

I. ZÁKLADNÍ INFORMACE O ZPROSTŘEDKOVATELI

Allianz kontakt, s. r. o., IČO 27255719, se sídlem Praha 8, Ke Štvanici 656/3, PSČ 186 00 oddíl C vložka 108028 vedená u Městského soudu v Praze, internetové stránky: www.allianz.cz/produkty/allianz-finance, email: allianzfinance@allianz.cz, (dále „Zprostředkovatel“ nebo „Společnost“).

Zprostředkovatel je v souladu se zák. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“) držitelem povolení k činnosti investičního zprostředkovatele uděleného Českou národní bankou, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, +420 224 411 111, www.cnb.cz (dále též „ČNB“). Česká národní banka vykonává dohled nad činností Zprostředkovatele.

Zprostředkovatel bude pro komunikaci se zákazníkem a potenciálním zákazníkem (dohromady dále „Zákazník“) používat český jazyk. V tomto jazyce bude Zákazník od Zprostředkovatele dostávat dokumenty a jiné informace. Zákazník může se Zprostředkovatelem komunikovat, včetně podávání pokynů k investičním nástrojům, osobně, písemně nebo prostřednictvím elektronické pošty (email). Zprostředkovatel nebude se Zákazníkem komunikovat ohledně investičních služeb prostřednictvím telefonních linek.

Zákazník má možnost si zvolit, zdali mu budou informace stanovené právními předpisy (viz. níže) Zprostředkovatelem poskytovány prostřednictvím listinných záznamů a zpráv nebo elektronicky prostřednictvím jiného trvalého nosiče dat. Zákazník podpisem tohoto dokumentu potvrzuje, že mu byly nabídnuty obě možnosti poskytování informací a že souhlasí s poskytováním informací prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků. Některé informace budou v souladu s právními předpisy Zákazníkovi poskytovány prostřednictvím internetových stránek Zprostředkovatele www.allianz.cz/produkty/allianz-finance, s čímž Zákazník podpisem tohoto dokumentu souhlasí. Přesný odkaz na internetové stránky Společnosti, kde jsou umístěny dokumenty a informace

pro Zákazníka související s investičními službami, budou Zákazníkovi sděleny Zprostředkovatelem. Zákazník v této souvislosti prohlašuje, že má pravidelný přístup na internet, tuto službu pravidelně využívá a má možnost se s informacemi uvedenými na internetových stránkách Zprostředkovatele a poskytnutými prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků seznámit a že má zřízenou emailovou adresu. V případě, že Zákazník nemá pravidelný přístup ke službě internet, je povinen tuto skutečnost neprodleně sdělit Zprostředkovateli a požádat o poskytování informací v listinné podobě. V případě, že Zákazník bude požadovat poskytování informací pouze v listinné podobě, sdělí svůj požadavek Zprostředkovateli.

Zprostředkovatel bude prostřednictvím trvalého nosiče dat poskytovat Zákazníkovi přiměřené informace o investičních službách, které mu poskytne. Tyto informace zahrnují informace o pravidelné komunikaci se Zákazníkem zohledňující druh a složitost obchodů s investičními nástroji a podstatu poskytnutých služeb. Informace budou Zákazníkovi poskytovány alespoň jednou ročně, a to vždy nejpozději do 15. února za předcházející kalendářní rok.

V případě trvalého vztahu mezi Zprostředkovatelem a Zákazníkem, ve kterém dochází k poskytování investičních služeb, informuje Zprostředkovatel a/nebo spolupracující Finanční instituce Zákazníka o nákladech a poplatcích spojených s investičními nástroji a poskytnutými službami. Tyto informace poskytuje Zprostředkovatel Zákazníkovi pravidelně po celou dobu trvání investice, alespoň však jednou ročně, a to vždy nejpozději do 15. února za předcházející kalendářní rok.

Zprostředkovatel upozorňuje Zákazníka, že komunikace se Zákazníkem týkající se investičních služeb je zaznamenávána. Záznamy komunikace se Zákazníkem Zprostředkovatel uchovává alespoň po dobu 5 let. ČNB může v odůvodněných případech rozhodnout, že Zprostředkovatel je povinen záznamy komunikace uchovávat až po dobu 7 let. Zprostředkovatel poskytne Zákazníkovi na jeho žádost záznamy komunikace týkající se jeho osoby.

