Pravidla provádění pokynů

Jak provádíme pokyny k nákupu a prodeji podílových listů

Tenhle dokument jsme sepsali pro všechny naše klienty i pro ty, kdo s námi chtějí investovat a našimi klienty se teprve stanou. S pravidly provádění pokynů by se totiž měl každý seznámit ještě před podpisem Smlouvy o poskytování investičních služeb, aby měl jasnou představu, jak takové investování s naší bankou probíhá. Investování totiž není úplně jednoduchá věc.

V tomhle dokumentu se Vám pokusíme přehledně vysvětlit, jak to vypadá, když nám dáte pokyn k nákupu, tedy když nám řeknete, abychom pro Vás koupili nějaké investice. Podíváme se i na pokyn k prodeji, což je to, když nám řeknete, že Vaše investice máme prodat. A posvítíme si i na další věci: jak a kdy můžete pokyn podat, kdy se dozvíte, kolik budou Vaše podílové listy stát, nebo kdy Vám na účet připíšeme peníze, které investováním získáte.

Vaše pokyny provádíme vždy podle těchto pravidel, která najdete i na našich stránkách www.airbank.cz. Může se stát, že je časem budeme potřebovat změnit, ale to většinou budou jen kosmetické úpravy. Kdybychom chystali něco velkého, dáme Vám samozřejmě včas vědět. Zároveň vždycky platí, že uděláme všechno pro to, abychom Váš pokyn provedli podle pravidel, se kterými jste souhlasili. A samozřejmě tak, aby to pro Vás bylo co nejvýhodnější.

Když nám dáte pokyn, abychom pro Vás nakoupili nebo prodali investice, bude to vždy znamenat, že s těmihle pravidly souhlasíte.

Jak můžete zadat pokyn k nákupu nebo prodeji investice

Pokud chcete nakoupit nebo prodat investice, musíte nám k tomu dát takzvaný pokyn. To uděláte jednoduše skrze internetové bankovnictví, případně můžete zavolat některému z našich investičních specialistů.

V internetovém bankovnictví nám pokyn můžete dát kdykoliv. Telefonicky to jde jenom v provozních hodinách, které najdete na našich stránkách, vždy v pracovní dny od pondělí do pátku 9.00–17.30. I naši investiční specialisté musí někdy spát.

Když nám dáte v internetovém bankovnictví pokyn k nákupu nebo prodeji podílových listů, zpracujeme ho a předáme investiční společnosti následující pracovní den.

Investice pro Vás prodáváme a nakupujeme vždycky v korunách. Když se rozhodnete investovat z cizoměnového účtu, převedeme investovanou částku podle našich obchodních podmínek na koruny. To znamená křížovým kurzem v den, kdy pokyn zadáte. Cizoměnové investice jinak v naší nabídce nenajdete, snažíme se pro Vás dělat všechno hezky česky.

U pokynu k nákupu samozřejmě platí, že abychom pro Vás mohli investice koupit, musíte mít u nás na účtu dost peněz. Ze kterého účtu budete nákup investic platit, si vybíráte sami. Naopak u prodejního pokynu je samozřejmé, že nemůžete prodat víc investic, než kolik jich máte na svém majetkovém účtu. O tom, jestli máte na svých účtech dostatek investic k prodeji nebo peněz k nákupu, se sami přesvědčíte přímo při zadávání pokynu. Jen kdybyste ho zadávali po telefonu, upozorní Vás na to naši investiční specialisté.

Jak provádíme pokyny k nákupu nebo prodeji podílových listů

Pokyny k nákupu nebo prodeji podílových listů provádíme vždycky co nejdřív. Závisí ale pokaždé na podmínkách podílového fondu, který je vydal, nebo investiční společnosti, která je spravuje. Právě jim totiž pokyny k nákupu nebo

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.
94/19/01

prodeji podílových listů předáváme. Jen u mimoevropských investic je předáváme zprostředkovateli, který je distribuuje na evropském trhu. Jinak to ani udělat nemůžeme, právníci by řekli, že u nákupu a prodeje podílových listů jsou tyhle společnosti převodním místem, od kterého se nelze odchýlit.

Kdy se dozvíte, jakou mají Vaše podílové listy cenu

Když nám zadáváte pokyn, bohužel ještě nemůžeme znát přesnou cenu podílových listů, za kterou je nakonec koupíte nebo prodáte. Hodnotu podílového listu totiž podílový fond vyhlašuje zpětně. Velmi zjednodušeně si to můžete představit tak, že obvykle každý pracovní den podílový fond spočítá všechen svůj majetek včetně dluhů a vydělí ho počtem všech vydaných podílových listů. Za tuhle cenu se pak s jeho podílovými listy obchoduje. Říká se jí proto obchodovaná nebo vyhlašovaná hodnota podílového listu.

Podrobná pravidla toho, jak přesně se podílové listy oceňují, uvádí každý z nabízených fondů ve svém statutu nebo prospektu. Protože z nich vyplývá spousta praktických i právních omezení, celý proces nákupu a prodeje nějakou chvilku trvá. Ve výsledku to znamená, že když pokyn zadáte, konečnou hodnotu jednoho podílového listu se dozvíte až o den nebo dva později – podle toho, jak to mají v tom kterém fondu nebo investiční společnosti nastavené.

