

## PREDOBCHODNÉ INFORMÁCIE

Vážený/á klient/ka, ďakujeme, že ste prejavili záujem o naše služby vyplnením údajov a informácií do dotazníka.

V záujme Vášho dôkladného informovania pred poskytnutím finančného sprostredkovania, Vám predkladáme tieto predobchodné informácie:

Spoločnosť Prostoxx, s. r. o., so sídlom Planárska 1, 821 09 Bratislava, IČO: 53 635 647, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, v oddieli: Sro, vo vložke číslo: 151756/B (ďalej stručne „Spoločnosť“). Spoločnosť pôsobí ako samostatný finančný agent v sektore kapitálového trhu zapísaná od 15.07.2021 pod registračným číslom 261520 podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 186/2009“) na základe povolenia Národnej banky Slovenska udeleného rozhodnutím 100-000-290-231 NBS1-000-060-762. O zápise uvedených skutočností je možné presvedčiť sa nahliadnutím do registra finančných agentov a finančných poradcov vedených Národnou bankou Slovenska na web stránke <https://regfap.nbs.sk/search.php>

V záujme dôkladného informovania klienta, ktorému je finančné sprostredkovanie Spoločnosťou poskytnuté, predkladá Spoločnosť tieto predobchodné informácie:

Spoločnosť vykonáva a poskytuje svoje činnosti výlučne z miesta svojho sídla a zo svojich pobočiek prostredníctvom zamestnancov Spoločnosti a podriadených finančných agentov, ktorí sú registrovaní v Slovenskej republike. Na komunikáciu s klientmi využíva svoje zriadené komunikačné prostriedky: e-mail Spoločnosti a telefóny Spoločnosti. Spoločnosť bude s klientmi komunikovať (vrátane poskytnutia dokumentov a informácií zo strany Spoločnosti) v slovenskom jazyku. V prípade potreby sa klient môže obracať na tieto kontakty:  
**backoffice@prostoxx.sk, +421 918 977 943.**

### **Spoločnosť vykonáva finančné sprostredkovanie týmto spôsobom a za týchto podmienok:**

- na základe písomnej zmluvy s niekoľkými finančnými inštitúciami;
- uzavreté písomné zmluvy s finančnými inštitúciami majú nevýhradnú povahu;
- obchodné názvy zmluvných finančných inštitúcií, s ktorými má Spoločnosť uzavreté písomné zmluvy sú k dispozícii v tomto dokumente a na stránke [www.prostoxx.sk](http://www.prostoxx.sk) ;
- finančné sprostredkovanie vykonáva na základe písomnej zmluvy s inými finančnými agentmi (podriadení finanční agenti), ktorí nie sú internými zamestnancami Spoločnosti. Zoznam podriadených finančných agentov vykonávajúcich finančné sprostredkovanie na základe písomnej zmluvy so Spoločnosťou je k dispozícii na stránke [subjekty.nbs.sk](http://subjekty.nbs.sk);
- finančné sprostredkovanie vykonáva aj zamestnancami Spoločnosti s osobitným oprávnením na vykonávanie činnosti finančného sprostredkovania v zmysle príslušných ustanovení zákona č. 186/2009 Z.z. a vnútorných noriem Spoločnosti;

- za podmienok finančného sprostredkovania uvedených v tomto dokumente.

**Spoločnosť nie je oprávnená:**

- poskytovať iné investičné služby než podľa § 2 ods. 2) písm. a), b) zákona č.186/2009 Z.z., pričom sa ale rozhodla, že bude poskytovať len investičnú službu podľa § 2 ods. 2) písmena a) zákona č.186/2009 Z.z.

Spoločnosť nemá žiadnu účasť na základnom imaní ani hlasovacích právach vo finančných inštitúciách, s ktorými má uzavreté zmluvy o sprostredkovaní. Finančné inštitúcie, s ktorými má Spoločnosť uzavreté zmluvy o sprostredkovaní, nemajú v Spoločnosti žiaden majetkový podiel na jej základnom imaní ani nedisponujú hlasovacími právami umožňujúcimi riadenie Spoločnosti.

**Podstatné náležitosti poskytovania finančného sprostredkovania:**

Spoločnosť sprostredkováva klientom a potenciálnym klientom služby finančného sprostredkovania k zmluvným finančným inštitúciám podľa podmienok finančného sprostredkovania uvedených v tomto dokumente. Spoločnosť neúčtuje klientom za svoje služby súvisiace so službami finančného sprostredkovania žiadne poplatky, a ani nepristupuje k znevýhodňovaniu obchodných podmienok finančnej inštitúcie takto sprostredkovaným klientom.