II. INFORMACE O INVESTIČNÍCH SLUŽBÁCH A INVESTIČNÍCH NÁSTROJÍCH

INVESTIČNÍ SLUŽBY

Zprostředkovatel je na základě povolení uděleného ČNB oprávněn poskytovat investiční službu přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů (tzv. investiční zprostředkování) ve smyslu ust. § 4 odst. 2 písm. a) zák. ZPKT a investiční službu investiční poradenství týkající se investičních nástrojů ve smyslu ust. § 4 odst. 2 písm. e) ZPKT.

Přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů se v případě Zprostředkovatele rozumí především zprostředkování uzavření smluv mezi Zákazníkem a obchodníkem s cennými papíry, bankou, případně investiční společností (dohromady dále jen „Finanční instituce“), jejichž předmětem je obstarání nákupu investičních nástrojů (smlouva o obstarání) nebo poskytování investiční služby „portfolio management“ (smlouva o obhospodařování). Seznam Finančních institucí spolupracujících se Zprostředkovatelem je uveden na internetových stránkách Zprostředkovatele. Pokud není mezi Zákazníkem a Zprostředkovatelem písemně stanoveno jinak, Zprostředkovatel neposkytuje Zákazníkovi službu investičního poradenství ve smyslu ust. § 4 odst. 2 písm. e) ZPKT.

INVESTIČNÍ NÁSTROJE

Zprostředkovatel může v souladu s povolením ČNB poskytovat investiční služby k těmto investičním nástrojům:

- cenným papírům kolektivního investování vydávaným fondy kolektivního investování a fondy kvalifikovaných investorů nebo srovnatelnými zahraničními investičními fondy (dohromady dále „cenné papíry kolektivního investování“);
- dluhopisům vydaným Českou republikou a dluhopisům, ke kterým byl vydán prospekt ČNB nebo srovnatelný dokument (dohromady dále „dluhopisy“);
- hypotečním zástavním listům.

Zprostředkovatel aktuálně poskytuje investiční služby pouze k následujícím druhům investičních nástrojů:

- cenným papírům kolektivního investování
- dluhopisům

CENNÉ PAPIRY KOLEKTIVNÍHO INVESTOVÁNÍ

Cenné papíry kolektivního investování jsou cenné papíry představující podíl na investičních fondech nebo zahraničních investičních fondech (fondech kolektivního

investování, fondech kvalifikovaných investorů nebo srovnatelných zahraničních fondech) ve smyslu zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZISIF“).

V případě Zprostředkovatele se jedná zejména o:

- podílové listy,
- akcie investičního fondu

PODÍLOVÉ LISTY

Podílový list je cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír, který představuje podíl podílníka na podílovém fondu a se kterým jsou spojena práva podílníka plynoucí ze ZISIF nebo ze statutu podílového fondu. Podílový fond nemá vlastní právní osobnost a je obhospodařován obhospodařovatelem. Podílové listy mohou být podle statutu podílového fondu různých druhů (např. podílové listy se zvláštními právy). Rozlišujeme následující podílové listy:

Podílové listy otevřeného podílového fondu:

- otevřený podílový fond nemá omezený počet vydávaných podílových listů,
- mohou, ale nemusí mít jmenovitou hodnotu,
- administrátor otevřeného podílového fondu zajistí odkoupení podílového listu tohoto fondu za částku, která se rovná jeho aktuální hodnotě pro den, ke kterému obdržel žádost podílníka o odkoupení podílového listu; tato částka může být snížena o srážku uvedenou ve statutu.

Podílové listy uzavřeného podílového fondu:

- uzavřený podílový fond má omezený počet vydávaných podílových listů,
- musí mít jmenovitou hodnotu,
- s podílovým listem vydaným uzavřeným podílovým fondem není spojeno právo podílníka na jeho odkoupení na účet fondu (s výjimkami stanovenými ZISIF).

