



Pravidla provádění pokynů

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 posvítime 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 připsáme 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 těmhle pravidly souhlasíte.

Jak provádíme pokyny k nákupu a prodeji podílových listů

Jak můžete zadat pokyn k nákupu nebo prodeji podílového listu

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

V bankovníctví nám můžete dát pokyn kdykoli. 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 bankovníctví pokyn k nákupu nebo prodeji podílových listů, zpracujeme ho a předáme investiční společnosti následující pracovní den.

Podílové listy 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 podílové listy jinak v naší nabídce nenajdete, snažíme se pro Vás dělat všechno hezky česky.

U pokynu k nákupu samozřejmě platí, že abychom pro Vás mohli podílové listy koupit, musíte mít u nás na účtu dost peněz. Ze kterého účtu budete nákup podílových fondů platit, si vybíráte sami. U nákupních pokynů můžete zadat pokyn jednorázový, a až Vám to umožníme, i pravidelný. Pravidelnému nákupnímu pokynu říkáme také pravidelná investice. Naopak u prodejního pokynu je samozřejmé, že nemůžete prodat více podílových listů, než kolik jich máte na svém majetkovém účtu. O tom, kolik podílových listů máte na svém majetkovém účtu k prodeji nebo kolik máte peněz na účtu 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 pokaždé co nejdříve. Závisí ale vždycky na podmínkách investiční společnosti, která podílový fond spravuje. Právě té totiž pokyny k nákupu nebo prodeji podílových listů předáváme. Jinak to ani udělat nemůžeme, právníci by řekli, že u nákupu a prodeje podílových listů jsou tyhle společnosti povinným převodním místem.

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 investiční společnost vyhláší zpětně. Velmi zjednodušeně si to můžete představit tak, že obvykle každý pracovní den podílový fond spočítá všechn 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 vyhlášená hodnota podílového listu.

Podrobná pravidla toho, jak přesně se podílové listy oceňují, jsou uvedena ve statutu daného fondu. Protože z nich vyplývá spousta praktických i právních omezení, celý proces nákupu a prodeje nějakou chvíli 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 bankovníctví a potvrzení Vám vždycky pošleme ještě mailem.

Možná si říkáte, že Vám takhle můžeme z účtu strhnout více peněz, než jste chtěli investovat. Třeba když se hodnota podílových listů prudce změní. Ale ne, nemůžeme a nestihneme. 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 moci. 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 méně nebo více podílových listů, než jste původně mysleli.

Pro ilustraci by to celé mohlo vypadat třeba takhle:

V bankovníctví nám v pondělí dáte 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.

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 stejných podílových listů 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 podílové listy nebo peníze utržené jejich prodejem zase rozpočítáme. A Vy i všichni naši ostatní klienti dostanete, na co máte nárok.

Jak provádíme pokyny k nákupu dluhopisů

Nejdříve od Vás dostaneme pokyn k nákupu dluhopisů. Ten je možné zadat pouze v upisovacím období. Po jeho podání zablokujeme na Vašem účtu částku, kterou chcete investovat.

Po ukončení upisovacího období odešleme objednávku dluhopisů našemu obchodnímu partnerovi, prostřednictvím kterého dochází k nákupu dluhopisů.

Vaši objednávku potvrdíme, jakmile nám náš obchodní partner potvrdí, že všechny našimi klienty poptávané dluhopisy jsou dostupné.

Může se stát, že nebude možné upsat takový počet dluhopisů, který byl v pokynu zadán, protože nebudou dostupné. V takovém případě nakoupíme dluhopisy v maximálním možném počtu a na vašem účtu zrušíme blokování peněz za tu část dluhopisů, které nebudeme moci nakoupit.

Při vypořádání nákupu dluhopisů strhneme peníze z Vašeho účtu a připíšeme dluhopisy na Váš majetkový účet. Potvrzení o vypořádání Vám pošleme mailem nebo jiným způsobem podle aktuálních technických možností.

Co je společné pro pokyny k podílovým listům a dluhopisům

Jak můžete pokyn 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 nejdříve 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. Určité ale situaci pokaždé pečlivě zvážíme a řekneme Vám co a jak. Nastavený pravidelný pokyn k nákupu můžete kdykoli zrušit v bankovníctví.

U dluhopisů je možné pokyn zrušit přes tlačítko „Zrušit obchod“ (nebo obdobné) v bankovníctví (podle aktuálních technických možností) až do konce upisovacího období. To může být bez předchozího upozornění zkráceno.

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 těmito 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. 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 aby se Vaším penězům nebo podílovým listům a dluhopisům v žádném případě nic nestalo.

Někdy se může přihodit, že Váš pokyn nebudeme moci 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 moci dovést do zdárného konce. I v tomhle případě Vám ale pochopitelně dáme co nejdříve vědět.

U pravidelné investice neprovedeme Váš pokyn při nedostatku peněžních prostředků na Vámi uvedeném účtu při jeho zadávání. O neprovedení Vašeho pravidelného pokynu Vás budeme informovat, a pokud ho nezměníte, provedeme ho v následujícím možném termínu, zpravidla v následujícím měsíci.

U pravidelné investice si vyhrazujeme, že Vám ji můžeme zrušit, zejména kvůli zajištění souladu s právními předpisy. O jejím zrušení Vás budeme informovat.

Tento dokument je platný od 20. 7. 2026.