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. byla vypracována v souladu s právním řádem České republiky a právními předpisy EU k datu **15. 1. 2020**. Informace o zákaznických kategoriích je 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 tyto 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. Pojmy uvedené v tomto dokumentu v jednotném čísle mají rovněž význam stejného pojmu v množném čísle.

2 Přehled použitých pojmů a zkratek

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, které je na základě smluvního vztahu se Společností poskytována Investiční služba, a to bez ohledu na jeho zákaznickou kategorizaci.

Investiční služba – obhospodařování majetku zákazníka, přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů nebo investiční poradenství ve smyslu ust. 11 odst. 1 písm. c), e) a f) ZISIF

3 Kategorie Zákazníků

Dle příslušných evropských právních předpisů a související prováděcí regulace (ZPKT) existují ve vztahu k Investiční službě dvě kategorie zákazníků, a to:

- neprofesionální Zákazník,
- profesionální Zákazník.

Profesionálnímu Zákazníkovi je Společnost jako poskytovatel Investiční služby povinna poskytnout základní úroveň ochrany, která odpovídá znalostem, zkušenostem a finančnímu zázemí profesionálního Zákazníka. Neprofesionální Zákazník požívá ze strany Společnosti jako poskytovatele Investiční služby 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 společnost,
i) jiná osoba, která vykonává svou podnikatelskou činnost na finančním trhu na základě povolení uděleného orgánem dohledu nad finančním trhem nebo na základě zápisu do registru provedeného orgánem dohledu nad finančním trhem, zejména platební instituce, instituce elektronických peněz, vydavatel elektronických peněz malého rozsahu, poskytovatel platebních služeb malého rozsahu, nebankovní poskytovatel spotřebitelského úvěru, hlavní administrátor, investiční zprostředkovatel, pojišťovací agent, pojišťovací makléř, samostatný zprostředkovatel spotřebitelského úvěru, samostatný likvidátor pojistných událostí, provozovatel platebních systémů s neodvolatelností zúčtování, provozovatel vypořádacího systému s neodvolatelností vypořádání a centrální depozitář, avšak s výjimkou vázaného zástupce investičního zprostředkovatele, vázaného zástupce podle zákona o spotřebitelském úvěru, vázaného zástupce obchodníka s cennými papíry, vázaného zástupce penzijní společnosti, vázaného pojišťovacího zprostředkovatele, podřízeného pojišťovacího zprostředkovatele a výhradního pojišťovacího agenta,
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) ZPKT 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) ZPKT 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. aktiva celkem odpovídající částce alespoň 20 000 000 EUR,
   2. roční úhrn čistého obratu 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 v příslušné oblasti finančního trhu 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 žádosti nevyhoví zejména, 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 fyzickou osobou a Zákazník, který není profesionálním Zákazníkem, ani profesionálním Zákazníkem 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 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 této žádosti vyhoví.