AKCIE INVESTIČNÍHO FONDU

Fond kolektivního investování ve formě akciové společnosti, resp. akciové společnosti s proměnným základním kapitálem je právnickou osobou, jejímž předmětem podnikání je shromažďování peněžních prostředků od veřejnosti vydáváním akcií, společně investování shromážděných peněžních prostředků na základě určené investiční strategie na principu rozložení rizika ve prospěch vlastníků těchto akcií a další správa tohoto majetku. Fond se zakládá na dobu určitou či neurčitou. Akcie investičního fondu je svůj podstatou akcie jako cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír, s nímž jsou spojena práva akcionáře jako společníka podílet se na řízení, zisku a likvidačním zůstatku akciové společnosti, jejíž koupí se však investor podílí na investování fondu kolektivního investování. Podoby akcie investičního fondu nebo investiční akcie může nabývat též podíl na fondu kvalifikovaných investorů.

DLUHOPIS

Dluhopis je dluhový cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír, který vyjadřuje závazek emitenta vůči každému vlastníku tohoto investičního nástroje. Konkrétní podoba tohoto závazku závisí na druhu dluhopisu. Dluhopisy můžeme dělit zejména podle doby splatnosti (krátkodobé, dlouhodobé), podle druhu emitenta (dluhopisy veřejného sektoru, bankovní dluhopisy, dluhopisy obchodních korporací apod.), podle způsobu výplaty kupónu (bez kupónové dluhopisy, dluhopisy s fixním kupónem, dluhopisy s proměnlivým kupónem apod.). Možný výnos z dluhopisu je bezprostředně spojen s typem dluhopisu.

RIZIKA SPOJENÁ S INVESTIČNÍMI SLUŽBAMI A INVESTIČNÍMI NÁSTROJI

S investičními nástroji a s investičními službami je spojena celá řada rizik. V obecné rovině se jedná zejména o rizika následující:

tržní riziko – jedná se o jedno z nejvýznamnějších rizik pro investory, které spočívá ve změně tržních cen investičních nástrojů; obecně tržní riziko může být způsobeno změnou trhu jako celku; specifické tržní riziko může být zapříčiněno nepříznivým vývojem konkrétního investičního nástroje;

likviditní riziko – v důsledku tohoto rizika může dojít k tomu, že investor nebude moci v určitý okamžik prodat určitý investiční nástroj za tržní cenu (resp. za cenu blízkou tržní ceně) nebo vůbec, a to z důvodu malého objemu trhu s daným investičním nástrojem nebo nedostupnosti takového trhu.

úvěrové (kreditní) riziko – jedná se o riziko emitenta spočívající v tom, že se emitent dostane do úpadku, následkem čehož budou jím emitované investiční nástroje významně znehodnoceny nebo zcela bezcenné; v takovém případě musí investor počítat s tím, že může ztratit i veškerý kapitál investovaný do těchto investičních nástrojů; negativní vliv na hodnotu investičních nástrojů může mít i snížení ratingu emitenta;

měnové riziko – investiční nástroje denominované v cizích měnách jsou rovněž vystaveny fluktuacím vyplývajícím ze změn devizových kurzů, které mohou mít jak pozitivní tak i negativní vliv na jejich kurzy, ceny, zhodnocení či výnosy z nich plynoucí v jiných měnách, popřípadě jejich jiné parametry;

úrokové riziko – u investičních nástrojů citlivých na úrokové sazby (např. dluhopisy) je patrné úrokové riziko, které spočívá v možném nepříznivém vývoji tržních úrokových sazeb;

operační riziko – riziko vyplývající z nedostatečných či chybných vnitřních procesů, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru, případně z vnějších událostí; Rizika u cenných papírů kolektivního investování vyplývají především z rizik investičních nástrojů, do kterých investiční fond investuje. Např. u akciových investičních fondů by měl investor zvážit rizika související s akcemi. Specifická rizika jsou dále spojena s kategorií fondů kvalifikovaných investorů. Jedná se především o riziko vyplývající z nedostatečné diverzifikace aktiv, do kterých tento

fond investuje a riziko vyplývající z nižší míry regulace oproti fondům kolektivního investování.