Za poskytovanie investičných služieb hradí klient finančnej inštitúcii poplatky v zmysle cenníka služieb, ktorý je v prípade jednotlivých spoločností:

- APME FX TRADING EUROPE LTD sprístupnený na stránkach danej finančnej inštitúcie: <https://ozios.com/sk>
- CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s. sprístupnený na stránkach danej finančnej inštitúcie: <https://www.capitalmarkets.sk/> a <https://investingfox.com/sk>

Za poskytovanie svojich služieb Spoločnosť na základe zmluvy s finančnou inštitúciou účtuje:

- APME FX TRADING EUROPE LTD hodinovú sadzbu 275 EUR. Pričom celková vyúčtovaná mesačná suma predstavuje súčin hodinovej sadzby a súčtu hodín nevyhnutne potrebných na vykonanie všetkých zákonných úkonov pri vykonávaní finančného sprostredkovania podľa § 2 ods. 2) písmena a) zákona č. 186/2009.
- CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s. odmenu vo výške provízie z objemu obchodov klientov, pre ktorých Spoločnosť vykonáva finančné sprostredkovanie, pričom táto provízia je ďalej špecifikovaná aj v predobchodných informáciách daného finančného produktu CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s.

Spoločnosť odmeňuje svojich podriadených finančných agentov za vykonávanie finančného sprostredkovania formou fixnej odmeny, úkolovej odmeny a odmeny vo forme provízie z objemu finančného sprostredkovania podľa § 2 ods. 2) písmena a) zákona č.186/2009 Z.z.. Spoločnosť odmeňuje svojich zamestnancov za vykonávanie finančného sprostredkovania formou mesačnej fixnej hrubej mzdy, úkolovou odmenou a odmeny vo forme provízie

z objemu finančného sprostredkovania podľa § 2 ods. 2) písmena a) zákona č.186/2009 Z.z. Odmeny pre podriadených finančných agentov a zamestnancov za všetky produkty, ktoré ponúkajú finančné inštitúcie, s ktorými má naša Spoločnosť uzavretú písomnú zmluvu sú nastavené v identickej výške, čiže pre všetky produkty rovnako.

### **Podávanie sťažností a reklamácií klientov alebo potenciálnych klientov:**

Každý klient alebo potenciálny klient Spoločnosti v prípade, že mu neboli služby Spoločnosti poskytnuté v súlade s ich platnými podmienkami, môže podať sťažnosť alebo reklamáciu k službám poskytovaných Spoločnosťou alebo voči konaniu zamestnancov a podriadených finančných agentov Spoločnosti, postupom podľa platného Reklamačného poriadku Spoločnosti zverejneného na stránke [www.prostoxx.sk](http://www.prostoxx.sk). Na postup pri vykonávaní finančného sprostredkovania, ktorý je v rozpore s príslušnými právnymi predpismi je možné podať sťažnosť adresovanú finančnej inštitúcii. Písomnú sťažnosť je možné poslať aj na orgán dohľadu v zmysle zákona č. 186/2009 Z. z.. Spory vyplývajúce z finančného sprostredkovania je možné riešiť súdnou cestou alebo mimosúdnym vyrovnaním na základe zákona č. 420/2004 o mediácii a o doplnení niektorých zákonov alebo zákona č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní v znení zákona č. 521/2005 Z. z.

### **Spôsob informovania klientov:**

Na základe Vašej voľby označenej v dotazníku na našej stránke, všetky informácie, ktoré Spoločnosť poskytuje Vám ako klientovi resp. potenciálnemu klientovi v zmysle zákona s ohľadom na súvislosti, za ktorých sa uskutočňuje, alebo má uskutočňovať obchodný vzťah medzi finančnou inštitúciou APME FX TRADING EUROPE LTD alebo CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s. a Vami ako klientom Vám budú zo strany našej Spoločnosti poskytované v súlade s príslušnými právnymi predpismi formou elektronickej komunikácie t.j. e-mailom a zároveň prostredníctvom webovej stránky spoločnosti [www.prostoxx.sk](http://www.prostoxx.sk). Podpisom zmluvy s finančnou inštitúciou si klient zvolil vyššie uvedenú formu poskytovania informácií aj vo vzťahu k finančnej inštitúcii, ak v príslušnej zmluve nie je uvedené inak. Ak máte záujem o poskytovanie informácií v písomnej listinnej forme, kontaktujte nás na emailovej adrese: [backoffice@prostoxx.sk](mailto:backoffice@prostoxx.sk), alebo na všeobecných kontaktoch uvedených na stránkach našej Spoločnosti.

### **Základné povinnosti a práva klienta**

Klient je pred uzatvorením zmluvy o poskytnutí finančnej služby (zmluvy s finančnou inštitúciou) povinný skontrolovať správnosť vyplnených údajov (osobných údajov, zámerov s finančnou službou, požadovaného nastavenia obchodného účtu alebo finančnej služby ako aj informácií týkajúcich sa majetkovej situácie klienta a jeho znalostí a skúseností z oblasti finančného trhu a ďalších údajov). Podpisom zmluvy o poskytnutí finančnej služby (zmluva s finančnou inštitúciou) klient preberá zodpovednosť za správnosť údajov o klientovi v nej uvedených.

