

RENTIER INVEST
Inteligentní portfolio pro život

Rentier Invest – informace v souvislosti s transpozicí směrnice MiFID a další informace

I. Úvod

Pioneer Asset Management, a.s., se sídlem Praha 8, Karolinská 650/1, PSČ: 186 00, IČ 25684558, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 5483, člen bankovní skupiny UniCredit (dále jen „Společnost“), tímto v souladu se zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“) a vyhláškou České národní banky č. 237/2008 Sb., o podrobnostech některých pravidel při poskytování investičních služeb (dále jen „Vyhláška“), plní zejména svoje informační povinnosti, které souvisejí s transpozicí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES ze dne 21. dubna 2004 o trzích finančních nástrojů (dále jen „směrnice MiFID“) do českého právního řádu. Záměrem směrnice MiFID je zejména zvýšení ochrany klientů při využívání investičních služeb.

Novelou ZPKT reagující na MIFID v červenci 2008 došlo ke změnám v pojmenování a náplni jednotlivých investičních služeb. Vzhledem k tomu, že investiční poradenství týkající se investičních nástrojů je nadále poskytováním individualizovaného poradenství, nebude Společnost z důvodu této věcné změny nadále poskytovat v rámci produktu Rentier Invest ve vztahu k produktům Pioneer Investments investiční poradenství, ale investiční doporučení. ZPKT před výše zmíněnou novelou nerozlišoval individualizované investiční poradenství a neindividualizované investiční doporučení, hovořil pouze o poradenské činnosti týkající se investování do investičních nástrojů. Na náplni produktu Rentier Invest nedochází k žádným věcným změnám.

II. Informace pro zákazníky

Společnost je povinna informovat klienta o skutečnostech požadovaných ZPKT a Vyhláškou. Za účelem splnění této povinnosti byl aktualizován materiál Informace pro zákazníky, který je přílohou smlouvy uzavřené mezi klientem a Společností. Aktualizovaný materiál Informace pro zákazníky platné od 28. listopadu 2008 je k dispozici v sídle Společnosti a na www.pioneerinvestments.cz.

III. Obchodní podmínky společnosti Pioneer Asset Management, a.s., pro poskytování investičních doporučení a pro přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments platné od 28. listopadu 2008

V návaznosti na požadavky stanovené novelou ZPKT a Vyhláškou představenstvo Společnosti schválilo pro produkt Rentier Invest nové Obchodní podmínky společnosti Pioneer Asset Management, a.s., pro poskytování investičních doporučení a pro přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments platné od 28. listopadu 2008. Níže si dovoluujeme uvést přehled změn oproti Obchodním podmínkám společnosti Pioneer Asset Management, a.s., pro poradenskou činnost a pro přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments, které jsou pro klienta závazné.

Pro klienty jsou nové obchodní podmínky závazné, pokud s nimi vysloví souhlas. V případě, že Společnost mění obchodní podmínky z důvodu uvedení obchodních podmínek do souladu s kogentními ustanoveními příslušných právních předpisů nebo z důvodu nastalé změny věcných skutečností upravených v obchodních podmínkách, což bylo v tomto případě, se za vyslovení souhlasu považuje předání prvního pokynu týkajícího se produktu Pioneer Investments podle obchodních podmínek po nabytí platnosti nových obchodních podmínek klientem Společnosti. Text obchodních podmínek je vždy k dispozici v sídle Společnosti a na www.pioneerinvestments.cz.

Podstatné změny obchodních podmínek spočívají v následujícím:

1. Dochází ke změně reagujících na výše popsanou předefinici investičních služeb v ZPKT. V textu obchodních podmínek dochází na mnoha místech k nahrazení pojmu poradenské činnosti pojmem poskytování investičních doporučení.

2. V článku 2 „Identifikace a osobní údaje“ dochází ke změnám v návaznosti na přijetí nového zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

3. V článku 6 „Informování Klienta“ dochází k rozšíření informační povinnosti Společnosti. Nové informační povinnosti Společnosti jsou podrobně popsány v článku 1 odst. 8 až 12 Informací pro zákazníky.

4. Článek 10 „Střet zájmů“ se mění a nově zní následovně:

„Střet zájmů, Pravidla provádění pokynů

1. Společnost vytvořila v souladu se ZPKT Politiku střetu zájmů, kterou představuje a souhrnně zveřejňuje Klientům, kterým jsou poskytována investiční doporučení a přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments, včetně potenciálních zákazníků, jimž mají být předmětné investiční služby poskytovány, a to v materiálu Informace pro zákazníky.