V případě dluhopisů je zásadní riziko kreditní a úrokové. Kreditní riziko závisí na emitentovi dluhopisu. V případě, že je emitentem Česká republika, je toto riziko minimální. Naopak v případě, že je emitentem dluhopisu obchodní společnost, může být toto riziko velmi vysoké. Úrokové riziko u dluhopisů spočívá ve změně tržních úrokových sazeb, a to v závislosti na splatnosti dluhopisu.

Zprostředkovatel upozorňuje, že kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné parametry dosažené jednotlivými investičními nástroji v minulosti nemohou v žádném případě sloužit jako indikátor nebo záruka budoucích kurzů, cen, výnosů, zhodnocení, výkonnosti či jiných parametrů takovýchto nebo obdobných investičních nástrojů a tyto kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné parametry investičních nástrojů se mohou v čase měnit, tzn. růst a klesat; návratnost původně investované částky není zaručena.

HLAVNÍ ZPŮSOBY OMEZENÍ RIZIKA

- investor by si před investicí do investičních nástrojů měl důkladně pročíst statut a sdělení klíčových informací fondu, kde nalezne všechny potřebné informace týkající se zejména investiční strategie a limitů investiční politiky fondu, resp. prospekt v případě dluhopisů;
- investor by měl pravidelně sledovat hodnotu a vývoj vlastních investic a vývoj na kapitálových trzích.

Všechny investiční nástroje výše uvedených druhů, ke kterým Zprostředkovatel poskytuje investiční služby, jsou určeny Zákazníkům, kteří nejsou profesionálními zákazníky ve smyslu ZPKT (podrobněji článek V. tohoto dokumentu). Investiční zprostředkovatel před zprostředkováním obchodu s investičním nástrojem vždy posoudí, zdali investiční nástroj odpovídá potřebám cílového trhu, do kterého Zákazník patří. Zprostředkovatel při zprostředkování sdělí Zákazníkovi, zdali se jedná o prodej v rámci cílového trhu nebo mimo něj.

Další informace o poskytovaných investičních službách, investičních nástrojích, rizicích s nimi spojených a o možných zajištěních proti nim, cílových trzích investičních nástrojů distribuovaných Zprostředkovatelem, případně navrhovaných strategiích pro investování jsou uvedeny ve statutech a prospektech jednotlivých investičních nástrojů, na internetových stránkách příslušné Finanční instituce a internetových stránkách Zprostředkovatele.

Zprostředkovatel může být při nabízení a poskytování investičních služeb zastoupen vázaným zástupcem ve smyslu ust. § 32a a násl. ZPKT, který je registrován k této činnosti v České republice u ČNB. Zápis v seznamu vázaných zástupců lze nejlépe ověřit na internetových stránkách ČNB. Identifikační údaje vázaného zástupce jednajícího jménem Zprostředkovatele jsou uvedeny v záznamu z jednání.

III. NÁKLADY A ODMĚNA ZPROSTŘEDKOVATELE

Informace o celkových nákladech na investiční nástroj zprostředkovaný Zákazníkovi a souvisejících poplatcích jsou uvedeny v ceníku nebo jiných dokumentech Finanční institucí, a správci investičních nástrojů. Informace jsou vyjádřeny souhrnně, aby Zákazník mohl porozumět celkovým nákladům a mohl posoudit jejich celkový dopad na návratnost investice. Na žádost Zákazníka poskytne Finanční instituce případně Zprostředkovatel tyto informace rozepsané na jednotlivé položky.

CENNÉ PAPIRY KOLEKTIVNÍHO INVESTOVÁNÍ

Odměna Zprostředkovatele za investiční službu přijímání a předávání pokynů (tzv. investiční zprostředkování) včetně souvisejících nákladů je standardně součástí poplatků placených Zákazníkem Finanční institucí. Poplatky příslušné Finanční instituce jsou stanoveny v ceníku Finanční instituce, který je součástí smluvní dokumentace uzavřené mezi Zákazníkem a Finanční institucí. V případě vstupního

poplatku placeného Zákazníkem Finanční institucí činí odměna Zprostředkovatele standardně 90% - 100% ze vstupního poplatku. V případě poplatku za správu, servisního či udržovacího poplatku (dohromady dále jen „manažerský poplatek“) činí odměna Zprostředkovatele standardně 20% až 40% z manažerského poplatku.