### **Ďalšie podmienky finančného sprostredkovania**

Spoločnosť prostredníctvom podriadených finančných agentov a jej zamestnancov poskytuje služby podľa § 2 ods. 2) písmena a) zákona č. 186/2009 t.j. poskytuje investičnú službu prijímanie a postupovanie pokynov klienta týkajúcich sa prevoditeľných cenných papierov a cenných papierov a majetkových účastí vo fondoch kolektívneho investovania a ich propagáciu klientom alebo potenciálnym klientom spoločnosti v súlade s platnými vnútornými normami spoločnosti a všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky s odbornou starostlivosťou, v záujme klienta.

Spoločnosť v súvislosti s poskytovaním finančného sprostredkovania neposkytuje daňové poradenstvo alebo finančné poradenstvo.

Spoločnosť v súvislosti s poskytovaním finančného sprostredkovania nevykonáva služby spojené so správou finančných prostriedkov klienta ani obchodov s finančnými nástrojmi na účte klienta.

Spoločnosť neprijíma vklady klientov.

Právnym následkom uzavretia zmluvy medzi klientom a finančnou inštitúciou je vznik práv a povinností klienta a finančnej inštitúcie vyplývajúcich z uzavretej zmluvy o poskytnutí finančnej služby a s ktorými je spojené finančné plnenie a ich porušením vzniká dotknutej strane prípadne aj nárok na možné uloženie finančnej sankcie okrem následkov spojených so zánikom zmluvy.

Ukončením činnosti spoločnosti alebo jej zánikom nie je dotknutý zmluvný vzťah klienta s finančnou inštitúciou

Spoločnosť si vyhradzuje právo na zmenu príslušných podmienok, podľa ktorých vykonáva finančné sprostredkovanie a služby s tým súvisiace.

Za účelom poskytnutia služieb klientovi v zmysle § 2 ods. 2) písmena a) zákona č.186/2009 Z.z. udelil klient, resp. potenciálny klient spoločnosti svoj výslovný súhlas, v súlade s §11 ods. 4 zákona č. 122/2013 Z.z. o ochrane osobných údajov v platnom znení a v súlade s §73 a §73a zákona č. 566/2001, s uložením a ďalším spracúvaním osobných údajov v zmysle informácií o ochrane osobných údajov a informácií zverejnených na stránke [www.prostoxx.sk](http://www.prostoxx.sk), s ktorým obsahom sa klient dôkladne oboznámil.

Spoločnosť zverejňuje informácie potrebné na to, aby potenciálny klient alebo klient spoločnosti mohol správne porozumieť a následne zodpovedne prijať rozhodnutie týkajúce sa finančnej služby v tomto dokumente a v dokumente Riziká súvisiace s obchodovaním u finančných inštitúcií a s finančným sprostredkovaním umiestneným na stránke [www.prostoxx.sk](http://www.prostoxx.sk).

## **Odmietnutie zodpovednosti**

Klient podpisom zmluvy o poskytnutí finančnej služby (zmluva s finančnou inštitúciou) preberá plnú zodpovednosť za správnosť údajov v nej uvedených.

Informácie predkladané klientovi Spoločnosťou a jej zamestnancami a podriadenými finančnými agentmi sú informatívne a rozhodujúcimi sú informácie uvádzané v zmluvných podmienkach finančnej inštitúcie, ktorej finančné služby klient plánuje využívať.

Spoločnosť, a ani jej zamestnanci a podriadení finanční agenti nepreberajú zodpovednosť za akýkoľvek výsledok alebo následok využívania finančnej služby poskytnutej na základe zmluvy s finančnou inštitúciou, ktorú klient sprostredkovaním spoločnosti uzatvoril alebo uzatvorí.

Spoločnosť neviduje prihlasovacie údaje k obchodným účtom klientov a nezodpovedá za škody spôsobené stratou alebo ich odcudzením klientovi. Spoločnosť odporúča klientovi uschovávať svoje prístupové heslá k obchodným účtom na bezpečnom mieste, nenechávať ich v pamäti internetových prehliadačov, a v prípade podozrenia z ich možného zneužitia ihneď vykonať zmenu tohto hesla a tiež vyžiadať zmenu aktivačných kľúčov k obchodnému účtu, ak taký príslušná finančná inštitúcia poskytuje.

### **Kategorizácia klienta a oznámenie o zaradení klienta**

Spoločnosť je povinná kategorizovať každého klienta, ktorému poskytuje finančné sprostredkovanie, v zmysle zákona č.186/2009 a zákona č. 566/2001 do dvoch základných kategórií: profesionálny klient alebo neprofesionálny klient.