Nemusíte se ale bát, že byste celé dny čekali a nic nevěděli. Samozřejmě Vám budeme průběžně dávat vědět, jak to s Vaším pokynem vypadá. Všechno najdete ve svém internetovém bankovnictví a potvrzení Vám vždycky ještě pošleme mailem.

Možná si říkáte, že Vám takhle můžeme z účtu strhnout víc peněz, než jste chtěli investovat. Třeba když se hodnota podílových listů prudce změní. Ale ne, nemůžeme a nestrhneme. U nás je to tak, že si prostě určíte částku, kterou chcete investovat, a ta se v žádném případě nezmění. V investičním žargonu se říká, že se jedná o limitní pokyn. To znamená, že když nám dáte pokyn k nákupu v hodnotě tisíc korun, strhneme si z té tisícovky jenom poplatky a za zbytek nakoupíme tolik podílových listů, kolik budeme moct. A je jedno, jestli jejich hodnota zrovna rostla, nebo klesala. Z účtu Vám strhneme vždycky tolik, kolik jste nám řekli. Jen se může stát, že za ty peníze dostanete míň nebo víc podílových listů, než jste původně mysleli.

Pro ilustraci by to celé mohlo vypadat třeba takhle:

V internetovém bankovnictví nám dáte v pondělí pokyn k nákupu podílových listů za 1 010 korun, včetně poplatku.

— 1 010 korun na provedení pokynu Vám převedeme na investiční účet. 10 korun je vstupní poplatek podle ceníku, v tomto případě 1% z investované částky. A zbylých 1 000 korun budeme mít připravených, abychom Vám za ně nakoupili podílové listy.

V úterý nebo ve středu, podle toho, jaká pravidla si nastavil podílový fond nebo investiční společnost, se dozvíme, kolik stojí jeden podílový list.

— Podílový fond určil cenu na 25 korun za jeden podílový list. Takže za Vašich 1 000 korun Vám můžeme nakoupit 40 kusů podílových listů.

Ve čtvrtek nebo nejpozději v pátek Vám připíšeme Vašich 40 kusů podílových listů na majetkový účet. A to je všechno, cesta pokynu od zadání až po úplné provedení končí. Kdybyste podílové listy naopak prodávali, cesta by byla v podstatě stejná, jen s tím rozdílem, že při zadání pokynu k prodeji nám řeknete, kolik kusů podílových listů si přejete prodat. A my Vám je pak z majetkového účtu odepíšeme a na účet, který jste nám uvedli, Vám za ně pošleme peníze.

Kdy se může stát, že Váš pokyn neprovedeme

Samozřejmě, že se Vašimi pokyny snažíme řídit, jak to jenom jde. Někdy to ale nejde. Například když nám dáte pokyn, který je v rozporu s těmihle pravidly nebo s podmínkami, na kterých jsme se dohodli v dalších smlouvách a dokumentech. Váš pokyn neprovedeme ani v případě, že budeme mít pochybnosti o jeho obsahu nebo pravosti.

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.
944/19/01

Třeba ve chvíli, kdy nebude úplně jisté, že jste nám ho dali opravdu Vy. Děláme to proto, abychom měli jistotu, že si správně rozumíme, a Vašim penězům nebo investicím se v žádném případě nic nestalo.

Někdy se může stát, že Váš pokyn nebudeme moct provést, protože budou naše informační systémy nebo systémy našich partnerů mimo provoz. Třeba kvůli výpadku nebo údržbě. Kdyby k tomu náhodou došlo, dáme Vám samozřejmě okamžitě vědět.

Když pro Vás nakupujeme nebo prodáváme podílové listy, jsme navíc vázáni podmínkami fondů nebo společností, které je vydaly nebo distribuují. Ve výjimečných případech se může stát, že Váš pokyn odmítnou. Pokud by k tomu došlo, nebudeme ho bohužel moct dovést do zdárného konce. I v tomhle případě Vám ale pochopitelně dáme co nejdřív vědět.

Co je sdružování pokynů a proč o něm potřebujete vědět

Pokyny sdružujeme, abychom je pro Vás mohli provést za co nejvýhodnějších podmínek. V praxi sdružování funguje tak, že dáme dohromady pokyny, které se týkají stejné investice a mají stejný směr, tedy nákup nebo prodej. Pak je najednou předáme emitentovi, obchodnímu systému nebo jinému obchodnímu místu. Takový sdružený pokyn je prostě balík všech pokynů, které jsme od všech našich klientů v danou dobu přijali, a provádíme ho my jako banka. Není to nic neobvyklého, ve světě investic se to dělá úplně běžně. Nemusíte tedy mít strach, že by se Váš pokyn někde ztratil. Hned jak se obchod vypořádá, všechny investice nebo peníze utržené jejich prodejem zase rozpočítáme. A Vy i všichni naši ostatní klienti dostanete, na co máte nárok.

Jak můžete pokyn odvolat nebo zrušit

Všichni jsme se někdy přehlédli. To se stává a dá se to řešit. Takže pokud zjistíte, že jste omylem odeslali jiný pokyn, než jste chtěli, co nejdřív zavolejte našim investičním specialistům. Pomůžou Vám pokyn zase zrušit, pokud to půjde. Vzhledem k pravidlům obchodních systémů a trhů cenných papírů obecně Vám nemůžeme slíbit, že se to povede vždycky. Určitě ale situaci pokaždé pečlivě zvážíme a řekneme Vám, co a jak.

Tento dokument je platný od 15. 5. 2019.

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.
944/19/01