

Manuál dobrého prodejce investičního fondu

INVESTIKA realitní fond, otevřený podílový fond

Preambule

Tento manuál je určen finančním zprostředkovatelům nabízejícím investování do investičního fondu INVESTIKA realitní fond, otevřený podílový fond a obsahuje základní etické principy a hodnoty, kterými by se měl dobrý prodejce investičního fondu INVESTIKA realitní fond, otevřený podílový fond (dále jen „INVESTIKA OPF“) řídit.

I když INVESTIKA, investiční společnost, a.s., IČO: 04158911, se sídlem U Zvonařky 291/3, Vinohrady, 120 00 Praha 2, obchodní společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 20668 (dále jen „INVESTIKA IS“) neprovádí nabízení investic do INVESTIKA OPF, dbá o to, aby byly veškeré služby a činnosti týkající se INVESTIKA OPF poskytovány v nejlepší možné kvalitě a nejlepším zájmu investorů, resp. potenciálních investorů. Účelem tohoto manuálu je definovat základní etické principy a hodnoty, jakož i vzorce jednání a chování, jejichž dodržování by mělo zaručit vysokou úroveň poskytovaných finančních služeb.

I. Základní zásady finančních zprostředkovatelů

Finanční zprostředkovatelé nabízející investice do INVESTIKA OPF dodržují následující základní zásady:

- a) řídí se zákonnými i podzákonnými předpisy, pravidly hospodářské soutěže, obchodními zvyklostmi, dobrými mravy, profesními standardy a vlastními interními předpisy,
- b) poskytují služby kvalifikovaně, čestně a v nejlepším zájmu zákazníků,
- c) při své činnosti se důsledně vyvarují jakéhokoliv jednání, které by mohlo narušit důvěru zákazníků a vyvolat zkreslený dojem zákazníků o poskytovaných finančních službách, INVESTIKA IS a INVESTIKA OPF,
- d) poskytují zákazníkům či potenciálním zákazníkům vždy pravdivé a aktuální informace a při propagaci poskytovaných služeb a produktů postupují vždy čestně a tak, aby nepoškodili dobré jméno INVESTIKA IS či INVESTIKA OPF,
- e) respektují základní lidská práva a vyvarují se jakékoliv formy diskriminace či obtěžování,
- f) vyvarují se používání jakýchkoliv nekalých obchodních praktik a ve vztahu ke konkurentům se vyvarují používání nepravdivých, zkreslených a pomlouvačných výroků,
- g) při své činnosti dbají o dodržování ochrany osobních údajů, obchodního tajemství a mlčenlivosti,
- h) dbají o prohlubování a zvyšování svých odborných znalostí,
- i) při své činnosti důsledně usilují o zachování funkčnosti a důvěryhodnosti finančního trhu.

II. Zásady chování ve vztahu k zákazníkům

Finanční zprostředkovatelé nabízející investice do INVESTIKA OPF dodržují veškeré zákonné a podzákonné předpisy upravující jednání se zákazníky a při své činnosti:

- a) důstojně reprezentují sebe, INVESTIKA IS, INVESTIKA OPF a celý finanční trh,
- b) dbají o ochranu práv a zájmů zákazníků, jejich soukromí a osobních údajů,
- c) dodržují zásadu mlčenlivosti o všech skutečnostech, týkajících se zákazníků,
- d) vyvarují se všech činností, které by představovaly konflikt jejich zájmů, případně tento konflikt zájmů řeší v souladu s interními pravidly pro řízení střetu zájmů,

- e) poskytují zákazníkům úplné, pravdivé a aktuální informace o službách a produktech, a to včetně informací o nákladech a poplatcích a dbají o to, aby zákazník poskytnutým informacím zcela porozuměl, včetně poučení o všech rizicích,
- f) dbají o to, aby měl zákazník dostatečný čas a prostor ke zvážení všech aspektů, které je v souvislosti s investicí třeba zvážit, a aby na zákazníka nebyl vyvíjen žádný nátlak ve vztahu k investici,
- g) mají uzavřeno pojištění profesionální odpovědnosti, pokud je příslušnými právními předpisy vyžadováno,
- h) jsou povinni zákazníkovi poskytnout veškerou součinnost v případě, že se zákazník rozhodne ukončit investici, či změnit finančního zprostředkovatele.

III. Zásady chování ve vzájemných vztazích a ve vztahu k finančním institucím

Finanční zprostředkovatelé nabízející investice do INVESTIKA OPF se ve vzájemných vztazích, tj. ve vztazích mezi finančními zprostředkovateli navzájem, ve vztazích mezi finančními zprostředkovateli a INVESTIKA IS, jakož i ve vztahu k dalším finančním institucím řídí následujícími pravidly:

- a) finanční zprostředkovatelé dbají o to, aby měli přehled o aktuální situaci a vývoji finančního trhu, INVESTIKA IS, INVESTIKA OPF a jiných finančních institucích a jejich produktech,
- b) při jednání s pracovníky INVESTIKA IS poskytují INVESTIKA IS dostačující informace k tomu, aby mohla INVESTIKA IS jednat s odbornou péčí,
- c) při sjednávání obchodu se vždy chovají nestranně a profesionálně a vyvarují se jakýchkoliv jednání vedoucích k poškozování volné soutěže,
- d) uplatňují při jednání s pracovníky INVESTIKA IS či jiných finančních institucí obdobný přístup jako při jednání se zákazníkem, tj. dbají na ochranu práv zákazníka, jednají čestně, poskytují pravdivé, přesné a aktuální informace,
- e) dbají o dodržování obchodního tajemství,
- f) v případě nedorozumění či nesrovnalostí dbají o profesionální přístup vedoucí k co nejefektivnějšímu vyřešení situace ke prospěchu zákazníka.

IV. Závěrečná ustanovení

Tento manuál představuje doporučení obchodních praktik, kterými by se měli finanční zprostředkovatelé nabízející INVESTIKA OPF řídit. Nejedná se o závazná pravidla, nicméně INVESTIKA IS dodržování těchto pravidel důrazně doporučuje. Nedodržování těchto pravidel ze strany finančních zprostředkovatelů může vést k tomu, že INVESTIKA IS uplatní příslušné kroky k tomu, aby byla sjednána náprava a aby bylo v budoucnu postupováno v souladu s tímto manuálem.

V případě, že by kdokoliv zaznamenal jakékoliv porušení tohoto manuálu ze strany finančního zprostředkovatele nabízejícího investice do INVESTIKA OPF, může takové porušení nahlásit prostřednictvím e-mailu na e-mailovou adresu info@investika.cz.

V Praze dne 8.1.2018

INVESTIKA, investiční společnost, a.s.

Pozn. v dokumentu byly aktualizovány údaje o sídle INVESTIKA, investiční společnost, a.s. v návaznosti na změnu sídla dne 1. ledna 2020