



Podmínky investičních služeb

Neodkládejte čtení podmínek na zítra

Chápeme, že čtení jakýchkoli podmínek není zrovna vyhledávanou zábavou. Zkuste si ale prosím najít čas a opravdu si Podmínky investičních služeb (dále jim říkáme „podmínky služby“) prostudujte ještě před začátkem naší spolupráce, abyste přesně věděli, co od Vás očekáváme, a co naopak Vy můžete požadovat od nás. Pro začátek jsme vybrali pár důležitých bodů, které by Vám určitě neměly uniknout. To ale neznamená, že by zbývající část podmínek byla méně důležitá. Podmínky služby se vztahují na uzavírání Smlouvy o poskytování investičních služeb (dále také „smlouva“) a tvoří její součást. Pokud byste měli pocit, že v některých případech nevíte, jak postupovat, nebo nepochopíte, o čem ve smlouvě mluvíme, zavolejte nám. Všechno Vám rádi vysvětlíme. Telefonní číslo na investičního specialistu najdete na našem webu. Než se pustíte do čtení, hodí se vědět, že investovat s námi můžete jen tehdy, když Vám je alespoň 18 let.

Nejprve několik základních informací

Air Bank je účastníkem systému ochrany investic, který zabezpečuje Garanční fond obchodníků s cennými papíry, a také Fondu pojištění vkladů, který zabezpečuje Garanční systém finančního trhu. Podrobné informace o obou fondech najdete v dokumentu Jak Vás chráníme při investování umístěném na našich internetových stránkách. Najdete tam také reklamační řád, podle kterého postupujeme v případě reklamací a stížností. Dočtete se v něm i o možnostech mimosoudního řešení sporů.

Při plnění práv a povinností podle smlouvy chráníme s odbornou péčí Vaše zájmy, o kterých v souvislosti s plněním smlouvy víme. Když svoji povinnost vyplývající ze smlouvy nemůžeme splnit sami, splníme ji s pomocí jiného obchodníka s cennými papíry.

V souladu s naší bankovní licencí Vám poskytujeme následující investiční služby:

- přijímání a předávání pokynů týkajících se různých druhů investic,
- provádění pokynů týkajících se investic na účet zákazníků,
- upisování nebo umisťování investic se závazkem i bez závazku jejich upsání,
- úschova a správa investic včetně souvisejících služeb.

Investiční služby nabízíme pouze neprofesionálním zákazníkům.

Máme právo stanovit minimální výši investované částky v případě nákupu a/nebo prodeje Vašich investic.

Všechny investice v naší nabídce podléhají regulaci kapitálového trhu podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu a souvisejících předpisů.

Investování se neobejde bez rizika

Ještě musíme připomenout, že každá investice má svá rizika. Návratnost vložených peněz Vám nikdo nezaručí, stejně tak jako předpokládané nebo možné výnosy. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích. Podrobnější informace o rizicích spojených s investováním i o tom, jaké jsou možnosti zajištění proti nim, uvádíme na našich internetových stránkách. Najdete je v dokumentu Co to jsou investiční rizika a co byste o nich měli vědět a v dokumentu Jak Vás chráníme

při investování. U podílových fondů dále naleznete informace ve statutu fondu, případně ve zjednodušeném statutu a ve sdělení klíčových informací investorům. U dluhopisů jsou podrobnější informace uvedeny též v emisních podmínkách a jejich prospektu.

Ted' čtěte pozorně

Chceme Vás také upozornit, že neposkytujeme investiční poradenství ani nedáváme investiční doporučení. Posouzení přiměřenosti jakékoli investiční služby není nikdy jejím doporučením. Žádnému investorovi do jednotlivých nákupů nebo prodejů zkrátka nemluvíme. Posouzení a rozhodnutí jsou vždy jen a jen na Vás.

Informace o investicích a trzích, které od nás dostanete, mají pouze obecnou povahu. Konkrétní investice si vybíráte podle vlastního uvážení a berete na vědomí, že nejsme zodpovědní za Vaše případné nesprávné rozhodnutí. Rovněž neodpovídáme za škody, které vzniknou kvůli nesprávnému nebo nepřiměřenému pokynu, který podáte.

