

INFORMACE A POUČENÍ ZÁKAZNÍKA A PROHLÁŠENÍ ZPROSTŘEDKOVATELŮ A ZÁKAZNÍKA

I. DEFINICE

ČNB – Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, webová adresa www.cnb.cz.

ČOI – Česká obchodní inspekce, Štěpánská 567/15, 120 00 Praha 2, webová adresa www.coi.cz.

Daňovým rezidentem USA se pro účely tohoto formuláře rozumí fyzická nebo právnická osoba, která je daňovým rezidentem USA, nebo je u ní zjištěna jiná americká indicie, např.: státní občanství USA, místo narození/registrace v USA, adresa/sídlo v USA, US telefon (předčíslí 001), pokyn k poukázání platby na US účet.

Finanční arbitř – Kancelář Finančního arbitra, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1, webová adresa www.finarbitr.cz/cs/.

FINCENTRUM – obchodní jméno: Fincentrum & Swiss Life Select a.s., adresa sídla: Pobežní 620/3, 186 00 Praha 8, IČO: 24260444, zápis v OR: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 18458.

Formulář k uzavírání smlouvám – tento formulář včetně veškerých jeho případných příloh; dále a výše označován také jako „FUS-ZV“, „FUS“ či „formulář“.

Investiční dotazník – dotazník FINCENTRA sloužící zejména k určení investičního profilu Zákazníka. Investiční dotazník musí být Zákazníkem vyplněn vždy před zprostředkováním rezervotvorného pojištění, přičemž vyplněný investiční dotazník je Zákazníkovi FINCENTREM zaslán na e-mailovou adresu Zákazníka uvedenou v Investičním dotazníku, a to před podpisem tohoto formuláře.

NOZ – zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník v platném znění.

Reklamační řád je dostupný na www.fcsls.cz. Postupy ohledně možnosti podání stížnosti, případně o dalších právních možnostech jsou uvedeny v Reklamačním řádu FINCENTRA.

Spolupracovník – fyzická nebo právnická osoba, která pro FINCENTRUM vykonává činnosti na základě Smlouvy o spolupráci (jedná se především o zprostředkovatelskou činnost v oblasti finančních produktů a souvisejících služeb).

Zákazníkem se pro účely tohoto formuláře rozumí fyzická nebo právnická osoba, příp. zákonný zástupce osoby nebo opatrovník, pro kterou Spolupracovník (resp. FINCENTRUM) zprostředkovává smlouvy pro smluvní finanční instituce viz www.fincentrum.cz, nebo uzavírá Smlouvu o poskytování investičních služeb nebo jí poskytuje další související služby.

ZDPZ – zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění.

II. ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

FINCENTRUM věnuje náležitou pozornost ochraně Vašich osobních údajů, proto bychom Vás rádi informovali o základních náležitostech zpracování osobních údajů ve smyslu Nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2016/679 („GDPR“) a ve smyslu zákona č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů. FINCENTRUM při zpracování osobních údajů uvedených na tomto formuláři vystupuje v roli správce osobních údajů. FINCENTRUM, resp. Spolupracovník, jakožto osoba pověřená FINCENTREM zpracovává Vaše osobní údaje a osobní údaje v tomto formuláři uvedené; zejména se jedná o identifikační a kontaktní osobní údaje, údaje týkající se Vaší finanční situace, vzdělání, povolání. Uvedené osobní údaje jste jakožto subjekt údajů poskytl(a) dobrovolně za účelem poskytnutí služby finančního zprostředkování a za účelem uzavření smlouvy. Zpracování dále probíhá za účelem plnění smluvních povinností FINCENTRA, na základě oprávněných zájmů FINCENTRA a obhajoby případných právních nároků FINCENTRA. Osobní údaje budou zpracovávány FINCENTREM minimálně po dobu trvání zprostředkovaných nebo uzavřených smluv, a dále po dobu 15 let po jejich skončení, nestanoví-li zvláštní zákon lhůtu delší.

