnosti obdržať vopred.
- 1.9 **Pravidelné hodnotenie vhodnosti.** Patria neposkytuje pravidelné hodnotenie vhodnosti Investičných nástrojov odporučených Zákazníkovi, ktorému poskytla investičné poradenstvo.

1.10 **Skóring tretích strán.** V prípade, že Patria ponúka Investičné nástroje tretích strán a distribuuje alebo odkazuje na informačné alebo propagačné dokumenty týchto tretích strán, je možné, že tieto dokumenty obsahujú produktové alebo rizikové skóre alebo iný indikátor vhodnosti resp. rizikivosti používaný týmito tretími stranami pri poskytovaní investičného poradenstva alebo iných investičných služieb. Vzhľadom k tomu, že metodiky a postupy pre poskytovanie investičných služieb pre stanovenie profilu Zákazníka a skórovanie jednotlivých Investičných nástrojov sa u jednotlivých obchodníkov s cennými papiermi líšia, nemusí byť tento externý skóring pre investičné poradenstvo poskytované podľa metodiky Patrie vypovedajúci alebo záväzný.

2. OSTATNÉ INVESTIČNÉ SLUŽBY

2.1 **Ďalšie kontakty na iné služby.** Ostatné investičné služby, teda predovšetkým investičné služby prijímania a odovzdávania pokynov a obchodovania na vlastný účet, sú poskytované okrem vyššie uvedených kontaktov tiež na nasledujúcich telefónnych linkách:

(+420) 221 424 142
(+420) 221 424 424
(+420) 221 424 106
(+420) 221 424 110
(+420) 221 424 114
(+420) 221 424 410
(+420) 221 424 411
(+420) 221 424 230
(+421) 232 203 323
(+421) 232 203 221

3. ZÁVEREČNÉ UPOZORNENIE

3.1 **Linky pre potenciálnych zákazníkov.** Linky pre poskytovanie investičných služieb sú určené iba pre už existujúcich Zákazníkov Patrie. Pre potenciálnych klientov sú určené linky (+420) 221 424 240 a (+421) 232 203 203, na ktorých sa môžu dozvedieť viac o ponuke Patrie a o spôsoboch otvorenia účtu.