O čem Vás budeme informovat

Pokud bychom měli důvodné podezření, že by kvůli poskytnutí investiční služby na základě Vašeho pokynu mohlo dojít k manipulaci s trhem, upozorníme Vás na to a požádáme Vás o vysvětlení účelu pokynu. Pokud i přes vysvětlení budeme mít důvodné podezření, že by poskytnutím této investiční služby mohlo dojít k manipulaci s trhem, pokyn neprovedeme a písemně Vám o tom dáme vědět.

Také Vás vždy upozorníme na hrozící střet zájmů a vyžádáme si od Vás souhlas nebo pokyn k dalšímu postupu.

Pokud u nás budete mít jakýkoli dluh po splatnosti bez ohledu na právní důvod jeho vzniku, máme právo odmítnout Vám poskytnutí jakékoli investiční služby. I o tom Vám dáme vědět.

Telefonické hovory a elektronickou komunikaci týkající se investičních služeb zaznamenáváme a archivujeme podle platných právních předpisů.

Vysvětlení pojmů, na které můžete narazit v těchto podmínkách a ve smlouvě:

Ceník – dokument Ceník k investicím.

Centrální depozitář cenných papírů – eviduje cenné papíry zaknihované v České republice, vypořádává obchody s investičními nástroji a zajišťuje výplatu výnosů z cenných papírů.

Dluhopis – cenný papír zavazující emitenta vyplatit majiteli pevnou částku, která je na něm uvedena (jmenovitá hodnota). Z dluhopisů Vám může být vyplácen kupon (výnos), a to pravidelně nebo při splatnosti. Také můžete získat výnos z rozdílu mezi upisovací cenou a jmenovitou hodnotou dluhopisu při splatnosti.

Dodání investic – jejich připsání na Váš majetkový účet v příslušné evidenci.

Emisní podmínky – dokument podrobněji vymezující práva a povinnosti emitenta a vlastníků dluhopisů, jakož i informace o emisi dluhopisů, a to i odkazem na informace obsažené v prospektu.

Emitent – ten, kdo vydává cenné papíry.

Evidence – jakákoli příslušná evidence Vašich investic.

Investiční dotazník – dotazník, který slouží ke zjištění Vašich znalostí a zkušeností v oblasti investic. Pomocí investičního dotazníku vyhodnocujeme také přiměřenost poskytovaných služeb podle předpisů, které upravují podmínky poskytování investičních služeb.

Investice – za investice považujeme v těchto podmínkách následující investiční nástroje: investiční cenné papíry (kromě/vyjma akcií), cenné papíry kolektivního investování a nástroje peněžního trhu (kromě ETF).

Investiční služba – investiční služba, kterou Vám poskytujeme na základě smlouvy.

Investiční společnost – právnická osoba, jejímž předmětem podnikání je kolektivní investování. Investiční společnost může vytvářet a obhospodařovat podílové a investiční fondy.

Investiční účet – zvláštní peněžní účet určený pro vypořádání Vašich investic a transakcí, které s nimi souvisejí. Jak funguje, je vysvětleno dále v tomto dokumentu.

Majetkový účet – Váš účet vedený v našem interním systému. Na majetkovém účtu vedeme a evidujeme Vaše investice. Při nákupu se na tento účet investice připíší a při prodeji se z něj zase odepíší. V případě úpadku Air Bank budou investice evidované na tomto účtu vydány klientům. Když to nebude možné, bude klientům poskytnuta odpovídající náhrada v rámci Garančního fondu obchodníků s cennými papíry.

Obchod – koupě nebo prodej investic.

Odměna – naše poplatky za investiční služby uvedené v ceníku nebo ve smlouvě.

Obchodní podmínky – naše aktuální obchodní podmínky, které jsou součástí smluvní dokumentace a jsou zveřejněny na našich internetových stránkách i ve Vašem bankovníctví.

Obchodní partner – banka, se kterou má Air Bank obchodní vztah a prostřednictvím které dochází k nákupu dluhopisů, výplatě kuponů a jmenovité hodnoty dluhopisu. Tato banka získává informace od emitenta.

Podílový list – cenný papír, kterým získáváte jak právo na podíl z výnosu fondu, který podílový list vydal, tak právo na odpovídající část majetku podílového fondu. V případě investičního fondu zahrnuje také investiční akcie.

Podílový fond – jakýkoli fond kolektivního investování.

Pokyn – Vámi zadaný pokyn k obchodu s Vašimi investicemi.

Poplatky – poplatky za investiční služby nebo za úkony spojené s investičními službami.