Více informací ke způsobu, rozsahu a účelu zpracování Vašich osobních údajů, o Vašich právech souvisejících s ochranou osobních údajů naleznete v Informačním memorandu na webové adrese www.fcsls.cz. V případě nejasností ohledně zpracování osobních údajů nás kontaktujte na adrese sídla naší společnosti, nebo na e-mailové adrese gdpr@fcsls.cz. Pokud nejste spokojeni s jakýmkoli aspektem shromažďování, sdílení nebo používání Vašich osobních údajů z naší strany, neváhejte nám to sdělit. Můžete nás kontaktovat prostřednictvím výše uvedených kontaktních údajů. Pokud nejste spokojeni s naší odpovědí, máte právo obrátit se na Úřad pro ochranu osobních údajů sídlem: Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7, web: www.uoou.cz.

Za účelem posílení Vašich práv a záruk při zpracování osobních údajů jsme jmenovali osobu pověřenou pro ochranu osobních údajů, kterého můžete kontaktovat ve všech záležitostech souvisejících se zpracováním Vašich osobních údajů a výkonem Vašich práv, a to elektronicky prostřednictvím e-mailu: gdpr@fcsls.cz, nebo písemně na adrese: Pobežní 620/3, 186 00 Praha 8.

III. OPATŘENÍ PROTI LEGALIZACI VÝNOSŮ Z TRESTNÉ ČINNOSTI A FINANCOVÁNÍ TERORISMU

FINCENTRUM je při svých činnostech osobou povinnou ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „AML zákon“). FINCENTRUM v souladu s AML zákonem a systémem svých vnitřních AML předpisů plní své povinnosti v oblasti boje proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Účelem naplňování těchto AML zásad a principů je minimalizovat resp. zabránit rizikům, jež vyplývají z možného zneužití společnosti FINCENTRUM k legalizaci výnosů z trestné činnosti nebo financování terorismu a rozpoznat tato rizika v rané fázi.

Před uzavřením obchodu musí být účastník obchodu prozkoumán z hlediska přijatelnosti pro FINCENTRUM provedením celkového ohodnocení, přičemž musí být vzata v úvahu veškerá Zákazníkem poskytnutá data, a dále informace zjištěné o Zákazníkovi/Partnerovi na základě kontroly seznamů sankcionovaných osob, politicky exponovaných osob a dalších veřejných či neveřejných registrů, kterou FINCENTRUM provádí vždy před provedením obchodu. Pozadí a účel smlouvy musí být vyjasněn a dokumentován. Pokud se v průběhu kontroly přijatelnosti Zákazníka

objeví nějaké podezření, nebo pokud nastanou jiné podezřelé okolnosti, bude postupováno v souladu s platnou legislativou a vnitřními předpisy FINCENTRA. Obchody smí být prováděny pouze se Zákazníky, jejichž identita a finanční zdroje mohou být v rozumné míře prokázány.

Politicky exponovanou osobou se ve smyslu ustanovení AML zákona rozumí:

- fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci,
- fyzická osoba, která je
 - osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a),
 - společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinně osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
 - skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřenského fondu, o kterých je povinně osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

Osobou, vůči níž ČR uplatňuje mezinárodní sankce se rozumí:

- fyzická nebo právnická osoba, vůči které jsou uplatňovány mezinárodní sankce ve smyslu zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, tj. příkazy, zákazy nebo omezení stanovené za účelem udržení nebo obnovení mezinárodního míru a bezpečnosti, ochrany základních lidských práv a boje proti terorismu, pokud vyplývají:
- z rozhodnutí Rady bezpečnosti Organizace spojených národů přijatých podle článku 41 Charty Organizace spojených národů,
 - ze společných postojů, společných akcí nebo jiných opatření přijatých na základě ustanovení Smlouvy o Evropské unii o společné zahraniční a bezpečnostní politice, nebo
 - z přímou použitelných předpisů Evropských společenství, kterými se provádí společný postoj nebo společná akce přijatá podle ustanovení Smlouvy o Evropské unii o společné zahraniční a bezpečnostní politice.

IV. ZPROSTŘEDKOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ

Dohoda o poskytování informací v českém jazyce

FINCENTRUM a Zákazník se dohodli, že veškeré informace poskytované FINCENTREM v souladu se ZDPZ jsou Zákazníkovi poskytovány v českém jazyce.

Informace a prohlášení pojišťovavic zprostředkovatelů (PZ)

FINCENTRUM je pojišťovacím zprostředkovatelem a zastoupeným ve smyslu ZDPZ a činnost zprostředkování pojištění vykonává jako samostatný zprostředkovatel dle ZDPZ. Spolupracovník je pojišťovacím zprostředkovatelem a činnost zprostředkování pojištění vykonává jako vázaný zástupce FINCENTRA dle ZDPZ. Údaje o FINCENTRU a Spolupracovníkovi jsou evidovány a zveřejněny v registru ČNB (<https://www.cnb.cz/cnb/jerrs>). PZ prohlašují, že nemají žádný přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech nebo základním kapitálu pojišťovny, se kterou má být pojištění sjednáno a že pojišťovna, se kterou má být pojištění sjednáno, nebo osoba ovládající danou pojišťovnu nemá žádný přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech nebo základním kapitálu PZ.

FINCENTRUM, resp. Spolupracovník informuje Zákazníka a předává mu předsmělnví informace ve smyslu § 83–86 ZDPZ na dokumentech konkrétní pojišťovny. Případné stížnosti je možné podávat na adrese sídla FINCENTRA nebo na e-mail: reklamacie@fincentrum.com. Veškeré další postupy ohledně možnosti podání stížnosti případně o dalších právních možnostech jsou uvedeny v Reklamačním řádu FINCENTRA, který je dostupný na www.fcsls.cz.

Zákazník prohlašuje, že byl s těmito postupy seznámen, a že si je vědom, že orgánem dohledu v rámci zprostředkování pojištění je ČNB (www.cnb.cz), na kterou se případně může obrátit se svou stížností. PZ poskytují radu ve smyslu § 78 ZDPZ pouze před sjednáním nebo podstatnou změnou rezervotvorného pojištění. FINCENTRUM Zákazníka informuje, že odměnu ve smyslu ZDPZ za sjednání či změnu pojištění pobírá od pojišťovny, a to formou provize – více informací o nákladech spojených s distribucí pojištění má Zákazník k dispozici na materiálech příslušných pojišťoven.

Seznam pojišťoven, pro které jsou PZ oprávněni zprostředkovávat pojištění

Aktuální seznam pojišťoven, pro které je FINCENTRUM oprávněno zprostředkovávat pojištění je k dispozici v registru ČNB (<https://www.cnb.cz/cnb/jerrs>).

Všeobecné informace o pojistných produktech (V: – Výhody, N: – Nevýhody) Příspěvky zaměstnavatele

V: Příspěvky zaměstnavatele je možné obecně uplatnit u pojištění typu I. Z příspěvků zaměstnavatele až do 50 000 Kč ročně neplatí pojištění odvody na sociální a zdravotní pojištění ani daň z příjmu.

Rezervotvorná pojištění

Životní pojištění, která umožňují vytvářet z předepsaného pojistného kapitálovou rezervu, která může být zcela nebo zčásti vyplacena oprávněné osobě (obmyšlená osoba).

V: Umožňují vytvářet z předepsaného pojistného kapitálovou rezervu, která může být vyplacena oprávněné osobě. Lze využít kombinaci pojistné částky a akumulace vlastních prostředků k zajištění konkrétní osoby volbou zajištění rizika smrti s plněním ve formě kapitálové hodnoty nebo pojistné částky, dle toho, která z těchto 2 částek

je vyšší (tzv. doplňkové krytí). V takovém případě se s rostoucí kapitálovou hodnotou snižuje váha pojistné částky z níž se platí pojistné. Tato vlastnost se využívá zejména v kombinaci s přirozeným pojistným, které zohledňuje rizika v jednotlivých letech a je tedy rostoucí s přibývajícím věkem.