V zmysle tejto povinnosti Vás kategorizujeme ako „**neprofesionálneho klienta**“, ktorému je spoločnosť Prostoxx, s. r. o. povinná zabezpečiť najvyššiu možnú starostlivosť v zmysle zákona č.186/2009 Z.z. a zákona č. 566/2001. Klient, ktorý nie je neprofesionálnym klientom (ďalej len „profesionálny klient“), je oprávnený požadovať, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom. Také zaobchádzanie sa poskytne na základe prevzatia písomného vyhlásenia, ktoré profesionálny klient odovzdá finančnému agentovi a v ktorom uvedie, že požaduje, aby sa s ním zaobchádzalo ako s neprofesionálnym klientom pri uplatňovaní pravidiel činnosti vo vzťahu ku klientom podľa zákona č. 186/2009 pričom na účely finančného sprostredkovania v sektore kapitálového trhu týmto nie sú dotknuté ustanovenia č. 566/2001 upravujúce kategorizáciu klientov; v tomto vyhlásení sa zároveň uvedie, či sa vzťahuje na jednu finančnú službu alebo viaceré finančné služby v jednom sektore alebo viacerých sektoroch. Po prijatí tohto vyhlásenia finančný agent písomne potvrdí prevzatie vyhlásenia a jedno vyhotovenie vráti klientovi. Zásady a zmeny kategorizácie klienta sú zverejnené na stránke [www.prostoxx.sk](http://www.prostoxx.sk)

Investičná služby ponúkaná finančnými inštitúciami, s ktorými má Spoločnosť uzatvorenú písomnú zmluvu a ktorej sprostredkovanie zabezpečila Spoločnosť je určená pre profesionálnych a neprofesionálnych klientov

## **RIZIKÁ SÚVISIACE S OBCHODOVANÍM U FINANČNÝCH INŠTITÚCIÍ A S FINANČNÝM SPROSTREDKOVANÍM**

### **Finančné sprostredkovanie**

Spoločnosťou sprostredkovaný klient si uvedomuje, že finančné prostriedky a cenné papiere alokované na obchodnom účte finančnej inštitúcie so sídlom mimo územia Slovenskej republiky nie sú chránené prostredníctvom Garančného fondu investícií Slovenskej republiky ani Fondu ochrany vkladov Slovenskej republiky, avšak môžu podliehať prípadnej ochrane podľa zákonov krajiny v ktorej má finančná inštitúcia sídlo. Ďalšie informácie k ochrane klientskych peňazí sú zverejnené v odstavci Upozornenia k ochrane klientskych peňazí tohto dokumentu. Spoločnosť nenesie žiadnu zodpovednosť za klientom alokované finančné prostriedky alebo za ním nakúpené cenné papiere a ani žiadnu inú zodpovednosť za výsledky obchodovania klienta u sprostredkovanej finančnej inštitúcie alebo zo zlyhania obchodných systémov takejto inštitúcie. Všetky pokyny vykonáva klient spoločnosti alebo APME FX TRADING EUROPE LTD prostredníctvom obchodného systému finančnej inštitúcie, pričom Spoločnosť do tohto pokynu nevstupuje. Sprostredkovaný klient si ďalej uvedomuje, že uzatvorená zmluva o poskytnutí finančnej služby (zmluva s finančnou inštitúciou) sa spravuje právom krajiny sídla tejto finančnej inštitúcie alebo príslušnými právnymi predpismi, na ktoré zmluva a obchodné podmienky finančnej inštitúcie odkazuje.

### **Spoločnosťou sprostredkované finančné inštitúcie**

Klient si uvedomuje tú skutočnosť, že podmienky, na základe ktorých otvoril obchodný účet v príslušnej finančnej inštitúcii, sa spravujú obchodnými podmienkami príslušnej finančnej inštitúcie. Vklad finančných prostriedkov na účet finančnej inštitúcie je viazaný jurisdikciou a právnymi predpismi krajiny, v ktorej má finančná inštitúcia svoje sídlo, alebo v ktorej jej bola udelená platná licencia k poskytovaniu príslušných služieb. Spoločnosť neprichádza do žiadneho kontaktu s týmito finančnými prostriedkami, nemá s nimi nijakú spojitosť, a nemá nad nimi nijakú kontrolu. Spoločnosť je oficiálnym sprostredkovateľom týchto brokerov:

#### **APME FX TRADING EUROPE LTD**

- [www.ozios.com](http://www.ozios.com) je registrovaná obchodná značka spoločnosti APME FX TRADING EUROPE LTD.
- APME FX TRADING EUROPE LTD je cyperská investičná firma (CIF) dohliadaná a regulovaná Cyperskou komisiou pre burzy a cenné papiere (CySEC) s CIF Licenciou číslo 335/17 a registrovanou adresou Spyrou Kyprianou 25, Floor 1/Office 103, 3070, Limassol, Cyprus
- broker zapísaný Národnou bankou Slovenska v zozname zahraničných subjektov voľne poskytujúcich cezhraničné bankové služby
- webová stránka: [www.ozios.com](http://www.ozios.com)
- vzor zmluvy s retailovým klientom je uverejnený na stránke: [https://ozios.com/sk/document/Client\\_Agreement](https://ozios.com/sk/document/Client_Agreement),
- upozornenie na riziká je uverejnený na stránke:

- [https://ozios.com/sk/document/Risk\\_Disclosure\\_and\\_Warnings\\_Notice](https://ozios.com/sk/document/Risk_Disclosure_and_Warnings_Notice),  
informácie o ochrane osobných údajov uverejňujú na stránke:  
[https://ozios.com/sk/document/Privacy\\_Notice](https://ozios.com/sk/document/Privacy_Notice).
- APME FX TRADING EUROPE LTD informuje o výške spreadov a poplatkov za obchodovanie akcií na svojej stránke <https://ozios.com/sk/instruments/shares>

CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s.