Potvrzení o provedení obchodu – informace o provedeném i neprovedeném obchodu, případně o jiných skutečnostech podle zákona.

Prospekt – komplexní informační dokument pro investory, jehož smyslem je poskytnout jim dostatečné informace pro posouzení a vyhodnocení všech aspektů nabízených cenných papírů (především dluhopisů), včetně jejich rizikovosti.

Předsmělní informace – jiná než smluvní dokumentace, jejíž součástí jsou tyto dokumenty: Pravidla provádění pokynů, Co to jsou investiční rizika a co byste o nich měli vědět, Jak předcházíme střetu zájmů a řešíme pobídky, Zařazení klienta, Jak Vás chráníme při investování a Informace o nákladech a poplatcích.

Převod – převod vlastnického práva k investicím na třetí osobu, která je naším klientem a má s námi uzavřenou Smlouvu o poskytování investičních služeb.

Rámcová smlouva – smlouva, na základě které jste se stali naším klientem a na jejímž základě Vám poskytujeme naše služby.

Reklamační řád – dokument Náš reklamační řád, upravující pravidla podávání a vyřizování reklamací.

Smlouva – Smlouva o poskytování investičních služeb.

Smluvní dokumentace – dokumenty uvedené ve smlouvě jako její součást, které upravují vztahy mezi námi a Vámi nebo rozsah a podmínky služby.

Statut fondu – základní dokument, který obsahuje zásadní informace o fondu, vymezuje investiční strategii (do kterých investičních nástrojů smí fond investovat), uvádí, pro jak dlouhé investování je fond vhodný, a podobně.

Účet – běžný nebo spořicí účet (korunový nebo v cizí měně), který u nás máte.

Vypořádací částka – částka, která vznikne v souvislosti s pokynem, zejména na základě pokynu ke koupi investic nebo jiného našeho jednání podle smlouvy, včetně odměny.

Vypořádání pokynu – zajištění převodu peněz oproti investicím podle Vašeho pokynu.

Zahraniční investice – investice regulované legislativou EU podléhající právnímu režimu jiného státu než ČR.

Investiční dotazník

Investiční služby poskytujeme pouze těm z Vás, kteří jste nám dali informace vyžadované investičním dotazníkem.

Jako klient máte povinnost dát nám vědět o jakékoli podstatné změně v informacích, které nám v rámci tohoto dotazníku dáte nebo které získáme v souvislosti s ním.

Kdykoli po Vás můžeme chtít, abyste potvrdili platnost, aktuálnost a úplnost informací v investičním dotazníku. Stejně tak po Vás můžeme chtít, abyste dotazník vyplnili znovu. Vaší povinností je přitom s námi spolupracovat. Když s námi spolupracovat nechcete, můžeme Vám poskytnutí investičních služeb odmítnout. To se nedá nic dělat.

Smlouva o poskytování investičních služeb

Obstaráváme pro Vás činnosti, na kterých jsme se spolu dohodli v uzavřené smlouvě. Jednotlivé činnosti provádíme poté, co k tomu od Vás dostaneme pokyn, a dále na základě smlouvy a těchto podmínek. Vždycky můžete mít uzavřenou pouze jednu smlouvu, přičemž podmínkou pro její uzavření je platně a účinně sjednaná rámcová smlouva.

Jednání podle Smlouvy o poskytování investičních služeb

Právně jednat podle smlouvy a těchto podmínek můžete pouze Vy coby klient, a nikoli zmocněný zástupce, disponent nebo držitel.

Investiční účet

Dohodli jsme se, že okamžikem podpisu smlouvy pro Vás bez jakýchkoli poplatků založíme a povedeme investiční účet.

Investiční účet Vám povedeme za podmínek daných smlouvou a těmito podmínkami.

Investiční účet vedeme v českých korunách. Když budete pokyn platit v cizí měně, strhneme si z účtu částku podle aktuálního kurzu. Částka, kterou se rozhodnete investovat, zahrnuje veškeré poplatky.

Peníze na investičním účtu neúročíme. Nejde totiž o klasický běžný účet. Nemůžete s ním proto disponovat a není určený pro nic jiného než pro vypořádávání investic. Na tento účet nemůžete Vy ani nikdo jiný poslat peníze. Dokonce ho ani neuvidíte v bankovníctví. Účet žije, dokud máte aktivní smlouvu o poskytování investičních služeb.