NI: Kapitálová složka spravovaná pojišťovnou obvykle nese vyšší náklady oproti alternativám správy investic na trhu. Prostředky na smlouvě nejsou chráněny garančním systémem, záleží tak na finanční stabilitě pojišťovny. Zhodnocení pojistného se vztahuje pouze na tu část, která zůstane po odečtu nákladů a částky pro krytí sjednaných pojistných rizik a pojistných nebezpečí.

Pravidla střetu zájmů

Za účelem prevence a zvládnání střetu zájmů FINCENTRUM aktivně řídí střety zájmů, a to prostřednictvím zavádění účinných organizačních a administrativních opatření, a to tak aby riziku střetu zájmů účinně předcházelo.

Další informace související se zprostředkováním pojištění jsou uvedeny v příloze č. 1 tohoto formuláře – „Záznam z jednání – zprostředkování pojištění“.

V. ZPROSTŘEDKOVÁNÍ DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ

Informace o osobách oprávněných zprostředkovávat DPS

FINCENTRUM prohlašuje, že je oprávněno zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření (dále jen „DPS“) na základě oprávnění k činnosti samostatného zprostředkovatele uděleného ČNB. FINCENTRUM dále prohlašuje, že vázání zástupci FINCENTRUM jakožto samostatného zprostředkovatele dle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „Zákon o DPS“) jsou oprávněni zprostředkovávat DPS na základě zápisu do registru ČNB (<https://www.cnb.cz/cnb/jerr>).

UPOZORNĚNÍ FINCENTRA:

- a) V rámci zprostředkování DPS není poskytováno penzijní doporučení.
- b) Pokud některá smluvní penzijní společnost (dále jen „smluvní PS“) provádí srovnání s jinými smluvními PS nebo jinými penzijními společnostmi z hlediska strategií spoření, způsobu investování účastnických fondů, návrhů smluv, údajů o minulých a očekávaných výnosech u DPS, má Zákazník právo vyžádat si tyto informace od Spolupracovníka, resp. FINCENTRUM, přičemž jsou mu tyto předány na materiálech příslušné smluvní PS. FINCENTRUM takovému srovnání pro Zákazníka neprovádí.
- c) Podrobné informace ve smyslu § 133 Zákona o DPS jsou Zákazníkovi předávány Spolupracovníkem, resp. FINCENTRUM na materiálech konkrétních smluvních PS.
- d) Sdělení klíčových informací ve smyslu § 134 Zákona o DPS jsou Zákazníkovi poskytnuta Spolupracovníkem, resp. FINCENTRUM na materiálech konkrétních smluvních PS a uveřejněna na internetových stránkách každé smluvní PS, která daný účastnický fond obhospodařuje.
- e) Dohled v oblasti zprostředkování DPS vykonává ČNB.
- f) Každý účastník má právo si bezúplatně vyžádat statut daného účastnického fondu a sdělení klíčových informací v listinné podobě.
- g) Případné stížnosti je možné podávat na adrese sídla FINCENTRA nebo na e-mail: reklama@fincentrum.com. Veškeré další postupy ohledně možnosti podání stížnosti případně o dalších právních možnostech jsou uvedeny v Reklamačním řádu FINCENTRA, který je dostupný na www.fcsls.cz.

Pravidla střetu zájmů

Ve vztahu mezi FINCENTRUM, resp. Spolupracovníkem a Zákazníkem dochází ke střetu zájmů ve smyslu Zákona o DPS. Střet zájmů je dán především způsobem odměňování FINCENTRA, resp. Spolupracovníka. Podrobnosti o způsobech výpočtu odměn za zprostředkování DPS FINCENTRUM, resp. Spolupracovník povinni Zákazníkovi objasnit.

