

ZÁKLADNÍ INFORMACE O INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI

DELTA Investiční společnost, a.s.

A O NABÍZENÍ INVESTIC DO INVESTIČNÍCH FONDŮ

1. Základní informace o investiční společnosti a investičních fondech

DELTA Investiční společnost, a.s., IČ: 032 32 051, se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8, www.deltais.cz, email: info@deltais.cz, telefon: +420 233 342 430 (dále jen „Společnost“).

Společnost je v souladu se zák. č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZISIF“) držitelem povolení k činnosti investiční společnosti uděleného Českou národní bankou, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, +420 224 411 111, www.cnb.cz (dále jen „ČNB“). Česká národní banka vykonává dohled nad činností Společnosti.

Společnost je obhospodařovatelem a administrátorem fondů kvalifikovaných investorů (dále „Fondy“ nebo jednotlivě „Fond“, Fondem se rozumí též podfond příslušného Fondu), jejichž aktuální seznam, včetně odkazu na jejich internetové stránky, je uveden na internetových stránkách Společnosti.

Společnost bude pro komunikaci s investorem Fondu (dále jen „Investor“) používat český jazyk. V tomto jazyce bude Investor od Společnosti dostávat dokumenty a jiné informace. Investor může se Společností komunikovat, nestanoví-li příslušná smlouva uzavřená mezi Společností a Investorem jinak, osobně, v listinné podobě nebo prostřednictvím elektronické pošty (emailem), případně telefonicky. Společnost nebude s Investorem komunikovat telefonicky ve věci nabízení investic.

Investor má možnost si zvolit, zdali mu budou informace stanovené právními předpisy (viz níže) Společností poskytovány prostřednictvím listinných záznamů a zpráv nebo elektronicky prostřednictvím jiného trvalého nosiče dat. Investor podpisem tohoto dokumentu potvrzuje, že mu byly nabídnuty obě možnosti poskytování informací a že souhlasí s poskytováním informací prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků. Některé informace budou v souladu s právními předpisy Investorovi poskytovány prostřednictvím internetových stránek Společnosti www.deltais.cz, záložka „O společnosti“ a prostřednictvím klientského přístupu na internetových stránkách Společnosti, v záložce „Klientská zóna“. V případě, že Investor nemá pravidelný přístup k internetu, je povinen tuto skutečnost neprodleně sdělit Společnosti a písemně požádat o poskytování informací v listinné podobě. Společnost bude poskytovat Investorovi přiměřené informace o realizované investici. Tyto informace zahrnují informace o pravidelné komunikaci s Investorem zohledňující druh, složitost a podstatu realizované investice. Informace budou Investorovi poskytovány alespoň jednou ročně, a to vždy nejpozději do 30. 4. za předcházející kalendářní rok. Společnost bude Investorovi poskytovat též informace o nákladech a poplatcích spojených s investičním nástrojem, který je předmětem realizované investice. Tyto informace poskytuje Společnost Investorovi pravidelně po celou dobu trvání investice, alespoň však jednou ročně, a to vždy nejpozději do 30. 4. za předcházející kalendářní rok.

Reklamac a stížnosti Investora na činnost Společnosti jsou vyřizovány v souladu s reklamačním řádem, který je uveřejněn na internetových stránkách Společnosti www.deltais.cz, záložka „O společnosti“.

2. Informace o nabízení investic a nabízených investičních nástrojích

Nabízení investic

Společnost je na základě povolení k činnosti investiční společnosti uděleného ČNB oprávněna nabízet investice do Společností obhospodařovaných a administrovaných Fondů. Nabízením investic se v případě Společnosti rozumí nabízení výhradně podílových listů nebo investičních akcií vydávaných Fondy, a to přímo Společností, nebo prostřednictvím spolupracujících investičních zprostředkovatelů (distributorů).