Peníze na investičním účtu máme právo Vám nevypлатit, když zjistíme, že jste v exekuci nebo v insolvenčním řízení. Peníze nevyplatíme ani tehdy, pokud evidujeme jakýkoli Váš dluh vůči nám. Dohodli jsme se, že účet nemůžete zrušit, dokud budete mít aktivní smlouvu.

Evidence investic

U podílových listů

Na majetkovém účtu budeme evidovat pouze ty investice, které jsme pro Vás obstarali. Společně jsme se dohodli, že majetkové účty budeme vést v interním systému. Jde o takzvanou navazující evidenci. Navazující jí říkáme, protože je odvozená od samostatné evidence investiční společnosti.

U dluhopisů

Na majetkovém účtu budeme evidovat pouze ty investice, které jsme pro Vás obstarali. Společně jsme se dohodli, že majetkové účty budeme vést v interním systému. Jde o takzvanou navazující evidenci. Navazující jí říkáme, protože je odvozená od evidence Centrálního depozitáře cenných papírů.

Výpis z majetkového účtu Vám jednou za čtvrt roku pošleme mailem nebo jinou cestou podle aktuálních technických možností. Případně si můžete požádat o mimořádný výpis. Za ten Vám ovšem můžeme naúčtovat poplatek podle ceníku.

Pokyny

Na základě Vašeho pokynu obstaráváme Vaše obchody s investicemi. Jakmile pokyn vyřídíme, dáme Vám vědět. Pokyn může být v režimu jednorázovém, a až Vám to umožníme, i v režimu pravidelném. Pravidelný pokyn, kterému říkáme také pravidelná investice, znamená, že si od Vás budeme podle Vámi zadané frekvence k určitému datu strhávat Vámi nastavenou částku, za kterou nakoupíme Vámi zvolené podílové listy v množství, které bude co nejpřesněji odpovídat hodnotě Vámi nastavené částky.

Potvrzení o provedení pokynu od nás dostanete mailem nebo jinou cestou, a to podle aktuálních technických možností. Může to být například skrze bankovníctví.

Pokyn zadáváte v bankovníctví po přihlášení do svého profilu, a to podle aktuálních technických možností, pokud se spolu nedohodneme jinak. Pokyn zadaný jiným způsobem nemusíme přijmout.

Zadáte ho tak, že v bankovníctví vyplníte u Vámi vybrané investice požadované údaje. Při pokynu k nákupu zadáte zejména účet, ze kterého chcete investovat (musí to být účet u Air Bank v měně investice), částku k investování nebo počet kusů investice a odsouhlasíte shrnutí a poučení. Při pravidelném pokynu uvádíte navíc například i jeho název, začátek a konec jeho platnosti nebo frekvenci, s jakou se bude zadaná částka strhávat. Při pokynu k prodeji vyplníte především účet, na který chcete poslat peníze získané prodejem investice (musí to být účet u Air Bank v měně investice), a počet kusů investice, kterou chcete prodat, a odsouhlasíte shrnutí a poučení.

Naší povinností není přijmout nebo provést pokyn:

1. ve kterém nejsou veškeré údaje nebo který je jinak neúplný, neurčitý nebo nesrozumitelný,
2. u kterého máme pochybnosti, jestli ho zadáváte opravdu Vy,
3. který odporuje obecně závazným právním předpisům, smlouvě, prospektu, těmto podmínkám nebo našim Obchodním podmínkám,

4. před jehož provedením nebo vypořádáním nemáte na svém účtu dostatek peněz k zaplacení celkové částky s ním spojené nebo na majetkovém účtu dostatek investic, které jsou předmětem pokynu,
5. pokud emitent cenného papíru odmítne Váš pokyn provést,
6. který byl zadán poté, co s Vámi bylo zahájeno insolvenční řízení. Stejně tak když soud zamítl insolvenční návrh kvůli nedostatku Vašeho majetku. Dále pak když s Vámi soud zahájil insolvenční nebo jiné řízení, které má obdobné právní účinky, a to včetně řízení zahájeného podle jakéhokoli zahraničního práva. A také když je nařízený výkon rozhodnutí (exekuce) týkající se Vašeho majetku nebo podstatné části Vašeho majetku,
7. ke kterému od Vás nemáme některý zákonem požadovaný doklad.

