

## Informace pro klienty Salve Finance, a.s.

Právní řád České republiky ukládá společnosti Salve Finance, a.s. se sídlem Sádky 1615/4, 796 01 Prostějov, IČO: 26963469, spisová značka B 4671 vedená u Krajského soudu v Brně (dále jen „Salve Finance“) povinnost seznámit své klienty a potenciální klienty s následujícími informacemi. Tyto povinnosti vyplývají zejména z následujících právních předpisů:

- Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu
- Zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření

### DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ

Informace pro klienty podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „ZDPS“).

#### Informace o investičním zprostředkovateli

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

#### Zprostředkovávané služby

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

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

Salve Finance jedná jménem a na účet následujících penzijních společností:

| Penzijní společnost                        | sídlo                |                       |        | IČO      |
|--|----------------------|-----------------------|--------|----------|
| Allianz penzijní společnost, a.s.          | Ke Štvanici 656/3,   | Praha 8               | 18600  | 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 |
| NN Penzijní společnost, a.s.               | Nádražní 344/25      | Praha 5, Smíchov      | 150 00 | 63078074 |
| Penzijní společnost České pojišťovny, a.s. | Na Pankráci 1720/123 | Praha 4               | 140 21 | 61858692 |

#### Kontaktní údaje a způsob komunikace

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

- osobně na kontaktní adrese společnosti: Sádky 1615/4, Prostějov, 796 01
- telefonicky na čísle: +420 582 334 559
- emailem na adrese: office@salvefinance.cz

Komunikace probíhá v českém jazyce.

#### Informace o pravidlech proti střetu zájmů

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

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

- vztahy mezi Salve Finance, jejími vedoucími osobami, zaměstnanci a poradci (vázanými zástupci) na straně jedné a jejími klienty nebo potenciálními klienty na straně druhé;
- vztahy mezi osobou, která ovládá Salve Finance, je ovládána Salve Finance nebo osobou ovládanou stejnou osobou jako Salve Finance a jejich vedoucími osobami a vázanými zástupci na straně jedné a klienty nebo potenciálními klienty Salve Finance na straně druhé;
- vztahy mezi klienty nebo potenciálními klienty Salve Finance navzájem.

Z obecného hlediska se jedná o situace, kdy sama společnost, zaměstnanec nebo poradce Salve Finance 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 Salve Finance, 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 Salve Finance, 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

Pokud ani přes přijatá opatření nelze zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájem klienta, sdělí Salve Finance před poskytnutím investiční služby klientovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů, které mu řádně umožní vzít v úvahu střet zájmů. Podrobnější informace poskytne Salve Finance na požádání.

#### Informace o pobídkách, nákladech a poplatcích

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

Výše odměny investičnímu zprostředkovateli 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 (nejvýše do limitu uvedeného v předchozím odstavci)
- 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

Odměna ale neroste dle výše uvedených faktorů spojitě, ale skokově, u jednotlivých penzijních společností různě.

Pro bližší představu o výši odměny lze uvést, že ve většině případů v případě měsíčního příspěvku účastníka ve výši 1500 Kč a věku účastníka 30 let a jiného, než velmi konzervativního účastnického fondu se odměna pohybuje od 5,4 % do 7,0 % výše 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 ze strany účastníka nebo zaměstnavatele či provedení mimořádného vkladu účastníkem.

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

Za zprostředkování doplňkového penzijního spoření nejsou ze strany Salve Finance účtovány klientovi žádné poplatky. Poradce je odměňován společností Salve Finance na základě smluvního vztahu uzavřeného mezi poradcem a Salve Finance. Konečná výše odměny se může odvíjet od druhu zvolené investiční strategie (příčemž může platit, že čím rizikovější strategie, tím vyšší odměna), výše investované částky a dalších faktorů. Klientovi poskytne Salve Finance na jeho žádost podrobnosti ohledně pobídky.

Klientovi mohou být v souvislosti s doplňkovým penzijním spořením účtovány penzijní společností 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 penzijní společností neexistuje žádný garanční fond ani jiný podobný systém ve smyslu pojištění hodnoty investovaného majetku klienta.

## Informace o vyřizování stížností a reklamací

Stížnost nebo reklamaci ohledně poskytovaných služeb nebo k osobě poradce je možno podat osobně v sídle Salve Finance, nebo emailem na kontaktní emailové adrese Salve Finance nebo písemně na kontaktní adresu Salve Finance. Na vyžádání poskytne Salve Finance zákazníkovi závazná pravidla pro řešení stížností a reklamací v podobě Reklamačního řádu, který je také dostupný na [www.salvefinance.cz](http://www.salvefinance.cz) v části Dokumenty ke stažení.

## Dohled

Dohled nad činností Salve Finance 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 Salve Finance, 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.

## 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 Salve Finance 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 Salve Finance 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.