Nabízené investiční nástroje

Společnost nabízí investice do podílových listů a investičních akcií Fondů jako cenných papírů kolektivního investování dle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“). Cenné papíry kolektivního investování ve smyslu ZPKT jsou cenné papíry představující podíl na investičních fondech nebo zahraničních investičních fondech (fondech kolektivního investování, fondech kvalifikovaných investorů nebo srovnatelných zahraničních fondech) ve smyslu ZISIF.

Podílové listy

Podílový list je cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír, který představuje podíl Investora jako podílníka na podílovém fondu a se kterým jsou spojena práva podílníka plynoucí ze ZISIF a ze statutu podílového fondu. Podílový fond nemá vlastní právní osobnost a je obhospodařován obhospodařovatelem. Podílové listy mohou být podle statutu podílového fondu různých druhů (např. podílové listy se zvláštními právy). Rozlišujeme následující podílové listy:

Podílové listy otevřeného podílového fondu:

- otevřený podílový fond nemá omezený počet vydávaných podílových listů,
- mohou, ale nemusejí mít jmenovitou hodnotu,
- administrátor otevřeného podílového fondu zajistí odkoupení podílového listu tohoto fondu za částku, která se rovná jeho aktuální hodnotě pro den, ke kterému obdržel žádost podílníka o odkoupení podílového listu; tato částka může být snížena o srážku uvedenou ve statutu.

Podílové listy uzavřeného podílového fondu:

- uzavřený podílový fond má omezený počet vydávaných podílových listů,
- musí mít jmenovitou hodnotu,
- s podílovým listem vydaným uzavřeným podílovým fondem není spojeno právo podílníka na jeho odkoupení na účet fondu (s výjimkami stanovenými ZISIF).

Společnost nabízí investice do podílových listů vydávaných Fondy jako otevřenými podílovými fondy.

Investiční akcie

Investiční akcie je cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír, jejíž koupí se Investor podílí na investování investičního fondu v podobě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem ve smyslu ZISIF. Akciová společnost s proměnným základním kapitálem je akciová společnost, která může vytvářet podfondy, a která vydává akcie, s nimiž je spojeno právo akcionáře na jejich odkoupení na žádost jejího vlastníka na účet společnosti, nebo podfondu, k němuž byla vydána. Investiční akcie odkoupením zanikají. Investiční fond v podobě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem se zakládá na dobu určitou či neurčitou.

Bližší informace o nabízených podílových listech nebo investičních akciích obsahuje statut příslušných Fondů a dále sdělení klíčových informací příslušného podílového listu nebo investiční akcie. Tyto dokumenty jsou umístěny v klientském rozhraní na internetových stránkách Společnosti www.deltais.cz, v záložce „Klientská zóna“.

Rizika spojená s nabízenými investičními nástroji

S nabízenými investičními nástroji je spojena celá řada rizik. Rizika u nabízených podílových listů nebo investičních akcií vyplývají především z rizik aktiv, do kterých příslušný Fond investuje. Tato rizika jsou podrobně charakterizována ve statutu příslušného Fondu a dále ve sdělení klíčových informací příslušného podílového listu nebo investiční akcie. Tyto dokumenty jsou umístěny v klientském rozhraní na internetových stránkách Společnosti www.deltais.cz, v záložce „Klientská zóna“.

Společnost upozorňuje, že kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné parametry dosažené nabízenými podílovými listy nebo investičními akciemi v minulosti nemohou v žádném případě sloužit jako indikátor nebo záruka budoucích kurzů, cen, výnosů, zhodnocení, výkonnosti či jiných parametrů takovýchto nebo obdobných investičních nástrojů a tyto kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné parametry investičních nástrojů se mohou v čase měnit, tzn. růst a klesat; návratnost původně investované částky není zaručena.