DLUHOPISY

V případě zprostředkování nákupu dluhopisů činí odměna Zprostředkovatele 0% až 3% z objemu Zákazníkem investovaných prostředků. Přesná výše odměny Zprostředkovatele se vždy odvíjí od konkrétního typu investičního nástroje, který je Zákazníkem nakupován. Odměna je standardně Zprostředkovateli placena v korunách českých. Pokud Zprostředkovatel nebude schopen předem zjistit přesnou částku odměny v podobě podílu na vstupním poplatku při zprostředkování nákupu cenného papíru kolektivního investování nebo odměny za zprostředkování nákupu dluhopisů, poskytne tuto informaci Zákazníkovi následně. O výši odměny Zprostředkovatele v podobě podílu na manažerském poplatku přijatém Zprostředkovatelem v kalendářním roce je Zákazník informován Zprostředkovatelem a/nebo Finanční institucí alespoň jednou ročně.

IV. STŘET ZÁJMŮ

INVESTIČNÍ SLUŽBY

V rámci činnosti společnosti Allianz kontakt, s.r.o. (dále jen „Allianz“) jako zprostředkovatele finančních služeb a člena celosvětově působící finanční skupiny jsou střety zájmů nedílnou součástí její obchodní činnosti. V souladu s Kodexem chování, obchodní etiky a dodržování pravidel Allianz, s Politikou řízení střetu zájmů, jakož i dalšími relevantními politikami, standardy a vnitřními pravidly má pro Allianz zásadní význam umět identifikovat potenciální střety zájmů a vhodným a přiměřeným způsobem je řídit.

Politika řízení střetů zájmů (dále jen „Politika“) implementuje regulatorní požadavky a začleňuje osvědčené postupy týkající se identifikace, prevence, průběžného řízení a zmiřňování střetů zájmů, které s sebou nesou riziko poškození zájmů zákazníka. Zejména zavádí metodiku, kritéria a zmiřňující opatření k identifikaci, posouzení a řízení pobídek a systémů pobídek. Konkrétní přísnější ustanovení ostatních politik, standardů a vnitřních pravidel Allianz se vždy použije přednostně před touto Politikou. Tato Politika se vztahuje zejména na střety zájmů v souvislosti s distribucí pojistných produktů s investiční složkou (tzv. insurance based investment products – IBIPs), investic, penzijních produktů, úvěrů a hypoték. Pobídky představují zvláštní typ střetu zájmů mezi distributorem a zákazníkem, který vyžaduje specifická opatření a procesy týkající se jeho účinné identifikace,

posouzení a zmiřňení tak, aby bylo zajištěno, že nebrání distributorovi jednat v souladu s nejlepším zájmem zákazníka. Pobídky jsou pro účely této Politiky považovány za střet zájmů. Tato politika je revidována minimálně jednou ročně. Střety zájmů mohou vznikat v mnoha formách a konstelacích a jsou způsobovány celou řadou faktorů, například obchodním modelem společnosti, kulturními a etickými standardy či osobními propojeními. Pro účely této Politiky se střetem zájmů rozumí situace, kdy relevantní osoba či jakákoli osoba přímo či nepřímo s nimi spojená kontrolou má zájem na výsledku distribučních činností, který je odlišný od zájmu zákazníka a má potenciál ovlivnit výsledek distribuce na úkor zákazníka. Střet zájmů může též vznikat v kontextu skutečnosti, že je Allianz součástí skupiny Allianz, například tam, kde Allianz a jiná společnost skupiny Allianz sledují obdobné zájmy dosáhnout finančního zisku či vyhnout se finanční ztrátě, k potenciální újmě zákazníka.