- sídlo: Pribinova 6, 811 09 Bratislava, Slovenská republika
- licencia: Národná banka Slovenska povolenie číslo OPK-1830/2008-PLP
- obchodník s cennými papiermi s povolením podľa zákona č. 566/2001 Z. z.
- webová stránka: <http://www.capitalmarkets.sk> a <https://investingfox.com/sk>
- prehlásenie o rizikách je uverejnený na stránke:  
<http://www.capitalmarkets.sk/riziko>,  
[https://investingfox.com/sk/documents/Risk\\_Disclosure\\_and\\_Warnings\\_Notice](https://investingfox.com/sk/documents/Risk_Disclosure_and_Warnings_Notice)
- informácie o ochrane osobných údajov je uverejnený na stránke:  
<http://www.capitalmarkets.sk/mifid/>,  
[https://investingfox.com/sk/documents/Privacy\\_Notice](https://investingfox.com/sk/documents/Privacy_Notice)
- CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s. informuje o výške poplatkov za pri jednotlivých produktoch v cenníkoch služieb na svojej stránke:  
[https://www.mnyman.eu/data/universal\\_docs/pricelist\\_site\\_1.pdf?1685460942](https://www.mnyman.eu/data/universal_docs/pricelist_site_1.pdf?1685460942).  
<https://investingfox.com/sk/mt5/instruments/shares>  
Jednotlivé poplatky sa môžu líšiť pre rôzne produkty.

Sprostredkovaný klient si obchodovaní s vyššie uvedenými finančnými inštitúciami uvedomuje, že investície cez finančné inštitúcie sú špekulatívne a sú spojené s vysokým stupňom rizika a sú vhodné iba pre osoby, ktoré sú schopné vziať na seba riziko straty, ktorá môže dosahovať veľkosť investovaných prostriedkov. Klient si uvedomuje, že neexistuje garancia zisku alebo nerealizovania straty, keďže takáto garancia nie je pri týchto transakciách možná. Klient si tiež uvedomuje, že od finančných inštitúcií žiadnu takúto garanciu nedostal, a že garanciu nedostal ani od Spoločnosti ako sprostredkovateľa, a ani od žiadnej inej entity, ktorá je nejakým spôsobom spojená s klientovým účtom, a teda do zmluvného vzťahu vstúpil s vedomím neexistencie takejto garancie. Ak klient od niekoho takúto garanciu dostal, mal by ihneď upovedomiť spoločnosť, v ktorej klient má vedený svoj obchodný účet, ako aj spoločnosť Prostoxx, s. r. o. na e-mailovej adrese: [backoffice@prostox.sk](mailto:backoffice@prostox.sk).

### **Upozornenia k ochrane klientskych peňazí**

Opis krokov, ktoré finančná inštitúcia prijíma na ochranu finančných prostriedkov klientov a systém ochrany finančných prostriedkov klientov u finančných inštitúcií, ktoré Spoločnosť

sprostredkováva, sa líši v závislosti od sídla finančnej inštitúcie a typu finančnej inštitúcie. Vo všeobecnosti platia nasledovné systémy:

#### APME FXTRADING EUROPE LTD

Ochrana vkladov cez Kompenzačný fond pre investorom nasledovne:

- na finančné prostriedky do výšky 20.000 EUR na meno klienta;
- cenné papiere na majetkovom účte sú v prípade úpadku vrátené majiteľovi bez ohľadu na ich objem. V prípade nedostupnosti týchto cenných papierov sú chránené do výšky 20.000 EUR na meno klienta;
- bližšie informácie a podmienky ku Kompenzačnému fondu pre investorov nájdete na stránke finančnej inštitúcie nájdete na tomto odkaze:
- [https://ozios.com/sk/document/Investor\\_Compensation\\_Fund](https://ozios.com/sk/document/Investor_Compensation_Fund)
- bližšie informácie k opisu krokov prijímaných k zabezpečeniu ochrany finančných prostriedkov klientov nájdete na stránke finančnej inštitúcie, v tomto odkaze:
- [https://ozios.com/sk/document/Client\\_Agreement](https://ozios.com/sk/document/Client_Agreement)

CAPITAL MARKETS, o.c.p., a.s.