Informace o nákladech, poplatcích a pobídkách

FINCENTRUM, resp. Spolupracovník jsou povinni informovat Zákazníka o všech příslušných poplatcích a nákladech spojených se zprostředkováním DPS (zejména odměny, pobídky, poplatky, daně apod.). Příslušné informace od smluvních PS jsou uvedeny v jejich písemných materiálech (např. obchodní podmínky, sdělení klíčových informací atd.), které předává Zákazníkovi Spolupracovník, resp. FINCENTRUM, nebo na internetových stránkách smluvních PS. O existenci, povaze a způsobu výpočtu odměny, resp. pobídky musí být Zákazník jasně, srozumitelně a úplně informován, přičemž tuto informaci obdrží Zákazník buď přímo od Spolupracovníka, nebo od FINCENTRA na základě dotazu na e-mail nebo na telefon – obojí viz zápatí tohoto formuláře. FINCENTRUM, resp. Spolupracovník prohlašují, že pobídky Zákazníkům neposkytují ani pobídky od nich nepřijímají, s výhradou odměny za zprostředkování smluv o DPS přijímané od smluvních PS.

Informace a poučení k části Zjištění investičního zaměření v rámci Zprostředkování DPS

Zodpovězení otázek v Investičním dotazníku a v části Zjištění investičního zaměření v rámci Zprostředkování DPS Zákazníkem umožní zjistit doporučený profil a vhodnou strategii spoření v DPS, která odpovídá jeho cílům, odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik. V souladu se Zákonem o DPS jsou FINCENTRUM, resp. Spolupracovník povinni předložit tyto otázky Zákazníkovi k vyplnění, přičemž vyplnění je ze strany Zákazníka dobrovolné.

Upozornění k vyhodnocení profilu v rámci DPS:

- a) V případě, že Zákazník si po vyplnění otázek v Investičním dotazníku a v části Zjištění investičního zaměření v rámci Zprostředkování DPS vybere jinou, než navrhovanou strategii spoření, vystavuje se riziku nevhodného rozložení investice;
- b) V případě, že Zákazník zodpoví otázky neúplně, nepřesně nebo nepravdivě, nebude možné správně vyhodnotit profil a vhodnou strategii spoření a Zákazník se tak vystavuje riziku nevhodného rozložení investice;
- c) V případě, že Zákazník odmítne kteroukoliv z otázek v Investičním dotazníku a/nebo v části Zjištění investičního zaměření vyplnit, vystavuje se riziku nevhodného rozložení investice, přičemž na něj bude pohledno jako na osobu s konzervativním profilem;

d) V případě vzniku situací podle bodů a), b) nebo c) výše bude Spolupracovník, resp. FINCENTRUM postupovat podle rozhodnutí/ volby Zákazníka.

Jestliže vyhodnocení profilu v části Zjištění investičního zaměření vyjde Zákazníkovi jiný než konzervativní profil, FINCENTRUM při výběru konkrétní strategie odkazuje Zákazníka na podmínky konkrétní vybrané smluvní PS. Spolupracovník, resp. FINCENTRUM bude přitom postupovat podle rozhodnutí/volby Zákazníka.

VYHODNOCENÍ PROFILU ZÁKAZNÍKA/PARTNERA – ZPROSTŘEDKOVÁNÍ DPS

Investiční profil z Investičního dotazníku	Investiční horizont (celé roky)*		
	5–9 let	10–19 let	20 a více let
A	Konzervativní	Vyvážený	Vyvážený
B	Vyvážený	Vyvážený	Dynamický
C	Vyvážený	Dynamický	Dynamický
D	Dynamický	Dynamický	Dynamický

*Předpokládá se minimální investiční horizont 5 let k dosažení starobní penze.

Všeobecné informace o doplňkovém penzijním spoření

1. III. pilíř – doplňkové penzijní spoření

Jedná se o možnost zvýšení svého důchodového zabezpečení formou dobrovolného spoření prostřednictvím vlastních příspěvků. Příspěvky jsou zvýhodněny státními příspěvky, daňovými úlevami; účastníkovi může přispívat i zaměstnavatel. Účastník má právo opakovaně měnit penzijní společnost, výši příspěvků i zvolenou strategii spoření. Smlouvu o DPS je možné předčasně ukončit (tzv. odbytné), přičemž ovšem zaniká nárok na výplatu státních příspěvků a v případě, že účastník čerpal daňové úlevy, je povinen je zpětně dodat. Po dosažení 60 let má účastník možnost výplaty svých úspor formou penze na dobu určitou (vyplácí penzijní společnost nebo pojišťovna, kterou si účastník zvolí) nebo formou doživotní penze (vyplácí pojišťovna, kterou si účastník zvolí).