Typickými konstelacemi jsou:

- Allianz a jeden či více zákazníků;
- zaměstnanci Allianz a zákazník;
- pracovník Outsourcing partnera a zákazník;
- dva či více zákazníků v kontextu služeb poskytovaných Allianz;
- Allianz a jedna či více jiných společností skupiny Allianz;
- Allianz a nezávislý zprostředkovatel (např. samostatní zprostředkovatelé, makléři, multi-agent subjekty, banky, doplňková pojišťovací zprostředkovatelé);

- Allianz a závislý zprostředkovatel (vzácní zástupci, vlastní distribuční síť – vázaní zástupci či placené prodejní síly);
- jednotlivá oddělení Allianz mezi sebou.

Selhání při přijímání, rozpoznávání a řízení střetů zájmů vhodným a přiměřeným způsobem může poškodit zájmy zákazníka a vyústit v nepříznivé důsledky pro Allianz a její pracovníky.

PRINCIPY ŘÍZENÍ STŘETŮ ZÁJMŮ

Základní principy

Přístup Allianz k řízení střetů zájmů je založen na následujících principech:

1. Allianz jedná čestně, spravedlivě a profesionálně v souladu s nejlepšími zájmy svých zákazníků.
2. Allianz usiluje o zajištění toho, aby střety zájmů neovlivňovaly zájmy zákazníka nepříznivým způsobem.
3. pro Allianz jsou zájmy zákazníka prioritou, přičemž zvažuje jeho situaci holistickým způsobem.
4. Allianz nevykonává nepatřičný vliv na to, jakým způsobem distributoři vykonávají své aktivity související s distribucí.
5. Allianz zavádí účinné procesy, postupy a kontroly pro identifikaci, prevenci a řízení střetů zájmů.
6. Allianz aktivně řídí střety zájmů, zohledňujíc komplexnost produktů a riziko potenciálního nepříznivého dopadu na zákazníka.
7. Allianz bere v úvahu též střety zájmů vyplývající ze skutečnosti, že Allianz je součástí skupiny Allianz.

Doplňkové principy pro řízení pobídek

1. Allianz neodměňuje či nehodnotí výkon svých pracovníků či distributorů způsobem, který by byl v rozporu s jejich povinnostmi jednat v souladu s nejlepšími zájmy jejich zákazníků.
2. Allianz neposkytuje sobě ani svým distributorům motivaci způsobem odměňování, obchodními cíli či jinak, aby zákazníkovi nabídl nebo doporučili konkrétní produkt, přestože by distributor mohl nabídnout jiný produkt, který by lépe odpovídal potřebám daného zákazníka;
3. Allianz nestanoví nepřiměřené cíle založené na objemu či hodnotě prodeje;
4. Allianz uznává a odměňuje kvalitu služby a poradenství poskytované zákazníkům;

5. Allianz odměňuje své distributory spravedlivě, v souladu se standardy trhu a přiměřeně vzhledem k hodnotě služby a poradenství poskytnutému zákazníkovi.

PREVENCE A ZMÍRŇOVÁNÍ STŘETU ZÁJMŮ

Allianz má zavedena opatření a procesy s ohledem na svou velikost, povahu, rozsah a komplexitu své obchodní činnosti, stejně jako s ohledem na riziko možného škodlivého dopadu na zákazníka, berouc v potaz potenciální střety zájmů vyplývající z členství Allianz ve skupině Allianz.

Přiměřená opatření a procesy, které je třeba přijmout, zahrnují např. následující:

- účinné postupy k zamezení či kontrole výměny informací mezi příslušnými osobami vykonávajícími činnosti, které s sebou nesou riziko střetu zájmů, pokud by výměna informací mohla poškodit zájmy jednoho nebo více zákazníků;
- samostatný dohled nad příslušnými osobami, mezi jejichž hlavní úkoly patří vykonávání činností jménem zákazníků nebo poskytování služeb zákazníkům, jejichž zájmy mohou být ve střetu nebo kteří zastupují odlišné zájmy, jež mohou být ve střetu, včetně zájmů zprostředkovatele nebo Allianz;
- odstranění přímé vazby mezi platbami, včetně odměňování, určenými příslušným osobám, které se zabývají jednou činností, a platbami, včetně odměňování, určenými odlišným příslušným osobám, které se zabývají hlavně jinou činností, pokud z těchto činností může vzniknout střet zájmů.