Hlavní způsoby omezení rizika

- investor by si před investicí do podílových listů nebo investičních akcií měl důkladně pročíst statut příslušného Fondu, kde nalezne všechny potřebné informace týkající se zejména investiční strategie a limitů investiční politiky příslušného Fondu;
- investor by si před investicí do podílových listů nebo investičních akcií měl důkladně pročíst sdělení klíčových informací příslušného podílového listu nebo investiční akcie, kde nalezne všechny potřebné informace týkající se těchto podílových listů nebo investičních akcií jako strukturovaných retailových investičních produktů;
- investor by měl pravidelně sledovat hodnotu a vývoj vlastních investic a vývoj na kapitálových trzích.

Společností nabízené podílové listy a investiční akcie jsou určeny Investorům, kteří nejsou profesionálními zákazníky/investory ve smyslu ZPKT (podrobněji článek V. tohoto dokumentu). Společnost před zahájením nabízení podílových listů a investičních akcií posoudila, zda nabízené

podílové listy a investiční akcie odpovídají potřebám cílového trhu, do kterého Investor patří. Společnost nabízí podílové listy a investiční akcie vždy výhradně v rámci cílového trhu.

Další informace o nabízených podílových listech a investičních akciích, rizicích s nimi spojených a možných zajištěních proti nim jsou uvedeny ve statutu příslušného Fondu a dále ve sdělení klíčových informací příslušného podílového listu nebo investiční akcie, které jsou umístěny v klientském rozhraní na internetových stránkách Společnosti www.deltais.cz, v záložce „Pro klienty“.

Další informace o cílových trzích nabízených podílových listů a investičních akcií a případných navrhovaných strategiích pro investování jsou uvedeny na internetových stránkách Společnosti a/nebo příslušného Fondu a/nebo jsou k dispozici u spolupracujících investičních zprostředkovatelů.

Společnost může být při nabízení podílových listů a investičních akcií zastoupena spolupracujícím investičním zprostředkovatelem ve smyslu § 29 a násl. ZPKT, který má k této činnosti v České republice povolení ČNB. Existenci povolení lze nejlépe ověřit na internetových stránkách ČNB <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/seznamy/>. Identifikační údaje investičního zprostředkovatele, resp. jeho vázaného zástupce jsou uvedeny v příslušných dokumentech, které investiční zprostředkovatel předává v rámci své činnosti Investorovi.

Ochrana investičních nástrojů a peněžních prostředků investora

Společnost nedrží peněžní prostředky ani podílové listy nebo investiční akcie Investorů. Společnost upozorňuje Investory, že jako investiční společnost není ze zákona účastníkem Garančního fondu obchodníků s cennými papíry ani Fondu pojištění vkladů.

3. Náklady a poplatky

Informace o celkových nákladech na podílový list nebo investiční akcii nabízené Investorovi a souvisejících poplatcích jsou uvedeny v ceníku nebo ve statutu příslušného Fondu. Aktuální verze těchto dokumentů jsou umístěny v klientském rozhraní na internetových stránkách Společnosti www.deltais.cz, v záložce „Pro klienty“. Informace jsou vyjádřeny souhrnně, aby Investor mohl porozumět celkovým nákladům a mohl posoudit jejich celkový dopad na návratnost investice. Na žádost Investora poskytne Společnost tyto informace rozepsané na jednotlivé položky. Poplatky jsou Společnosti standardně hrazeny v korunách českých. O výši poplatků uplatňovaných Společností, resp. Fondy v příslušném období je Investor informován průběžně, a to minimálně v rámci pravidelného ročního výpisu. Společnost poskytne Investorovi každoročně za uplynulý rok informace o všech nákladech a poplatcích spojených s nabídnutými a Investorem nabytými podílovými listy nebo investičními akciemi. Tyto informace budou Investorovi Společností poskytovány v rámci pravidelného ročního výpisu.

4. Střet zájmů

Společnost v souladu se ZISIF vydává pravidla pro zjišťování a řízení střetu zájmů (dále jen „Pravidla řízení střetu zájmů“). Cílem Pravidel řízení střetu zájmů je při obhospodařování a administraci Fondů, včetně nabízení investic do Fondů, efektivně zjišťovat a řídit střety zájmů, aby v jejich důsledku nedocházelo k poškozování zájmů Fondů, Investorů, případně třetích osob.