2. III. pilíř – transformovaný fond (dříve penzijní připojištění)

Jedná se o fond spravovaný penzijní společností, jehož prostřednictvím penzijní společnost spravuje penzijní připojištění. Do transformovaného fondu nemohou vstupovat noví účastníci s výjimkou převodu prostředků ze zrušeného penzijního fondu, sloučení transformovaných fondů a převodu prostředků účastníků zanikajícího transformovaného fondu jiné penzijní společnosti. Práva a povinnosti účastníka v transformovaném fondu a příjemce dávky penzijního připojištění z transformovaného fondu se řídí zákonem o penzijním připojištění, sjednaným penzijním plánem a smlouvou o penzijním připojištění. Jejich nároky zůstávají s výjimkou omezení nároku na převod prostředků k jinému fondu zachovány. Nelze být zároveň účastníkem doplňkového penzijního spoření a transformovaného fondu. Převedení prostředků účastníka z transformovaného fondu je jinak možné pouze do účastnických fondů téže penzijní společnosti na základě uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření a je bezplatné.

Všeobecné informace o možných rizicích spojených s investičními nástroji

Upozorňujeme, že tyto informace nelze považovat za úplné a vyčerpávající poučení o všech aspektech spojených s riziky investování do Investičních nástrojů. Zákazník je povinen se v co největší míře seznámit s riziky jím zamýšlené investice, popř. jiné transakce, a v případě nejasností nebo otázek je povinen se podrobněji seznámit s jednotlivými riziky spojenými s investováním do investičních nástrojů.

Tržní riziko = Pravděpodobnost změny tržní ceny investičního nástroje vlivem některého z tržních faktorů (úroková sazba, měnový kurs, cena podkladových aktiv, apod.) Vlivem tržního rizika může hodnota investice do investičních nástrojů stoupat či klesat a není zaručena návratnost investované částky. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích.

Měnové riziko = Investiční nástroje denominované v cizích měnách jsou 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.

Riziko likvidity = Dostupnost nebo prodejnost investičních nástrojů se může lišit, a z toho důvodu může být obtížné koupit nebo prodat určitý investiční nástroj v souladu s parametry pokynu. U investic do investičních nástrojů, které nejsou obchodovány na regulovaných trzích, je nutné počítat s rizikem, že kurz bude nízkou likviditou negativně ovlivněn nebo že daný investiční nástroj nebude možné ve zvoleném okamžiku prodat či koupit.

Kreditní riziko = Riziko, že emitent investičního nástroje nedostojí svým závazkům vůči vlastníkům těchto nástrojů. Týká se především dluhopisů a jím podobných investičních nástrojů, jako jsou např. zajištěné podílové fondy.

Úrokové riziko = Vyjadřuje pravděpodobnost změny tržní ceny investičního nástroje v závislosti na změně úrokových sazeb. Úrokovému riziku jsou vystaveny především obchody s dluhovými cennými papíry, jejichž cena se pohybuje nepřímo úměrně k pohybu úrokových sazeb a úrokové deriváty.

Riziko koncentrace = Riziko ztráty vyplývající z významné koncentrace expozic vůči protistranám nebo skupinám protistran, kde pravděpodobnost jejich selhání je ovlivněna společným faktorem rizika, např. protistranám podnikajícím ve stejném odvětví hospodářství či stejné zeměpisné oblasti, vykonávajícím stejnou činnost nebo obchodujícím se stejnou komoditou, nebo z používání technik snižování úvěrového rizika, zejména riziko spojené s velkou nepřímou angažovaností, např. vůči stejnému vydavateli kolaterálu.

