

## Jak Vás chráníme při investování

Protože investování je vždycky trochu risk, rádi bychom Vám řekli, co a jak Vás při něm chrání. Děláme to proto, abyste věděli, na co máte nárok, pokud nastane nějaký problém.

### Co a jak chrání Vaše investice a Vaše peníze

Vaše peníze chráníme už jen tím, že dodržujeme pravidla pro podnikání bank. Všechny naše klienty s nimi seznamujeme už při založení účtu a kdykoliv je najdete na našem webu [www.airbank.cz](http://www.airbank.cz) v sekci Povinně uveřejňované informace.

V případě investic zároveň dodržujeme pravidla pro nakládání s investicemi zákazníků (klientů). Nejdůležitější zásadou je, že máme ve všem pořádek. Peníze určené k investování Vám uložíme hezky zvlášť. Nemícháme je ani s penězi jiných klientů, ani s těmi našimi. To samé platí o Vašich investicích. Ty jsou bezpečně uloženy na majetkovém účtu, oddělené od investic ostatních klientů i našeho majetku. Vaše peníze ani investice samozřejmě nepoužíváme k našemu obchodování ani k obchodování za jiné klienty.

U investic do podílových listů vede investiční společnost jen jeden souhrnný účet pro investice všech našich zákazníků (zákaznický účet). My máme pro každého našeho zákazníka samostatný majetkový účet, na kterém jsou vedeny jeho podílové fondy, takže vždy přesně víme, co komu patří.

V případě dluhopisů je celá emise vedena v Centrálním depozitáři cenných papírů, kde máme i souhrnný účet našich zákazníků (zákaznický účet). My pak máme pro každého našeho zákazníka samostatný majetkový účet, na kterém jsou vedeny jeho dluhopisy, takže vždy přesně víme, co komu patří. Pro podílové fondy a dluhopisy má u nás každý zákazník jeden společný majetkový účet.

Majetkové účty u investic do akcií a ETF vedeme v našem interním systému. Zákaznický majetek evidujeme odděleně od našeho majetku. Akcie a ETF jsou pro každého klienta zapsané též v zahraniční evidenci. Samotné akcie a ETF jsou vedeny přímo u zahraničního obchodníka s cennými papíry, příp. kustodiána, a naše evidence pouze zrcadlí tuto zahraniční evidenci akcií a ETF a informace, které nám poskytne zahraniční obchodník s cennými papíry, případně kustodián.

Obchodní partnery, přes které realizujeme investice, vybíráme vždy pečlivě a zodpovědně. Musí být zcela důvěryhodní a kvalifikovaní. Dáváme pozor na všechno, co by Vaše investice nebo práva s nimi spojená mohlo jakkoliv ohrozit. V případě investic do akcií a ETF však mohou existovat určitá omezení vyplývající z právních předpisů v dané zemi a podmínek zahraničních obchodních systémů, zahraničních kustodiánů anebo zahraničních obchodníků s cennými papíry. Průběžně ověřujeme, že se nic nepokazilo. Jako v každé oblasti bohužel nikdy nemůžeme úplně garantovat, že nevznikne problém nebo škoda ze strany obchodního partnera. V každém případě budeme v plném rozsahu uplatňovat Vaše práva a vymáhat příslušné nároky. V případě jakékoliv nesrovnalosti Vás budeme bez zbytečného odkladu informovat.

Při investování do podílových fondů a dluhopisů Vás chráníme také tím, že podle výsledků Vašeho investičního dotazníku vyhodnocujeme, jestli je pro Vás investice přiměřená. U akcií a ETF dotazník nepoužíváme a nic nevyhodnocujeme, protože je nabízíme v režimu execution only, což v jazyce českém znamená „bez vyhodnocování přiměřenosti“.

## Co to je Garanční fond obchodníků s cennými papíry

Garanční fond obchodníků s cennými papíry (dále „Garanční fond“) negarantuje úspěšnost investic ani náhradu ztrát. Nastupuje až v případě, kdy obchodník s cennými papíry (dále je to jen „obchodník“), tedy i kdyby šlo o nás, nedokáže plnit svoje závazky.

Vaše investice obchodníkovi nepatří. To znamená, že pokud se ocitne v insolvenční insolvenční správce by Vám je měl bez odkladu vydat. Pokud se však obchodník dostane do takových nesnází, že nebude moci svým klientům vydat jejich majetek sám a nebude to moci udělat ani insolvenční správce, přichází na řadu právě Garanční fond.

## Kdy a jak vyplácí Garanční fond peníze

Pokud se obchodník dostane do úpadku nebo podobných nesnází, Česká národní banka tuto situaci prověří a co nejdříve to oznámí Garančnímu fondu.

Garanční fond informuje veřejnost o úpadku obchodníka například na svých internetových stránkách, na stránkách České národní banky nebo samotného obchodníka. Zároveň informuje, kde, jak a dokdy se mu klienti mohou přihlásit o náhradu investic, které jim nemohly být vydány. Po prověření situace a žádosti o náhradu vyhlásí, kdy a jak začne náhrady vyplácet.

Ale nebojte se, i kdybyste se do doby vyhlášené Garančním fondem nestihli přihlásit o nárok na své peníze, nepřijdete o ně. O náhradu můžete požádat dodatečně během následujících 5 let.

Garanční fond Vám poskytne náhradu do 3 měsíců od chvíle, kdy ověří, že na ni máte nárok, a spočítá, kolik peněz máte dostat. Tržní hodnotu Vašich investic určí ke dni, kdy od České národní banky dostal oznámení o úpadku obchodníka. Případné dluhy, které byste k tomu samému dni měli obchodníkovi s cennými papíry zaplatit, pak odečte.

Následně Vám vyplatí 90 % hodnoty investic, které jste u obchodníka měli, až do částky 20 000 eur.

Pokud byste měli u obchodníka i peníze na bankovním účtu, jsou obvykle pojištěné Fondem pojištění vkladů. O tom se dočtete více v dokumentu Pojištění vkladů na účtech na [www.airbank.cz](http://www.airbank.cz) v sekci Povinně uveřejňované informace.

Někteří lidé a právnické osoby nemají na náhradu z Garančního fondu nárok. Především jsou to ti, kteří byli s obchodníkem spřízněni některým z následujících způsobů: dělali u něj audit nebo se na něm podíleli, byli u něj na vedoucí pozici, měli na něm takzvanou kvalifikovanou účast nebo byli jeho osobou blízkou podle občanského zákoníku. To samé platí i pro ty, kteří cokoliv z výše jmenovaného dělali u osob, které patřily do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník. V obou případech se to ale týká jen období tří let před tím, než k platební neschopnosti došlo. Takže pokud byste byli některým z těchto způsobů s obchodníkem spřízněni ještě dříve, náhradu dostanete.

Na peníze z Garančního fondu nemají nárok ani lidé a právnické osoby, kteří obchodníkovi svěřili peníze získané z trestné činnosti nebo kteří trestným činem způsobili to, že je obchodník v platební neschopnosti.

Tento dokument je účinný od 20. 09. 2025.