Pokud by taková situace nastala, pošleme Vám mailem informaci o neprovedení pokynu, a to samozřejmě bez zbytečného odkladu. Vyhrazujeme si právo nepodělit se s Vámi o důvod odmítnutí, pokud to není naší povinností vycházející z příslušných předpisů.

Před podáním pokynu k nákupu investic musíte mít na zvoleném účtu částku pokrývající jak cenu investic, na které jsme se spolu dohodli, tak i odměnu. Tyto peníze po podání pokynu k nákupu investic zablokujeme na Vašem účtu. Po provedení pokynu k nákupu Vám peníze z účtu strhneme. U některých typů investic neblokujeme peníze, ale hned je posíláme z Vašeho účtu na investiční účet, na kterém zůstanou do doby vypořádání pokynu.

Pokyn k prodeji nebo převodu investic, se kterými se neobchoduje v obchodním systému, provedeme za cenu podle podmínek jejich emitenta.

Pokud podáte pokyn k prodeji, můžeme Vám po jeho přijetí pozastavit právo nakládat s investicemi. Tato blokace může trvat až do doby vypořádání pokynu nebo do doby, kdy uplyne časový limit pro provedení pokynu, ke kterému nedošlo.

Od Vašeho pokynu se můžeme odchýlit, jen když je to pro Vás výhodné a zároveň pouze pokud to ve Vašem pokynu není výslovně vyloučeno a nebrání tomu ustanovení příslušných předpisů a když to dovolují příslušná pravidla autorizovaného správce. Taková situace může nastat například při použití odchylky stanovené pro automatické spárování příkazů k vypořádání podle pravidel Centrálního depozitáře cenných papírů. O odchylkách vyplývajících z takových pravidel autorizovaných správců, ze kterých pro Vás mohou vyplynout mimořádné povinnosti, Vám dáme vědět v potvrzení o provedení pokynu.

Při nákupu některých investic nemusí být v okamžiku podání pokynu známá cena, za kterou bude tento pokyn vypořádán. V každém případě neprovedeme pokyn za vyšší částku, než kterou jste zadali ve svém pokynu. Po vypořádání pokynu Vám vrátíme všechny peníze, které po nákupu zbyly. Obchod můžeme provést i tak, že příslušnou protistranou obchodu budeme my sami. Například tak, že Vám prodáme investice ze svého majetku nebo od Vás Vaše investice koupíme.

Vaše pokyny můžeme sdružovat s pokyny ostatních klientů. Vaše pokyny a pokyny ostatních klientů můžeme uspokojit v poměrné výši. V takovém případě postupujeme při uspokojování pokynů podle jejich objemu a podle toho, jaký pokyn byl podán dříve.

Provedení pokynu v obchodním systému můžeme podmínit i splněním podmínek těchto systémů pro provádění nebo vypořádání obchodů. Pokud nám udělíte pokyn k provedení takového obchodu, souhlasíte tím i s poskytnutím veškerých informací o obchodování s investičními nástroji, které pro Vás provádíme, a to v rozsahu podle předpisů obchodních systémů, které využijeme, včetně jejich kontrolních orgánů a příslušných úřadů.

Provedení a vypořádání pokynů provedeme tak, jak jsme se domluvili ve smlouvě, v těchto podmínkách, v Pravidlech provádění pokynů, a v souladu s pravidly a podmínkami příslušného obchodního systému.

Jsme oprávněni zajistit vypořádání tak, že nabývané nebo prodávané investice převedeme nejprve na sebe a poté na Vás (když je nabýváte) nebo na protistranu obchodu (když cenné papíry prodáváte).

Pro provedení nebo vypořádání pokynu ke koupi investic inkasujeme peníze z Vašeho účtu na investiční účet. Při vypořádání pokynu k prodeji investic převedeme vypořádací částku prostřednictvím investičního účtu na Váš účet.

Pokyny zkrátka vypořádáváme buď „na“ Váš účet, nebo „z“ Vašeho investičního účtu. Vaší povinností je zajistit, aby na účtu určeném k vypořádání byl v příslušný den dostatek peněz k úhradě částky spojené s takovým pokynem nebo jinou naší investiční službou. Ke dni splatnosti jakékoli vypořádací částky nebo kdykoli poté můžeme peníze odpovídající vypořádací částce inkasovat z Vašeho účtu. Můžeme to udělat i bez Vašeho příkazu, aniž bychom Vám o tom dali předem vědět, a dokonce přednostně před Vašimi ostatními platbami.