Operační riziko = Spočívá v neočekávaných selháních tržní infrastruktury při obchodování s investičními nástroji, zejména ve včasném nebo řádném nedodání investičních nástrojů nebo finančních prostředků.

Právní riziko = Obchody s investičními nástroji realizované na zahraničních trzích mohou podléhat právním rizikům, která vyplývají z odlišné právní úpravy obchodování na finančním trhu a ochrany investora.

VI. PROHLÁŠENÍ ZÁKAZNÍKA**Prohlášení ke zprostředkování doplňkového penzijního spoření:**

Byl(a) jsem poučen(a) o tom, že zodpovězení otázek uvedených v Investičním dotazníku a v části Zjištění investičního zaměření v rámci Zprostředkování doplňkového penzijního spoření je z mé strany dobrovolné. Zároveň jsem byl(a) poučen(a) o důsledcích vyplývajících z odpovědí nepravdivých nebo neúplných nebo z odmítnutí zodpovězení všech otázek v Investičním dotazníku a v části Zjištění investičního zaměření. Na základě těchto poučení jsem zvolil(a) strategii spoření uvedenou na přední straně tohoto formuláře. Byl(a) jsem seznámen(a) s možnými riziky, která souvisí s doplňkovým penzijním spořením. Byl(a) jsem jasně, srozumitelně a úplně informován(a) o existenci, povaze a způsobu výpočtu odměny FINCENTRA, resp. Spolupracovníka, o všech nákladech, poplatcích a daňových aspektech. Příslušné sjednané produkty mi byly řádně a jasně vysvětleny a jsou v souladu s mými potřebami a požadavky. Od Spolupracovníka, resp. FINCENTRA jsem před zprostředkováním smlouvy DPS převzal(la) všechny podklady a materiály vybrané smluvní PS, včetně klíčových informací vybraných účastnických fondů.

Ostatní prohlášení:

Před podpisem tohoto formuláře jsem byl(a) seznámen(a) s informacemi týkající se zpracování osobních údajů, a to (i) v Informačním memorandu na webu www.fcsls.cz, nebo (ii) v Informačním memorandu v papírové podobě. Pokud jsem požádal(a) o papírovou verzi Informačního memoranda, tuto jsem obdržel(a) od Spolupracovníka před podpisem tohoto formuláře, což stvrzuji svým podpisem na tomto formuláři.

VII. INFORMACE PRO ZÁKAZNÍKA

Informace o možnosti mimosoudního řešení spotřebitelských sporů pro poskytované a zprostředkované služby Spolupracovníkem FINCENTRA v rozsahu stanoveném ust. § 14 zákona č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele ve znění pozdějších předpisů („Zákon“).

Zákazník je oprávněn se obrátit v případě nespokojenosti s poskytnutou či zprostředkovanou službou na příslušný orgán mimosoudního řešení spotřebitelských sporů, a to po vyřízení reklamace dle Reklamačního řádu FINCENTRA. Orgánem mimosoudního řešení spotřebitelských sporů ve smyslu Zákona je:

- a) v oblasti neživotního pojištění Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z.ú., a to v rozsahu působnosti stanovené na webové adrese www.ombudsmancap.cz/, přičemž pro vyloučení pochybností upozorňujeme, že do působnosti Kanceláře ombudsmana České asociace pojišťoven z.ú. nespádají spory v oblasti pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (tzv. „povinné ručení“),
- b) v oblasti finančních služeb zprostředkovaných FINCENTREM finanční arbitr, a to v rozsahu působnosti stanoveném právním předpisem upravujícím finančního arbitra (zák. č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi, viz též webová adresa finančního arbitra www.finarbitr.cz/cs/),
- c) v případech, kdy není dána působnost orgánu uvedeného v písmenu a) nebo b) je pro jiné služby poskytované a zprostředkované FINCENTREM příslušná Česká obchodní inspekce (více informací k působnosti tohoto orgánu naleznete též na webové adrese www.coi.cz).