



**INFORMACE O ZÁKAZNICKÝCH KATEGORIÍCH  
A MOŽNOSTECH PŘESTUPU MEZI TĚMITO KATEGORIEMI**

**Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.**  
Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4  
IČ: 43873766

Obsah:

1	ÚVODNÍ USTANOVENÍ .....	3
2	PŘEHLED POUŽITÝCH POJMŮ A ZKRATEK .....	3
3	KATEGORIE ZÁKAZNÍKŮ .....	3
4	PŘESTUPY MEZI ZÁKAZNICKÝMI KATEGORIEMI .....	5

## 1 Úvodní ustanovení

Informace o zákaznických kategoriích společnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. a možnostech přestupu mezi těmito kategoriemi (dále jen „Informace o zákaznických kategoriích“) byly vypracovány v souladu s právním řádem České republiky a právními předpisy EU k datu 1. 1. 2016. Informace o zákaznických kategoriích jsou k dispozici na požádání v sídle společnosti nebo na jejích webových stránkách <http://www.generali-investments.cz>.

Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. si vyhrazuje právo kdykoliv Informace o zákaznických kategoriích pozměnit či doplnit bez předchozího upozornění.

O významných změnách bude Zákazník předem vyrozuměn.

Pojmy uvedené v tomto dokumentu s velkými počátečními písmeny mají pro potřeby tohoto dokumentu význam definovaný Obchodními podmínkami pro poskytování investičních služeb obhospodařování majetku zákazníka a investiční poradenství Generali Investments CEE, investiční společnost, a. s., není-li dále uvedeno jinak.

## 2 Přehled použitých pojmů a zkratk

**Společnost** – Generali Investments CEE, investiční společnost a.s., IČ: 43873766, se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze oddíl B, vložka 1031

**ZISIF** – zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, v platném znění

**ZPKT** – zákon č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění

**Zákazník** – fyzická či právnická osoba, která má smluvní vztah se Společností, jehož předmětem je poskytování investičních služeb obhospodařování majetku zákazníka a investiční poradenství ve smyslu ust. § 11 odst. 1 písm. c) a f) ZISIF, a to bez ohledu na jeho zákaznickou kategorizaci.

**Potenciální zákazník** – fyzická či právnická osoba, která uvažuje, má zájem nebo činí kroky k uzavření smluvního vztahu se Společností, jehož předmětem je poskytování investičních služeb.

## 3 Kategorie Zákazníků

Dle příslušných evropských právních předpisů a související prováděcí regulace (ZPKT) existují ve vztahu k investičním službám obhospodařování majetku zákazníka a investiční poradenství ve smyslu ust. § 11 odst. 1 písm. c) a f) ZISIF dvě kategorie zákazníků, a to:

- neprofesionální zákazník,
- profesionální zákazník.

Profesionálnímu Zákazníkovi je Společnost jako poskytovatel investičních služeb povinna poskytnout základní úroveň ochrany, která odpovídá znalostem, zkušenostem a finančnímu zázemí profesionálního Zákazníka. Neprofesionální Zákazník požívá ze strany Společnosti jako poskytovatele investičních služeb maximální a právními předpisy detailně předepsanou míru ochrany. Základní důvody a rozdíly v zacházení s neprofesionálním Zákazníkem oproti profesionálnímu Zákazníkovi spočívají zejména ve:

- větším detailu předávaných informací a poskytovaných poučení,
- podrobném provádění testů vhodnosti či přiměřenosti investičních nástrojů resp. služeb bez možnosti automatického předpokládání některých odpovědí,
- podrobnější struktuře reportingu transakcí.

### **Profesionální Zákazník**

Profesionálním Zákazníkem je bez dalšího ve smyslu ustanovení § 2a odst. 1 ZPKT

- a) banka,
- b) spořitelní a úvěrní družstvo
- c) obchodník s cennými papíry
- d) pojišťovna
- e) zajišťovna
- f) investiční společnost,
- g) investiční fond,
- h) penzijní fond,
- i) penzijní společnost,
- j) osoba, která jako svou rozhodující činnost provádí sekuritizaci,
- k) osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji za účelem snížení rizika (hedging) z obchodů s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. d) až k) a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti,
- l) osoba, která obchoduje na vlastní účet s investičními nástroji uvedenými v § 3 odst. 1 písm. g) až i) nebo komoditami a tato činnost patří mezi její rozhodující činnosti,
- m) právnická osoba, která je příslušná hospodařit s majetkem státu při zajišťování nákupu, prodeje nebo správy jeho pohledávek nebo jiných aktiv, anebo při restrukturalizaci obchodních společností nebo jiných právnických osob s majetkovou účastí státu,
- n) zahraniční osoba s obdobnou činností jako některá z osob uvedených v písmenech a) až m),
- o) stát nebo členský stát federace,
- p) Česká národní banka, zahraniční centrální banka nebo Evropská centrální banka a
- q) Světová banka, Mezinárodní měnový fond, Evropská investiční banka nebo jiná mezinárodní finanční instituce.