Když nebudete mít k příslušnému dni splatnosti jakékoli vypořádací částky na svém účtu dostatek peněz k její úhradě, máme právo strhnout si příslušnou částku z jiných účtů, které u nás máte. To neplatí u pravidelných pokynů (pravidelné investice), kdy si peníze strháváme pouze z Vámi zadaného účtu.

Když za investice platíte penězi z účtu vedeného v jiné měně, než je měna vypořádací částky, převedeme peníze na měnu vypořádací částky. Peníze přepočítáme podle aktuálního kurzu.

Detailní vysvětlení provádění pokynů najdete v dokumentu Pravidla provádění pokynů.

Správa investic

Investice pro Vás spravujeme v rozsahu a za podmínek stanovených těmito podmínkami, smlouvou a v souladu s podmínkami jednotlivých autorizovaných správců, jejichž služeb využíváme. Jakoukoli investici můžeme bez udání důvodu odmítnout převzít do své správy. Nejde přitom o rozhodování o realizaci investic ani o správu cizího majetku ve smyslu občanského zákoníku, ale o výkon práv vyplývajících z Vašich investic.

V rámci výkonu správy standardně:

1. Uplatňujeme práva na výplaty kuponů, dividend a jistiny z investic u emitenta nebo jím pověřené osoby nebo u autorizovaného správce a děláme veškeré nutné úkony k uplatnění takových práv.
2. Ve Váš prospěch inkasujeme platby, výnosy nebo jiná peněžitá plnění související s investicemi.
3. Provádíme další činnosti, které jsou podle našeho názoru nezbytné v souvislosti s obdržením plateb, přijetím výnosů nebo zachováním jiných práv spojených s Vašimi investicemi.
4. Při změně autorizovaného správce převádíme investice i bez Vašeho souhlasu k jinému autorizovanému správci.

To všechno platí, pokud jsme se ve smlouvě nedohodli jinak nebo jste ve svém pokynu výslovně neuvedli jiný požadavek.

Na základě Vašeho pokynu

1. Vykonáváme výměnná nebo jiná práva spojená s investicemi, jakož i další práva a povinnosti vlastníka investic související se snížením základního kapitálu emitenta investic nebo se zrušením emitenta, jeho přeměnou, likvidací nebo transakcí obdobné povahy.
2. Uplatňujeme opční práva na předčasné splacení, případně odkoupení investic ve správě.
3. Zajišťujeme registraci zástavních práv na příslušných účtech vedených Centrálním depozitářem cenných papírů nebo jiným autorizovaným správcem.
4. Zajišťujeme pozastavení práv nakládat s cennými papíry nebo jejich zrušení.

5. Připisujeme na Váš účet kupony a jiné výnosy z investic.

Můžeme se spolu ale dohodnout i na dalších úkonech souvisejících se správou Vašich investic. Takovou dohodu považujeme za uzavřenou tím, že úkon provedeme podle Vašeho pokynu, ve kterém vymezíte, co přesně máme udělat. Ve výjimečných situacích, kdy nám to ukládá zákon, jsme povinni Vaše investice, které pro Vás spravujeme, prodat nebo s nimi naložit jinak, včetně získaného výtěžku z nich. Může se tak stát například tehdy, je-li proti Vám vedeno trestní, exekuční nebo insolvenční řízení. Odměna za provedení úkonu se řídí ceníkem, pokud se spolu nedohodneme jinak.

Nabídka investic

Nabídku investic můžeme měnit. Můžeme přidávat nové investice a omezovat možnost investování do těch současných. Pokud investici stáhneme z nabídky, nemůžete si ji koupit ani přikoupit. Pokud už budete mít investici, kterou stáhneme z nabídky, koupenou, můžete si ji ponechat a držet, pokud to bude možné. Pokud to možné nebude, dáme Vám co nejdříve vědět, jaké máte možnosti.

Dluhopisy

Podrobnosti k nákupu dluhopisů najdete v pravidlech provádění pokynů. Dluhopis je nezbytné držet do splatnosti. Obecně nenabízíme možnost předčasného odkupu. Jakmile je dluhopis splatný a obdržíme od našeho obchodního partnera jeho jmenovitou hodnotu, připíšeme ji neprodleně na Váš účet. Splacením jmenovité hodnoty dluhopis zaniká.

