

Investování a informace o investičních nástrojích

Každá investice s sebou nese určitá rizika. Hodnota investice a výnos z ní mohou v průběhu investičního období kolísat a není-li u konkrétního investičního nástroje uvedeno jinak, návratnost investované částky není zaručena. Před každou investicí doporučujeme seznámit se s podrobnými informacemi o investičních nástrojích včetně informace o poplatcích a souvisejících rizicích. Tyto informace naleznete v letácích (produktových listech), v dokumentu Jak se stanovuje produktové skóre, v prospektech či statutech fondů (případně v dokumentu Klíčové informace pro investory) a v prospektech či emisních podmínkách dluhopisů nebo jiných investičních cenných papírů. Všechny uvedené materiály jsou dostupné formou odkazu u jednotlivých investičních nástrojů v aplikaci ČSOB Investice (dále jen „Aplikace“), na www.csob.cz, popř. si je můžete vyžádat v listinné podobě od svého bankéře.

Upozornění k údajům zobrazovaným v Aplikaci

Použité údaje o výkonnosti nabízených investičních nástrojů a údaje o investičních nástrojích v portfoliu klienta jsme získali z několika různých evidenčních systémů ČSOB, a případně i z evidenčních systémů společnosti ze skupiny ČSOB. Tyto údaje se týkají minulosti, výkonnost v minulosti není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů. Výnos u cizoměnových investičních nástrojů může kolísat v důsledku výkyvů měnového kurzu. Údaje o minulých výnosech nezohledňují poplatky a daně.

Protože načítání údajů z těchto systémů neprobíhá u všech investičních nástrojů v reálném čase, ale až s určitým zpožděním, mohou se údaje uvedené v Aplikaci, zejména zůstatky, lišit od aktuálních údajů především vlivem transakcí, které klient uskutečnil po posledním načtení údajů Aplikací ze zdrojových evidenčních systémů.

V Aplikaci dochází k aktualizaci údajů o příslušných produktech v klientově portfoliu ze zdrojových systémů následovně:

- Údaje v sekci Cenné papíry jsou aktualizovány online
- Údaje v sekci Peněžní prostředky a depozita jsou aktualizovány online
- Údaje o životním pojištění jsou aktualizovány jednou za týden
- Údaje o diskrétním portfoliu jsou aktualizovány jednou za den
- Údaje o stavebním spoření a penzijním spoření jsou aktualizovány jednou za měsíc

K výpočtu zůstatků vyjádřených v peněžních prostředcích u investičních nástrojů jsou použity poslední známé kurzy (ceny) těchto investičních nástrojů a počty kusů těchto investičních nástrojů, případně jiných produktů, které klient vlastnil ke dni načtení do příslušného evidenčního systému, který je zdrojem dat pro Aplikaci. Pro přepočtení peněžních prostředků u finančních produktů vedených v cizích měnách (např. termínované účty, podílové fondy apod.) do české koruny je použit měnový kurz vyhlášený Českou národní bankou k aktuálnímu pracovnímu dni.

Údaje uvedené v Aplikaci o investičních nástrojích v klientově portfoliu nemusí v některých případech odpovídat údajům uvedeným ve stavovém výpisu klienta. Zejména údaj o ceně vlastněných investičních nástrojů se může lišit v případě odlišného způsobu ocenění nebo absence takového ocenění (např. v případě selhání emitenta při splácení dlužné částky). V případě rozporu mezi údaji v Aplikaci a údaji ve stavovém výpisu je vždy rozhodující údaj ve stavovém výpisu, rovněž dostupném (ve formátu pdf) v Aplikaci.

V sekci „Obchodování“ můžou být u jednotlivých investičních produktů uvedeny ikony .

KLIENTI SE SLUŽBOU INVESTIČNÍHO PORADENSTVÍ

Pokud klient vyplnil celý Investiční dotazník a přeje si tedy, aby mu banka poskytovala investiční poradenství, označuje tato ikona produkt, který banka klientovi doporučuje k nákupu jako vhodný. Banka v tomto případě vychází pouze z informací dostupných z Investičního dotazníku, to znamená, že jako vhodný je označen produkt, který odpovídá klientovým znalostem a zkušenostem v oblasti investic a současně svým rizikovým skóre odpovídá investičnímu profilu klienta. Pokud klient má ve vztahu k zamýšlené investici specifické potřeby nebo požadavky nad rámec informací v Investičním dotazníku (např. jiný investiční horizont, než obecně odpovídá jeho investičnímu profilu dle dotazníku), měl by kontaktovat svého poradce a vybrat vhodný produkt pro své potřeby v součinnosti s ním.

KLIENTI BEZ SLUŽBY INVESTIČNÍHO PORADENSTVÍ

Pokud klient nevyplnil investiční dotazník celý, pak banka klientovi nemůže poskytovat investiční poradenství a nemůže vyhodnotit, který produkt je pro klienta vhodný i s ohledem na jeho investiční cíle a finanční možnosti. V takovém případě produkt s označením ikony  banka klientovi nedoporučuje k nákupu, pouze označuje, že tento produkt odpovídá úrovni jeho znalostí a zkušeností v oblasti investic, potřebných pro pochopení rizik, která s investicí souvisejí. Je na vlastním posouzení klienta, jestli daný produkt pro něj je nebo není vhodný s ohledem na jeho potřeby.

Československá obchodní banka, a.s.