

Investování a informace o investičních nástrojích

Každá investice s sebou nese určitá rizika. Hodnota investice a výnos z ní mohou v průběhu investičního období kolísat a není-li u konkrétního investičního nástroje uvedeno jinak, návratnost investované částky není zaručena. Před každou investicí doporučujeme seznámit se s podrobnými informacemi o investičních nástrojích včetně informace o poplatcích a souvisejících rizicích. Tyto informace naleznete v letácích (produktových listech), v dokumentu Jak se stanovuje produktové skóre, v prospektech či statutech fondů (případně v dokumentu Klíčové informace pro investory) a v prospektech či emisních podmínkách dluhopisů nebo jiných investičních cenných papírů. Všechny uvedené materiály jsou dostupné formou odkazu u jednotlivých investičních nástrojů v aplikaci ČSOB Investice (dále jen „Aplikace“), na www.csob.cz, popř. si je můžete vyžádat v listinné podobě od svého bankéře.

Upozornění k údajům zobrazovaným v Aplikaci

Použité údaje o výkonnosti nabízených investičních nástrojů a údaje o kurzu (ceně) a výkonnosti investičních nástrojů a dalších produktů v portfoliu klienta jsme získali z několika různých evidenčních systémů ČSOB, a případně i z evidenčních systémů společností ze skupiny ČSOB. Tyto údaje se týkají minulosti, výkonnost v minulosti není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů. Výnos u cizoměnových investičních nástrojů může kolísat v důsledku výkyvů měnového kurzu. Údaje o minulých výnosech nezohledňují poplatky a daně.

Protože načítání údajů z těchto systémů neprobíhá u všech investičních nástrojů v reálném čase, ale až s určitým zpožděním, mohou se údaje uvedené v Aplikaci, zejména zůstatky, lišit od aktuálních údajů především vlivem transakcí, které klient uskutečnil po posledním načtení údajů Aplikací ze zdrojových evidenčních systémů.

V Aplikaci dochází k aktualizaci údajů o příslušných produktech v klientově portfoliu ze zdrojových systémů následovně:

- Údaje v sekci Cenné papíry jsou aktualizovány online
- Údaje v sekci Peněžní prostředky a depozita jsou aktualizovány online
- Údaje v sekci Patria portfolio jsou aktualizovány online
- Údaje o životním pojištění jsou aktualizovány jednou za týden
- Údaje o diskrečním portfoliu jsou aktualizovány jednou za den
- Údaje o stavebním spoření a penzijním spoření jsou aktualizovány jednou za měsíc

K výpočtu zůstatků vyjádřených v peněžních prostředcích u investičních nástrojů, případně jiných produktů, jsou použity poslední známé kurzy (ceny) a počty kusů těchto investičních nástrojů, případně jiných produktů, které klient vlastnil ke dni načtení do příslušného evidenčního systému, který je zdrojem dat pro Aplikaci. Kurz (cena) investičního nástroje, případně jiného produktu, je vždy převzata z příslušného evidenčního systému ČSOB nebo jiné společnosti ze skupiny ČSOB. Pro přepočet peněžních prostředků u finančních produktů vedených v cizích měnách (např. termínované účty, podílové fondy apod.) do české koruny je použit měnový kurz vyhlášený Českou národní bankou k aktuálnímu pracovnímu dni.

Údaje uvedené v Aplikaci o investičních nástrojích v klientově portfoliu nemusí v některých případech odpovídat údajům uvedeným ve stavovém výpisu klienta. Zejména údaj o ceně vlastněných investičních nástrojů se může lišit v případě odlišného způsobu ocenění nebo absence takového ocenění (např. v případě selhání emitenta při splácení dlužné částky). V případě rozporu mezi údaji v Aplikaci a údaji ve stavovém výpisu je vždy rozhodující údaj ve stavovém výpisu, rovněž dostupném (ve formátu pdf) v Aplikaci.

V sekci „Obchodování“ můžou být u některých investičních produktů ikony .

Tato ikona označuje produkt, který banka klientovi doporučuje k nákupu. Banka v tomto případě vychází z informací dostupných z Investičního dotazníku, z charakteru produktu a z aktuální situace na finančních trzích. To znamená, že jako doporučený je označen produkt vybraný pro tuto formu investičního poradenství z hlediska charakteru produktu (zejména s ohledem na třídu aktiv a/nebo diverzifikace rizik spojených s produktem) a aktuální tržní situace, který odpovídá klientovým znalostem a zkušenostem v oblasti investic a současně svým rizikovým skóre odpovídá investičnímu profilu klienta. Pokud klient má ve vztahu k zamýšlené investici specifické potřeby nebo požadavky nad rámec informací v Investičním dotazníku (např. jiný investiční horizont, než obecně odpovídá jeho investičnímu profilu dle dotazníku), měl by kontaktovat svého poradce a vybrat vhodný produkt pro své potřeby v součinnosti s ním.

Československá obchodní banka, a.s.