Dále je profesionálním Zákazníkem ve smyslu ustanovení § 2a odst. 2 ZPKT

- a) právnická osoba založená za účelem podnikání, která podle poslední účetní závěrky splňuje alespoň 2 ze 3 kritérií, kterými jsou
  1. celková výše aktiv odpovídající částce alespoň 20 000 000 EUR,
  2. čistý roční obrát odpovídající částce alespoň 40 000 000 EUR,
  3. vlastní kapitál odpovídající částce alespoň 2 000 000 EUR,
- b) zahraniční osoba založená za účelem podnikání, která splňuje podmínky stanovené v písmenu a).

### **Profesionální Zákazník na žádost**

Profesionálním Zákazníkem na žádost se ve smyslu ustanovení § 2b odst. 1 ZPKT může stát neprofesionální Zákazník, který písemně požádá Společnost o zařazení do kategorie profesionální Zákazník a současně splňuje alespoň 2 z těchto 3 kritérií:

- a) provedl za každé z posledních 4 po sobě jdoucích čtvrtletí na příslušném evropském regulovaném trhu nebo v příslušném mnohostranném obchodním systému provozovaném osobou se sídlem v členském státě Evropské unie obchody s investičním nástrojem, jehož se žádost týká, ve významném objemu a v průměrném počtu alespoň 10 obchodů za čtvrtletí,
- b) objem jeho majetku tvořeného peněžními prostředky a investičními nástroji odpovídá částce alespoň 500 000 EUR,

- c) vykonával po dobu nejméně jednoho roku nebo vykonává v souvislosti s výkonem svého zaměstnání, povolání nebo funkce činnost v oblasti finančního trhu, která vyžaduje znalost obchodů nebo služeb, jichž se žádost týká.

Žádost musí mít písemnou formu a musí z ní být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se týká. Přílohou žádosti je písemné prohlášení žadatele o tom, že si je vědom, že

- a) tato změna může znamenat ztrátu nároku na náhradu ze zahraničního garančního systému účelem obdobnému systému zabezpečovanému Garančním fondem obchodníků s cennými papíry,
- b) povinnosti stanovené v § 15 až 15r ZPKT ve vztahu k profesionálnímu Zákazníkovi plní Společnost v užším rozsahu než ve vztahu k Zákazníkovi, který není profesionálním Zákazníkem; na tyto skutečnosti Společnost žadatele výslovně upozorní.

Společnost není povinna žádosti vyhovět. Společnost nesmí žádosti vyhovět, pokud při jejím vyhodnocení žádosti zjistí, že žadatel nesplňuje kritéria uvedená výše nebo nemá ohledně obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo investiční služby, jichž se žádost týká, potřebné zkušenosti a odborné znalosti nebo není schopen činit vlastní investiční rozhodnutí nebo nechápe související rizika.

#### **Neprofesionální Zákazník**

Každý Zákazník, který je fyzická osoba a Zákazník, který není profesionální Zákazník, ani profesionální Zákazník na žádost.

## **4 Přestupy mezi zákaznickými kategoriemi**

### **Profesionální Zákazník → neprofesionální Zákazník**

Profesionální Zákazník se může stát ve smyslu ust. § 2a odst. 3 ZPKT neprofesionálním Zákazníkem na základě dohody se Společností, a to v rozsahu obchodů s investičním nástrojem nebo investičních služeb. Společnost není povinna takovou dohodu uzavřít.

Profesionální Zákazník se stane ve smyslu ustanovení §2a odst. 4 ZPKT neprofesionálním Zákazníkem na základě sdělení ze strany Společnosti, a to ve vymezeném v rozsahu obchodů s investičním nástrojem nebo investičních služeb. Tuto skutečnost sděluje Společnost Zákazníkovi bez jeho žádosti. Zařazení mezi neprofesionální Zákazníky je Společnost oprávněna provést i bez souhlasu Zákazníka.

### **Profesionální Zákazník na žádost → neprofesionální Zákazník**

Profesionální Zákazník na žádost se stane neprofesionálním Zákazníkem, pokud o to ve smyslu ust. § 2b odst. 4 ZPKT Společnost požádá, a to v rozsahu jím vymezeného obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo investiční služby. Žádost musí mít písemnou formu a musí z ní být zřejmé, jakého obchodu nebo obchodů s investičním nástrojem nebo jaké investiční služby se týká. Společnost je povinna této žádosti vyhovět.

Profesionální Zákazník na žádost se stane neprofesionálním Zákazníkem ve smyslu ustanovení § 2b odst. 6 ZPKT na základě sdělení ze strany Společnosti, a to ve vymezeném v rozsahu obchodů s investičním nástrojem nebo investičních služeb. Tuto skutečnost sděluje Společnost Zákazníkovi bez jeho žádosti. Zařazení mezi neprofesionální Zákazníky je Společnost oprávněna provést i bez souhlasu Zákazníka.