U dluhopisů máte nárok na kupony (výnosy), které emitent vyplácí podle emisních podmínek. V případě, že emitent podle emisních podmínek daného dluhopisu přes našeho obchodního partnera vyplatí kupon (výnos), příslušnou částku, kterou pro Vás obdržíme, neprodleně připíšeme na Váš účet.

Pokud to emisní podmínky umožňují, je emitent oprávněn splatit dluhopis předčasně, tj. vykoupit ho před datem jeho konečné splatnosti (tzv. call opce). O zamýšleném výkonu tohoto práva Vás předem informujeme.

Jakmile emitent využije svého práva předčasně dluhopis splatit a my od našeho obchodního partnera obdržíme jmenovitou hodnotu předčasně splaceného dluhopisu, odepíšeme dluhopis z Vašeho majetkového účtu a na Váš účet připíšeme obdrženou částku. Obvykle podle emisních podmínek vlastníci dluhopisů obdrží kromě jmenovité hodnoty dluhopisu také výnos narostlý ke dni předčasného splacení, ale toto může být v konkrétních emisních podmínkách upraveno odlišně.

Připisujeme je už po zdanění podle příslušných předpisů. To ovšem platí pouze pro daňové rezidenty České republiky, v případě daňových nerezidentů to může být odlišné.

Neodpovídáme za to, že emitent splní své závazky z dluhopisu (výplata výnosu ve frekvenci podle emisních podmínek a jmenovité hodnoty), ani za to, že nám je náš obchodní partner vyplatí.

V případě, že je v ceníku uveden roční poplatek za správu dluhopisu, strháváme si ho buď poměrně každý měsíc z účtu, ze kterého byl dluhopis nakoupen (případně z jiných Vašich účtů, pokud na tomto účtu nejsou dostatečné finanční prostředky), nebo započtením oproti výplatě kuponu nebo jistiny ve frekvenci výplaty kuponu nebo jistiny. O zvoleném způsobu Vás budeme dopředu informovat na našich webových stránkách.

Bližší informace k danému dluhopisu a jeho emitentovi jsou vždy uvedeny v emisních podmínkách daného dluhopisu a prospektu na našem webu.

Informace o daních

Nezapomeňte, že za plnění daňových povinností souvisejících s investicemi odpovídá každý klient sám.

U dluhopisů vydávaných v ČR odvádí srážkovou daň emitent, případně administrátor emise, a to vždy podle aktuálně platné legislativy. Vaší povinností je dát nám vědět, ve které zemi platíte daně, tedy o svém daňovém domicilu.

Pokud bude Váš daňový domicil mimo EU/EHP nebo jestliže nám potvrzení o daňovém domicilu nedodáte, strhne Vám emitent, případně administrátor emise při prodeji investic zajišťovací daň. V takovém případě máme povinnost předat mu Vaše osobní údaje.

Ochrana osobních údajů

Podrobnosti o ochraně Vašich osobních údajů v souvislosti s investováním najdete v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů na našich internetových stránkách.

Započtení, postoupení a převod práv a povinností

Proti výtěžku z prodeje Vašich investic si můžeme započíst pohledávky, které vůči Vám máme. O započítávaných částkách Vám musíme dát vědět písemně. Započteny mohou být splatné pohledávky bez ohledu na měnu, ve které jsou účtovány. Započtení je možné i v případě ukončení dosud nevypořádaného závazku, zejména po skončení výpovědní doby. Naše pohledávky vůči Vám můžeme započíst proti penězům na Vašem účtu.

Bez našeho předchozího souhlasu nemáte právo převést svá práva a povinnosti ze smlouvy ani postoupit smlouvu s námi nebo pohledávku z ní. Naopak my Smlouvu o poskytování investičních služeb sjednanou s Vámi postoupit můžeme. Stejně tak můžeme postoupit i jakoukoli pohledávku z ní nebo převést svá práva a povinnosti z této smlouvy na třetí osobu. Vy se přitom zavazujete s námi spolupracovat, včetně toho, že nám udělíte potřebné souhlasy a uzavřete písemné trojstranné dohody potřebné k postoupení anebo převodu.

Odpovědnost

Jako banka odpovídáme pouze za újmu, kterou Vám způsobíme porušením svých zákonných nebo smluvních povinností.