2. Společnost zavedla v souladu §151 ZPKT postupy, včetně Pravidel pro provádění pokynů, pro dosažení nejlepších možných podmínek provádění pokynů pro zákazníka. Souhrnné informace o Pravidlech provádění pokynů jsou uvedeny v materiálu Informace pro zákazníky. Klient tímto potvrzuje, že souhlasí s Pravidly provádění pokynů.“.

5. V článku 12 „Další ustanovení“ se v textu odstavce 2 doplňuje následující ustanovení: „Klient bere na vědomí, že Společnost není oprávněna poskytovat služby daňového poradenství, k jehož poskytování jsou oprávněny pouze subjekty stanovené příslušnými právními předpisy. Klient si je vědom, že zdanění závisí na jeho osobních poměrech a může se měnit. Klient bere na vědomí, že v souvislosti s investičními doporučeními a s přijímáním a předáváním pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments mu mohou vzniknout další náklady, včetně daní, které neplatí Společnost a ani je Klientovi neúčtuje.“

6. V článku 12 „Další ustanovení“ se doplňuje nový odstavec 8, který zní následovně:

„12.8. Společnost zásadně po Klientovi nevyžaduje udělení předchozího souhlasu s prováděním pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments mimo regulovaný trh nebo mnohostranný obchodní systém, a to z toho důvodu, že produkty Pioneer Investments zásadně nejsou přijaty k obchodování na regulovaných trzích nebo v mnohostranných obchodních systémech, a že mezi převodními místy, která jsou uvedena v Pravidlech provádění pokynů (viz Informace pro zákazníky), není ve vztahu k produktům Pioneer Investments uváděn žádný regulovaný trh ani žádný mnohostranný obchodní systém.

7. V článku 12 „Další ustanovení“ se doplňuje nový odstavec 9, který zní následovně:

„12.9. Společnost je oprávněna pověřit poskytováním investičních doporučení a/nebo přijímáním a předáváním pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments třetí osobu, a to za podmínky, že:

- a) Společnost vyžaduje efektivní provádění poskytování investičních doporučení a/nebo přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments třetí osobou a hodnotí řádný výkon této činnosti podle vnitřně stanovených postupů,
- b) Třetí osoba je oprávněna k provádění poskytování investičních doporučení a/nebo přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments a má předpoklady pro její řádné provádění,
- c) Třetí osoba řádně dohlíží na výkon poskytování investičních doporučení a/nebo přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments a přiměřeným způsobem řídí rizika spojená s výkonem poskytování investičních doporučení a/nebo přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments,
- d) Společnost má v případě nutnosti možnost ukončit výkon poskytování investičních doporučení a/nebo přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments třetí osobou tak, aby nebyla narušena plynulost a kvalita poskytování poskytování investičních doporučení a/nebo přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments Klientům,
- e) Společnost zavazuje třetí osobu součinností v souvislosti s výkonem poskytování investičních doporučení a/nebo přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments se Společností,
- f) Společnost, auditor Společnosti a Česká národní banka mají efektivně zajištěný
 1. přístup k informacím, které souvisejí s poskytováním investičních doporučení a/nebo přijímáním a předáváním pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments vykonávaným třetí osobou, a
 2. vstup do prostor, ve kterých je poskytování investičních doporučení a/nebo přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments vykonáváno,
- g) Je zabezpečena ochrana citlivých, důvěrných a dalších vyhrazených informací, které se týkají Společnosti a jejích Klientů,
- h) Třetí osoba shodně jako Společnost udržuje účinný havarijní plán a plán pravidelného testování záložních zařízení.“

8. V článku 13 „Ustanovení společná a závěrečná“ je nově řešena závaznost příslušných obchodních podmínek pro klienta v případě jejich změny a to následovně:

„Právní vztahy mezi Společností a Klientem, jehož vztah se Společností vznikl před nabytím platnosti těchto Podmínek a který nevyslovil souhlas s Podmínkami, se nadále řídí Obchodními podmínkami společnosti Pioneer Asset Management, a.s., pro poradenskou činnost a pro přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments, se kterými Klient naposledy vyslovil souhlas.“

9. Dochází ke změně názvu skupiny, jíž je Společnost členem, nově je to bankovní skupina UniCredit.

Na www.pioneerinvestments.cz naleznete kromě plného znění Obchodních podmínek společnosti Pioneer Asset Management, a.s., pro poskytování investičních doporučení a pro přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments platných od 28. listopadu 2008 také verzi s vyznačenými změnami oproti Obchodním podmínkám společnosti Pioneer Asset Management, a.s., pro poradenskou činnost a pro přijímání a předávání pokynů týkajících se produktů Pioneer Investments.