Společnost při své činnosti zjišťuje a řídí střet zájmů mezi:

- Společností, jejími vedoucími osobami, akcionáři, zaměstnanci, jinými fyzickými osobami jednajícími jménem a na účet Společnosti, třetími osobami pověřenými výkonem jednotlivých činností, které zahrnuje obhospodařování nebo administrace Fondů a Fondy nebo Investory Fondů;
- osobou, která ovládá Společnost, je ovládána Společností nebo osobou ovládanou stejnou osobou jako Společnost, vedoucími osobami těchto osob a Fondy nebo Investory Fondů;
- Společností a jejími vedoucími osobami;
- Fondy a Investory;
- Fondy navzájem;
- Investory navzájem.

Za účelem omezení vzniku střetu zájmů Společnost zavedla následující opatření:

- nastavenou takovou organizační strukturu, že dochází k personálnímu oddělení jednotlivých organizačních útvarů vytvářejících možné konflikty zájmů způsobem, který efektivně zamezuje nežádoucímu toku informací a jejich případnému zneužití (tzv. systém „čínských zdí“);
- zajištěnou funkční a organizační nezávislost jednotlivých organizačních útvarů, které mají dostatečné materiální a organizační podmínky pro objektivní výkon své činnosti;
- zavedena pravidla pro realizaci osobních obchodů zaměstnanců Společnosti a dalších osob spojených se Společností a provádí pravidelnou kontrolu jejich dodržování;
- zavedeny seznamy s informacemi o investičních nástrojích, u kterých může dojít ke střetu zájmů;
- zavedeny postupy pro provádění pokynů zákazníků;
- zavedena pravidla odměňování pracovníků a investičních zprostředkovatelů, která nejsou výlučně ani převážně založena na kvantitativních obchodních kritériích a zohledňují rovněž dodržování příslušných právních předpisů, spravedlivé jednání se zákazníky a kvalitu služeb poskytovaných zákazníkům. Struktura odměňování je nastavena tak, aby pracovníci nebo investiční zprostředkovatelé nebyly motivováni upřednostňovat zájmy Společnosti či některých zákazníků nad zájmy kteréhokoli zákazníka;
- v rámci systému vnitřní kontroly pravidelný dohled (compliance, interní audit) nad pracovníky, kteří se podílejí na poskytování investičních služeb;
- Společnost pravidelně hodnotí a zaznamenává možné oblasti střetů zájmů.

V případech, kdy ani přes přijatá opatření dle Pravidel řízení střetu zájmů není možné zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmu na zájmy Fondů nebo Investorů, Společnost zajistí, aby byly vždy upřednostněny zájmy příslušného Fondu, resp. Investora před zájmy Společnosti. Pokud dojde ke střetu zájmů mezi Fondy navzájem nebo Investory navzájem, zajistí Společnost všem Fondům nebo všem Investorům spravedlivé zacházení.

Dojde-li ke střetu zájmů v souvislosti s nabízením investic do Fondů, informuje Společnost příslušný Fond a Investory o povaze či zdroji střetu zájmů. Investorům budou informace poskytnuty na internetových stránkách Společnosti v rozsahu, který Investorům umožní řádně vzít v úvahu předmětný střet zájmů a

učinit informované rozhodnutí, zda využít služby Společnosti v rámci nabízení investic do příslušného Fondu či nikoli.

Specifickým případem střetu zájmů jsou tzv. pobídky.