Kde Allianz není schopna s přiměřenou jistotou zajistit, že nelze zabránit poškození zájmu zákazníka, musí potenciální střet zájmů zákazníkovi sdělit.

Toto sdělení je poskytováno na trvalém nosiči dat, s v dostatečném předstihu před uzavřením smlouvy a obsahuje minimálně následující:

- Poskytuje konkrétní popis dotčeného střetu zájmů;
- Vysvětluje obecnou povahu a zdroje střetu zájmů;
- Vysvětluje spotřebiteli rizika, která vznikají jako výsledek střetu zájmů, a kroky podniknuté ke zmírnění takových rizik;
- Jasně uvádí, že organizační a administrativní uspořádání stanovené zprostředkovatelem či Allianz za účelem předejití či řešení střetu zájmů nejsou dostatečná k zajištění s přiměřenou jistotou toho, aby bylo předejito rizikům poškození zájmů zákazníka.

V. KATEGORIZACE ZÁKAZNÍKŮ

V souladu se ZPKT je každý Zákazník zařazen do jedné ze tří kategorií:

1. neprofesionální zákazník;
2. profesionální zákazník;
3. způsobilá protistrana).

Zákazníci jednotlivých kategorií mají nárok na různý stupeň ochrany, který odpovídá úrovni jejich znalostí a zkušeností s investováním na finančních trzích.

Nejvyšší stupeň ochrany je potom poskytován neprofesionálním zákazníkům a nejnižší stupeň je poskytován způsobilým protistranám. Při splnění podmínek stanovených ZPKT může Zákazník požádat o zařazení do jiné kategorie. Podrobné informace o jednotlivých zákaznických kategoriích a s nimi spojených právech jsou uveřejněny na internetových stránkách Finančních institucí a Zprostředkovatele. Pokud nebylo mezi Zákazníkem a Zprostředkovatelem stanoveno písemně jinak, je Zákazník zařazen do kategorie neprofesionálních zákazníků a náleží mu veškerá práva s tím spojená.

VI. OSOBNÍ ÚDAJE ZÁKAZNÍKA

Zákazník bere na vědomí a podpisem tohoto dokumentu potvrzuje, že byl informován o tom, že Zprostředkovatel prostřednictvím svých zaměstnanců, případně smluvně zavázaných třetích osob shromažďuje, uchovává, ukládá na nosiče dat, používá, archivuje a dalšími způsoby ve smyslu Nařízení (EU) 2016/679 (obecné nařízení o ochraně osobních údajů), včetně příslušných prováděcích právních předpisů v ČR, (dále jen „GDPR“), zpracovává osobní údaje Zákazníka v rozsahu potřebném pro uplatňování práv a plnění povinností vyplývajících z platných právních předpisů a smluvních ujednání, mj. i za účelem identifikace a kontroly Zákazníka ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a za účelem nabízení obchodu, služeb a činností investičního zprostředkovatele Zprostředkovatele. Další účely zpracování osobních údajů jsou uvedeny v souhlasu(ech) se zpracováním osobních údajů, který je předmětem

samostatného dokumentu „Souhlas se zpracováním osobních údajů“. Osobní údaje jsou zpracovávány minimálně v rozsahu identifikačních údajů Zákazníka obsažených v dokladu totožnosti a dalších údajů požadovaných zákonem za účelem poskytování investiční služby s odbornou péčí (např. znalosti, zkušenosti Zákazníka, aj.), a to po dobu trvání smluvního vztahu mezi Zákazníkem a Finanční institucí, zprostředkovaného Zprostředkovatelem a/nebo po dobu trvání zákonných a správcem určených archivačních lhůt. Na získané osobní údaje se vztahuje povinnost mlčenlivosti. Poskytnutí osobních údajů Zákazníka je dobrovolné.

Správcem osobních údajů je Zprostředkovatel. Kontaktní údaje pověřence na ochranu osobních údajů: Email: DPO@allianz.cz; Telefon: 241 170 000; Adresa: Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8. Podrobné informace o zpracování osobních údajů (zejména o účelech, právních základech, době, rozsahu, způsobu práce s nimi a právech subjektu údajů), jsou uvedené na stránkách www.allianz.cz/ochrana-udaju.