Ochrana vkladov cez Garančný fond investícií:

- za chránený klientský majetok poskytuje fond náhradu do výšky 50 000 EUR z klientského majetku ku dňu, kedy sa klientský majetok u osoby zúčastnenej na ochrane klientov stal nedostupným podľa §82 ods. 1, zákona o cenných papieroch;
- bližšie informácie pre klientov o garančnom fonde investícií je možné nájsť na stránke finančnej inštitúcie **TU**;
- bližšie informácie k opisu krokov prijímaných k zabezpečeniu ochrany finančných prostriedkov klientov nájdete na stránke finančnej inštitúcie **TU** v článku 8.

Upozornenia:

Finančná inštitúcia drží finančné prostriedky svojich klientov na účtoch vedených v bankách. Finančná inštitúcia je oprávnená uložiť príslušné finančné prostriedky na súhrnný účet v banke, pričom je však povinná zabezpečiť držanie finančných prostriedkov svojich klientov na účtoch spôsobom, ktorý zabezpečí dôsledné odlišenie



aktív držaných pre jedného klienta od aktív držaných pre ostatných klientov, ako aj od svojich vlastných aktív.

Finančná inštitúcia nezodpovedá za nedbanlivé konanie, opomenutia, zlyhania tretej strany spôsobené porušením povinností takejto tretej strany v súlade a podľa príslušných právnych predpisov. Spoločnosť týmto upozorňuje klienta, že konanie, opomenutia, zlyhanie alebo platobná neschopnosť tretej strany (napr. banky) môže mať za následok stratu finančných nástrojov/prostriedkov klienta a iné straty.

Finančná inštitúcia môže zveriť finančné prostriedky klienta tretej strane, ktorá môže mať záložné právo (v prípade subjektov so sídlom v tretích krajinách iba v prípade, ak príslušné právne predpisy takéhoto štátu zriadenie záložného práva vyžadujú) alebo právo na započítanie vo vzťahu k týmto finančným prostriedkom.

Finančná inštitúcia, s ktorou má Spoločnosť uzatvorenú písomnú zmluvu je podľa zmlúv oprávnená držať finančné prostriedky na účtoch bánk alebo finančných inštitúcií aj mimo územia EÚ, pričom sa na ne môže viazať odlišný systém ochrany finančných prostriedkov ako je tomu v sídle danej finančnej inštitúcie. To bližšie znamená, že v prípade, ak účty, na ktorých sú vedené finančné prostriedky/nástroje klienta, podliehajú právnym predpisom inej jurisdikcie, než je jurisdikcia niektorého členského štátu Európskej únie, práva klienta týkajúce sa finančných prostriedkov/nástrojov sa môžu zodpovedajúcim spôsobom líšiť v závislosti od právnych predpisov danej jurisdikcie.

**Tu uvedené informácie nepredstavujú právne ani iné stanovisko spoločnosti Prostoxx, s. r. o.. Klient berie na vedomie, že rozhodujúcimi skutočnosťami sú zmluvné podmienky finančnej inštitúcie a tu uvedené informácie nesmie považovať za záväzné alebo rozhodujúce.**

## Obchodné riziko

Klient, resp. potenciálny klient (ďalej len „Klient“) berie na vedomie, že všetky príkazy/pokyny umiestnené prostredníctvom obchodného systému danej finančnej inštitúcie sú realizované úplne na vlastné riziko Klienta. Klient ďalej berie na vedomie: že jeho príkazy alebo objednávky môžu byť poslané priamo na obchodné miesta rôznych búrz (alebo do elektronického obchodného systému) a že podmienené príkazy nemusia byť akceptované. Klient rozumie tomu, že príkazy, ktoré posielajú priamo na obchodné miesta alebo do elektronického obchodného systému môžu byť preverené, a ak Klient alebo takýto príkaz nespĺňa požiadavky, môže byť vykonanie príkazu odmietnuté. Klient ďalej rozumie tomu, že mu môže byť kedykoľvek odmietnutý prístup do systému. Zisk/strata z obchodov s akciami obchodovanými v cudzích menách môže byť ovplyvnený fluktuáciou kurzov/cien, ak je potrebné konvertovať zisk/stratu z jednej meny do inej meny.

Zadanie objednávok (napr. „stop-loss“, ak to pripúšťa konkrétne aplikované právo, alebo „stop-limit“ príkazov), ktoré majú v úmysle limitovať straty, nemusia byť efektívne, pretože

podmienky na trhu môžu znemožniť vykonanie takýchto príkazov. Niekedy môže byť takisto zložité alebo nemožné uzavrieť pozíciu bez toho, aby došlo k výrazným stratám.

Úplné znenie Obchodných podmienok je uvedené v zmluve o poskytnutí finančnej služby vybranej finančnej inštitúcie.