Neodpovídáme za pravost ani hodnotu investic, které jsou předmětem investičních služeb. Neodpovídáme za Vaše investiční rozhodnutí ani případnou ztrátu s nimi spojenou, za selhání emitenta, za právní vady investic ani za případnou existenci práv třetích osob vážnoucích na investicích. Dále neodpovídáme za to, že s koupenými nebo prodanými investicemi nejsou spojena veškerá práva, pokud tyto skutečnosti nebylo možné zjistit ani při vynaložení odborné péče.

Závěrečná ustanovení

Aktuální znění smluvní dokumentace a předmluvních informací najdete na našich internetových stránkách www.airbank.cz. Smluvní dokumentaci naleznete i ve svém bankovníctví. Pokud se jakékoli ustanovení jakéhokoli dokumentu, který je součástí smlouvy, stane nebo ukáže být neplatným, neúčinným nebo nevymahatelným, nebude to mít vliv na platnost, účinnost a vymahatelnost ostatních ustanovení takového investičního dokumentu. Vy i my se pak zavazujeme do 1 měsíce od doručení výzvy druhé strany nahradit takové ustanovení novým, platným, účinným a vymahatelným ustanovením.

Veškeré spory týkající se Smlouvy o poskytování investičních služeb může rozhodovat finanční arbitr České republiky. Orgánem dohledu nad Air Bank je Česká národní banka se sídlem Na Příkopě 28, 3 Praha 1, IČO 48136450, www.cnb.cz.

Pokud jsme se písemně nedohodli jinak, řídí se veškeré smluvní i ostatní vztahy mezi námi právním řádem České republiky.

Informační a případné propagační materiály týkající se investičních služeb Vám budeme poskytovat v češtině. Uzavřením smlouvy nám nicméně dovoluujete poskytovat takové materiály také v jazyce emitenta, pokud se jedná o zahraniční investice.

Ukončení smlouvy

Vy i my můžeme Smlouvu o poskytování investičních služeb vypovědět kdykoli a bez udání důvodu.

Vy můžete smlouvu vypovědět jednoduše tak, že nám pošlete zprávu přes bankovníctví, že si přejete smlouvu ukončit.

Pokud budete mít na svém majetkovém účtu nějaké investice, bude výpověď účinná dnem, kdy prodáte poslední investici, nejpozději však posledním dnem kalendářního měsíce, který bude následovat po měsíci, ve kterém byla výpověď doručena. Pokud budou na majetkovém účtu cenné papíry před splatností, bude výpověď účinná až po vypořádání prodeje těchto cenných papírů. Výjimkou je případ popsáný níže. Jinak bude výpověď účinná doručením.

Pokud ukončíte svoji rámcovou smlouvu, budeme to brát tak, že vypovídáte i Smlouvu o poskytování investičních služeb. Odstoupit od smlouvy můžete pouze do 14 dní od jejího uzavření, pokud jste nezadali žádný pokyn. Protože cena investic závisí na změnách cen na finančních trzích, nemáte podle § 1846 občanského zákoníku právo odstoupit od smlouvy ve chvíli, kdy máte zadáný nějaký pokyn.

My můžeme od smlouvy odstoupit, když podstatným způsobem porušíte své smluvní nebo zákonné povinnosti související s poskytovanými službami. Pokud budete mít na svém majetkovém účtu nějaké investice, bude odstoupení účinné poslední den kalendářního měsíce, který bude následovat po měsíci, ve kterém Vám odstoupení doručíme. Jinak bude odstoupení účinné doručením. Pokud jsou na majetkovém účtu cenné papíry před splatností, bude odstoupení účinné až po vypořádání prodeje těchto cenných papírů.

Ode dne doručení výpovědi nebo odstoupení nemůžete zadávat pokyny k nákupu investic. Pokud budete mít ke dni účinnosti výpovědi nebo odstoupení na majetkovém účtu investice, můžeme je prodat za aktuální ceny na trhu. Po odečtení odměny pak peníze pošleme na Vámi uvedený účet. Pokud by se nám Vaše investice prodat nepodařilo, posouvá se datum účinnosti výpovědi nebo odstoupení na den, ve kterém investice prodáme.

Tyto podmínky služby nabývají platnosti a účinnosti 1. 10. 2026. Ustanovení, kterými pouze rozšiřujeme funkčnosti stávajících služeb nebo zavádíme nové služby, jsou účinná od 20. 7. 2026.