

# Základní informace o investičním zprostředkovateli RESULT PLUS s.r.o. a poskytovaných investičních službách

## I. Základní informace o Zprostředkovateli

RESULT PLUS s.r.o., IČ: 26065371, se sídlem Milevsko, Masarykova 186, PSČ 39901, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Českých Budějovicích, oddíl C, vložka 11764, internetové stránky: [www.rezultplus.cz](http://www.rezultplus.cz), email: [info@rezultplus.cz](mailto:info@rezultplus.cz) (dále též „Zprostředkovatel“).

Zprostředkovatel je investičním zprostředkovatelem registrovaným u České národní banky, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz). Česká národní banka vykonává dohled nad činností Zprostředkovatele.

Zprostředkovatel bude pro komunikaci se zákazníkem a potenciálním zákazníkem (dohromady dále jen „zákazník“) používat český jazyk. Zákazník může se Zprostředkovatelem komunikovat osobně, písemně nebo prostřednictvím elektronické pošty. Zprostředkovatel bude komunikovat a poskytovat zákazníkovi informace v listinné podobě a prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků (elektronická pošta). Některé informace jsou v souladu s právními předpisy zákazníkovi poskytovány způsobem umožňujícím dálkový přístup – internetové stránky Zprostředkovatele. V případě, že zákazník požaduje poskytování informací pouze v listinné podobě, sdělí svůj požadavek Zprostředkovateli. V případě, že zákazník nepožaduje poskytování informací pouze v listinné podobě, Zprostředkovatel předpokládá, že zákazník souhlasí s poskytováním informací prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků a že má zákazník přístup ke službě internet, tuto službu pravidelně využívá a má možnost se s informacemi uvedenými na internetových stránkách seznámit před každým poskytnutím investiční služby Zprostředkovatelem. V případě, že Zákazník nemá přístup ke službě internet, je povinen tuto skutečnost neprodleně sdělit Zprostředkovateli a požádat o poskytování informací v listinné podobě.

Záznamy komunikace se zákazníkem týkající se poskytnuté investiční služby a záznamy komunikace s potenciálním zákazníkem Zprostředkovatel uchovává ve lhůtách stanovených právními předpisy a vnitřními předpisy Zprostředkovatele.

## II. Informace o investičních službách a investičních nástrojích

### Investiční služby

Zprostředkovatel je oprávněn poskytovat investiční službu přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů ve smyslu ust. § 4 odst. 2 písm. a) zák. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“) a investiční službu investiční poradenství týkající se investičních nástrojů ve smyslu ust. § 4 odst. 2 písm. e) a § 4 odst. 5 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, případně investiční společností (dohromady dále jen „Finanční instituce“), jejichž předmětem je poskytování investiční služby „portfolio management“ (smlouva o obhospodařování) nebo obstarání nákupu investičních cenných papírů a cenných papírů kolektivního investování (smlouva o obstarání). Pokud není mezi zákazníkem a Zprostředkovatelem stanoveno jinak, Zprostředkovatel neposkytuje zákazníkovi službu investičního poradenství ve smyslu ust. § 4 odst. 2 písm. e) a § 4 odst. 5 ZPKT.

Zprostředkovatel spolupracuje s následujícími Finančními institucemi:

- (i) J&T Banka, a.s. IČ: 47115378, se sídlem Pobřežní 297/14, Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B., vložka 1731, [www.jtbank.cz](http://www.jtbank.cz)
- (ii) Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. se sídlem Praha 4, Na Pankráci 1720/123, PSČ 140 21, IČ 43873766, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze oddíl B, vložka 1031, [www.generali-investments.cz](http://www.generali-investments.cz)
- (iii) Conseq Investment Management, a. s., se sídlem Burzovní palác, Rybná 682/14, Praha 1, PSČ: 110 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 7153, IČ: 26442671, DIČ CZ699003166, <http://www.conseq.cz>

### Investiční nástroje

Zprostředkovatel poskytuje investiční služby k následujícím druhům investičních nástrojů:

- a) cenné papíry kolektivního investování

#### Cenné papíry kolektivního investování

Zprostředkovatel ve smyslu ustanovení § 3 odst. 3 ZPKT rozlišuje následující typy cenných papírů kolektivního investování:

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

Kolektivním investováním se podle zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „ZISIF“) rozumí podnikání, jehož předmětem je shromažďování peněžních prostředků od veřejnosti vydáváním akcií či podílových listů, společné investování shromážděných peněžních prostředků na základě určené investiční strategie na principu rozložení rizika ve prospěch vlastníků těchto akcií či podílových listů a další správa tohoto majetku.