### **Technické riziko**

Váš broker (príslušná finančná inštitúcia, s ktorou uzavriete zmluvu) nie je zodpovedná za oneskorenie v prenose a prevode elektronických príkazov kvôli zlyhaniu prenosových prostriedkov a zariadení, výpadku elektrickej energie, alebo za akúkoľvek inú príčinu, ktorá je mimo dosahu Vášho brokera. Váš broker bude zodpovedný iba za konanie priamo pripísateľné jeho nedbanlivosti, vedomé zlyhanie alebo defraudáciu zo strany brokera, v rozsahu príslušných právnych predpisov nebude zodpovedný za straty vzniknuté zo zlyhania tretích strán, prípadne uvedených v zmluve o poskytnutí finančnej služby s daným brokerom.

Obchodovanie na elektronickom obchodnom systéme sa môže líšiť od obchodovania v open outcry systéme alebo na medzibankovom trhu, ale aj od obchodovania na iných elektronických systémoch. Ak vykonáte transakcie na elektronickom obchodnom systéme, vystavujete sa rizikám spojenými s fungovaním systému vrátane zlyhania hardwaru a softwaru. Výsledok akéhokoľvek zlyhania systému môže spôsobiť, že Váš príkaz nie je vykonaný podľa Vašich inštrukcií alebo nie je vôbec vykonaný. Toto „Upozornenie k rizikám pri obchodovaní na kapitálovom trhu“ neobsahuje všetky riziká spojené s obchodovaním na finančných trhoch, nakoľko ich obsahuje konkrétna zmluva o poskytovaní finančnej služby a príslušná zmluvná dokumentácia s danou finančnou inštitúciou.

### **Riziká spojené s jednotlivými produktmi ponúkanými finančnými inštitúciami, s ktorými má Spoločnosť uzavretú zmluvu**

Investovanie do finančných nástrojov je spojené s rizikom a keďže hodnota investícií ako aj výnosy z nich môžu rásť aj klesať v závislosti od vývoja na domácich a medzinárodných finančných trhoch, nie je návratnosť počiatočnej investovanej čiastky zaručená. Hodnota investície a výnosy z nej môžu byť ďalej ovplyvňované aktuálnymi výmennými kurzami, vývojom úrokových sadzieb ako aj prípadnými ďalšími faktormi, ktoré ich môžu výrazne zvyšovať, ale aj znižovať. Za určitých okolností môže byť pre investorov obťažné príslušné finančné nástroje realizovať alebo predať, prípadne získať z trhu hodnovernú informáciu o ich hodnote. Základ ako aj úroveň zdaňovania je rôzna v závislosti od príslušnej platnej právnej úpravy a môže sa meniť, pričom môže byť u každého klienta individuálna. Nie každý finančný nástroj je vhodný pre každého investora, niektoré nástroje vyžadujú zvýšené poznatky a skúsenosti v oblasti finančného trhu, aby bolo možné správne posúdiť ich podstatu a riziká z nich vyplývajúce. Doterajšie výnosy nie sú zárukou budúcich výnosov.

*Dlhopisy*- sú cenné papiere, pri ktorých je ich majiteľ veriteľom toho kto dlhopisy vydal (emitenta, dlžníka). Emitent dlhopisu má povinnosť vyplatiť majiteľovi menovitú hodnotu v stanovený deň splatnosti a platiť úrok ( tzv. kupón) podľa vopred definovaných podmienok, ktoré sú ustanovené v emisných podmienkach. Výnos z investovania do dlhopisov je tvorený

kupónovým výnosom a prípadným kapitálovým výnosom. Kým kupón je obvykle vopred známy, kapitálový výnos môže vzniknúť ako rozdiel medzi cenou dlhopisu pri jeho nákupe a predaji, resp. ako rozdiel medzi jeho cenou pri vydaní a pri splatení. Celkový výnos dlhopisu môže byť preto vopred presne vypočítaný len za predpokladu, že ho majiteľ bude držať až do splatnosti (tzv. výnos do splatnosti). Existuje niekoľko druhov dlhopisov, podľa typu emitenta môže ísť o štátne, bankové, komunálne alebo podnikové dlhopisy. Osobitným druhom dlhopisov sú hypotekárne záložné listy, kryté nehnuteľnosťami (napr. záložnými právami na ne). Rizikom spojeným s investovaním do dlhopisov predstavuje možnosť, že emitent dlhopisu sa môže dostať do finančných problémov a úrokové platby môžu meškať. V krajnom prípade môže prísť ku krachu a vtedy investor nielenže nedostane úrok ale ani istina nemusí byť splatená. Rovnako aj likvidita dlhopisov je relatívne nízka a v prípade, že investor potrebuje získať menovitú hodnotu dlhopisu skôr ako v stanovený deň splatnosti musí na dlhopis nájsť kupca.

*Podielové listy alebo cenné papiere vydané subjektmi kolektívneho investovania*- sú finančné nástroje kolektívneho investovania. Kolektívnym investovaním je zhromažďovanie a správa peňažných prostriedkov veľkého množstva individuálnych investorov a následné hromadné investovanie týchto prostriedkov do cenných papierov a iných finančných nástrojov. Výnos z investície do fondov je premenlivý a nemožno ho stanoviť vopred, závisí od výnosov jednotlivých finančných nástrojov v portfóliu fondu. Podľa zloženia portfólia poznáme fondy peňažného trhu dlhopisové fondy, akciové fondy, zmiešané fondy, fondy fondov, fondy nehnuteľností a pod. Rizikom spojeným s investovaním do finančných nástrojov kolektívneho investovania je nemožnosť zaručiť zisk. Tak ako môže klient získať môže aj stratíť.

*Riadené portfólia*- zmysle Zákona o cenných papieroch je riadenie portfólia definované ako obhospodarovanie portfólia finančných nástrojov v súlade s oprávneniami udelenými klientmi na základe voľnej úvahy obhospodarovateľa. Finančná inštitúcia (Obchodník) na základe Zmluvy o riadení portfólia získava od klienta plný mandát na riadenie zvereného finančného majetku podľa investičnej stratégie, zvolenej na základe investičného profilu klienta. Klient v takomto prípade ponecháva investičné rozhodnutie na Obchodníka. Obchodník riadi portfólio klienta bez konzultácie s klientom, môže nakupovať, predávať alebo inak obchodovať s investičnými nástrojmi v rámci portfólia avšak v súlade so schválenou a odsúhlasenou investičnou stratégiou s klientom. Do majetku klienta je možné v rámci výkonu riadenia individuálnych portfólií nadobúdať tieto finančné nástroje:

- prevoditeľné cenné papiere,
- akcie,
- dlhopisy,
- podielové listy alebo cenné papiere vydávané subjektmi kolektívneho investovania,
- nástroje peňažného trhu,
- iné finančné nástroje v zmysle § 5 Zákona o cenných papieroch

Rizikom spojeným s investovaním do riadených portfólií je nemožnosť zaručiť zisk. Tak ako môže klient získať môže aj stratíť.

*Akcia*- je cenný papier, ktorý reprezentuje časť základného imania spoločnosti, ktorá danú akciu emitovala. Každý držiteľ akcie je akcionárom tejto spoločnosti. Akcionár ako spoločník má v zmysle Zákona o CP a v zmysle stanov spoločnosti právo podieľať sa na riadení spoločnosti, jej zisku a na likvidačnom zostatku pri zániku spoločnosti. Riadenie spoločnosti realizujú jednotliví akcionári prostredníctvom hlasovacieho práva na valnom zhromaždení spoločnosti, podiel na zisku získavajú akcionári prostredníctvom dividendy (výplata dividendy nie je garantovaná a ich výška je schválená valným zhromaždením spoločnosti). Okrem výnosu v podobe dividendy môžu akcionári získať výnos aj prostredníctvom rastúcej hodnoty ceny akcií. Zvyčajne v prípadoch, kedy spoločnosť vykazuje dlhodobo pozitívny a rastúci hospodársky výsledok, hodnota akcií takýchto spoločností rastie a tým poskytuje investorom možnosť získať výnos v prípade predaja týchto akcií za cenu vyššiu ako bola kúpna cena týchto akcií. Podobne však v prípade negatívneho vývoja hospodárskych výsledkov spoločnosti môže dochádzať k poklesu hodnoty akcií. Základnou motiváciou investovania do akcií ako vyplýva z vyššie uvedeného textu je získanie podielu na majetku spoločnosti, následné podieľanie sa na jej riadení a získavanie výnosu z tejto investície prostredníctvom dividendy. Druhým motívom, ktorý môže byť spojený s prechádzajúcim alebo môže byť realizovaný samostatne, je očakávanie pozitívnej zmeny hodnoty akcií v čase. V tomto prípade sa investor spolieha na nárast hodnoty akcií na trhu, prostredníctvom ktorého by dosiahol pozitívny rozdiel medzi predajnou a nákupnou cenou. V prvom prípade sa jedná o jednoznačne investíciu v dlhodobjšom horizonte, v druhom prípade je možné využiť aj krátkodobé zmeny trhovej ceny pre dosiahnutie očakávaného výsledku investície. Riziká v prípade investovania do akcií sú podobné ako pri predchádzajúcich dvoch produktoch a to je nemožnosť zaručiť zisk. Tak ako môže klient získať môže aj stratiť. V prípade extrémne nepriaznivej situácie, napr. v prípade krachu spoločnosti, ktorej akcie vlastní môže prísť aj o všetky investované prostriedky.

### **Dôležité odporúčanie**

**Spoločnosť odporúča všetkým klientom, aby svoje prístupové údaje k obchodným účtom otvoreným u finančnej inštitúcii dôkladne zabezpečili a neposkytovali ich ďalším osobám. Za takto spôsobené škody Spoločnosť ani finančná inštitúcia nenesie žiadnu zodpovednosť.**