#### 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, jejíž koupí se však investor podílí na investování fondu kolektivního investování.

### 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:

- 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;
- 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;
- 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;
- úrokové riziko** – u investičních nástrojů citlivých na úrokové sazby (např. dluhopisy) je patrné úrokové riziko, které spočívá v možném nepříznivém vývoji tržních úrokových sazeb;
- operační riziko** – riziko vyplývající z nedostatečných či chybných vnitřních procesů, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru, případně z vnějších událostí;

Rizika u cenných papírů kolektivního investování vyplývají z rizik investičních nástrojů, do kterých investiční fond investuje. Např. u akciových investičních fondů by měl investor zvážit rizika související s akciemi.

Zprostředkovatel upozorňuje, že kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné parametry dosažené jednotlivými investičními nástroji v minulosti nemohou v žádném případě sloužit jako indikátor nebo záruka budoucích kurzů, cen, výnosů, zhodnocení, výkonnosti či jiných parametrů takovýchto nebo obdobných investičních nástrojů a tyto kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné parametry investičních nástrojů se mohou v čase měnit, tzn. růst a klesat; návratnost původně investované částky není zaručena.

### Hlavní způsoby omezení rizika

- investor by si před investicí do cenných papírů kolektivního investování měl důkladně pročíst statut (prospekt) a klíčové informace fondu, kde nalezne všechny potřebné informace týkající se zejména investiční strategie a limitů investiční politiky fondu;
- investor by si před investicí do dluhopisů měl důkladně pročíst emisní podmínky dluhopisu, kde nalezne všechny potřebné informace týkající se konkrétního dluhopisu;
- investor by měl pravidelně sledovat hodnoty a vývoj vlastních investic a vývoj na kapitálových trzích.

Další informace o poskytovaných službách, investičních nástrojích, rizicích s nimi spojených a možných zajištěních proti nim jsou uvedeny v prospektech jednotlivých investičních nástrojů, na internetových stránkách příslušné Finanční instituce a internetových stránkách Zprostředkovatele.

### Ochrana spotřebitele

Pokud má zákazník výhrady k finančním službám poskytovaným společností, je oprávněn se obrátit na dozorový orgán společnosti, kterým je Česká národní banka se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, Česká republika, [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz).

Zákazník je rovněž oprávněn se obrátit se svou stížností na mimosoudní orgán řešení sporů, kterým je v oblasti investičních služeb finanční arbitér, [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz)

### III. Odměna Zprostředkovatele

Odměna za investiční službu přijímání a předávání pokynů poskytnutou Zprostředkovatelem 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 společnosti činí odměna Zprostředkovatele standardně až 100 % ze vstupního poplatku.

V případě poplatku za správu tzv. manažerského poplatku, servisního či udržovacího poplatku (dohromady dále jen „manažerský poplatek“) činí odměna Zprostředkovatele standardně až 0,9% z manažerského poplatku.

Přesná výše odměny Zprostředkovatele se vždy odvíjí od objemu peněžních prostředků spravovaných příslušnou Finanční institucí, které byly zákazníky zainvestovány na základě akviziční činnosti Zprostředkovatele, a typem investičního nástroje, který je zákazníkem nakupován, a bude sdělena Zprostředkovatelem na žádost zákazníka. Odměna je standardně placena v korunách českých.

### 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 či potenciálních zákazníků.

Zprostředkovatel při své činnosti zjišťuje a řídí střet zájmů mezi:

- (a) Zprostředkovatelem, jeho vedoucími osobami, jeho zaměstnanci a (b) zákazníky a potenciálními zákazníky;
- (a) osobou, která ovládá Zprostředkovatele, je ovládána Zprostředkovatelem nebo osobou ovládanou stejnou osobou jako Zprostředkovatel a jejich vedoucími osobami a (b) zákazníky a potenciálními zákazníky;
- (a) osobami patřícími do skupiny se Zprostředkovatelem, osobami vykonávajícími část činností Zprostředkovatele na smluvním základě (outsourcing) a osobami zastupujícími Zprostředkovatele a (b) zákazníky a potenciálními zákazníky;
- zákazníky a potenciálními zákazníky navzájem.

Pokud střet zájmů nelze odvrátit, Zprostředkovatel upřednostní vždy zájmy zákazníka před zájmy vlastními nebo zájmy osob, které jsou se Zprostředkovatelem majetkově nebo jinak propojeny. Pokud dojde ke střetu zájmů mezi zákazníky navzájem, zajistí Zprostředkovatel spravedlivé řešení pro tyto zákazníky. V případě, že spravedlivé řešení nelze zajistit, může odmítnout provedení služby.

Pokud ani přes přijatá opatření nelze spolehlivě zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájmy zákazníka, sdělí Zprostředkovatel před poskytnutím investiční služby zákazníkovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů. Zprostředkovatel poskytne zákazníkovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů na trvalém nosiči informací způsobem a v rozsahu, který zohlední povahu zákazníka a umožní mu řádně vzít v úvahu střet zájmů související s investiční službou Zprostředkovatele, přičemž zákazník má možnost učinit kvalifikované rozhodnutí, zda využije investiční služby nabízené Zprostředkovatelem či nikoli.

Specifickým případem střetu zájmů jsou tzv. pobídky. Zprostředkovatel nesmí při poskytování investičních služeb přijmout, nabídnout nebo poskytnout poplatek, odměnu nebo nepeněžitou výhodu, která může vést k porušení povinnosti jednat kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu zákazníků.

Podrobnější informace o střetech zájmů a pobídkách sdělí Zprostředkovatel na žádost zákazníka, přičemž tyto jsou rovněž uveřejněny na internetových stránkách Zprostředkovatele.

### 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 (tj. profesionální zákazník, vůči němuž Zprostředkovatel není povinen při poskytování investičních služeb dodržovat některá pravidla jednání se zákazníky ve smyslu ZPKT).

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 Zprostředkovatele. Pokud nebylo mezi zákazníkem a Zprostředkovatelem stanoveno jinak, je zákazník vždy zařazen do kategorie neprofesionálních zákazníků a náleží mu veškerá práva s tím spojená.

### VI. Osobní údaje zákazníka

Zákazník bere na vědomí a podpisem tohoto dokumentu souhlasí s tím, že Zprostředkovatel prostřednictvím svých zaměstnanců, případně smluvně zavázaných třetích osob shromažďuje, uchovává, ukládá na nosiče dat, používá, archivuje a dalšími způsoby ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZOOÚ“) zpracovává osobní údaje zákazníka v rozsahu potřebném pro uplatňování práv a plnění povinností vyplývajících z platných právních předpisů a smluvních ujednání a za účelem nabízení obchodu a služeb Zprostředkovatele. Osobní údaje jsou zpracovávány minimálně v rozsahu identifikačních údajů zákazníka obsažených v dokladu totožnosti a dalších údajů požadovaných zákonem za účelem poskytování investiční služby s odbornou péčí (např. znalosti, zkušenosti, finanční zázemí, investiční cíle zákazníka). Na získané osobní údaje se vztahuje povinnost mlčenlivosti. Zákazník podpisem potvrzuje, že byl poučen o svém právu vyjádřit s výše uvedeným postupem nesouhlas a že tak neučinil. Poskytnutí osobních údajů zákazníka je dobrovolné. Zprostředkovatel tímto zákazníka informuje o jeho právu přístupu k osobním údajům ve smyslu ust. § 12 ZOOÚ, právu na opravu osobních údajů ve smyslu ust. § 21 odst. 1 písm. b) ZOOÚ, jakož i o právu na vysvětlení ve smyslu ust. § 21 odst. 1 písm. a) ZOOÚ.

Lukáš Vejmělek

*Jméno, příjmení a podpis oprávněného zástupce Zprostředkovatele*

.....  
*podpis zákazníka*