Společnost nesmí při nabízení investic do Fondů přijmout nebo poskytnout úplatu nebo jinou peněžitou nebo nepeněžitou výhodu (dále „Pobídka“), která může vést k porušení povinnosti jednat s odbornou péčí, tj. kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu Fondů a Investorů nebo k porušení povinnosti řádného řízení střetu zájmů dle Pravidel řízení střetu zájmů. Za Pobídku se ve smyslu ZPKT při nabízení investic nepovažuje úplata, nebo jiná peněžitá nebo nepeněžitá výhoda přijatá od Investora nebo od osoby jednající na jeho účet nebo poskytnutá Investorovi nebo osobě jednající na jeho účet.

Pobídka při splnění shora uvedených předpokladů je přípustná, jestliže má přispět ke zlepšení kvality poskytované služby, nebo umožňuje poskytování služeb nebo je pro tento účel nutná. Společnost poskytuje peněžité Pobídky (odměny) spolupracujícím investičním zprostředkovatelům jako distributorům podílových listů nebo investičních akcií Fondů. V případě, že Společnost není schopna předem zjistit částku Pobídky, kterou má poskytnout, poskytne Investorovi následně informaci o přesné částce Pobídky, kterou poskytla. Jestliže Společnost průběžně poskytuje Pobídky v souvislosti s nabízením investic do Fondů, alespoň jednou za rok informuje každého Investora příslušného Fondu individuálně o skutečné částce plateb nebo výhod, které ve vztahu k němu poskytla.

Společnost v souvislosti se zajištěním nabízení investic do Fondů konkrétně poskytuje spolupracujícím investičním zprostředkovatelům Pobídku ve formě podílu na vstupním poplatku, placeném Investorem v souvislosti s nabytím podílového listu nebo investiční akcie příslušného Fondu, ve výši až 100 % tohoto poplatku a následně průběžnou provizi ve výši 0,03% p. a. - 5% p. a. dle souhrnné měsíční hodnoty cenných papírů upsaných investory na základě smluv uzavřených v souvislosti s činností investičních zprostředkovatelů. V této souvislosti může docházet ke střetu zájmů Společnosti a investora v souvislosti s konstrukcí odměny spolupracujících distributorů za nabízení investic. Jedná se především o situace, kdy má Společnost uzavřenu smlouvu o distribuci investičních nástrojů se spolupracujícím investičním zprostředkovatelem a poskytuje mu odměnu za tuto činnost. Takový Investiční zprostředkovatel pak může být motivován nabízet investiční nástroje, které nemusí být pro zákazníka přiměřené.

Společnost za účelem omezení tohoto střetu zájmů využívá pouze služeb investičních zprostředkovatelů, kteří důsledně provádějí test přiměřenosti, mají řádně nastavený systém vnitřní kontroly a zavedená pravidla pro odměňování, která nemotivují jednotlivé zaměstnance nabízet investiční nástroje, které nejsou pro zákazníka přiměřené.

Přes přijatá opatření se jedná o případ střetu zájmů, kterému Společnost nemůže efektivně předcházet a předem o této skutečnosti Investora informuje, aby mohl učinit informované rozhodnutí.

V souvislosti s realizací pokynu Investora pro vydávání a případné odkupování podílových listů či investičních akcií může docházet ke střetu zájmů mezi jednotlivými investory. Společnost za účelem omezení tohoto střetu zájmů realizuje pokyny jednotlivých Investorů na základě časové priority. Jedná se o případ střetu zájmů, kterému nelze zcela zamezit, a proto Společnost o této skutečnosti informuje.

Podrobnější informace o konstrukci a výši poskytovaných Pobídek sdělí Společnost Investorovi na požádání.

V souvislosti s nabízením investic do Fondů může Společnost poskytovat i tzv. menší nepeněžité výhody ve smyslu ZPKT. Ty představují určité nepeněžité výhody, které jsou odůvodnitelné a přiměřené a mají takový rozsah, aby bylo pravděpodobné, že neovlivní chování spolupracujícího investičního zprostředkovatele, který by poškozoval zájmy daného Investora. Tyto mají v případě Společnosti povahu: (i) informací nebo dokumentů, které se týkají podílového listu nebo investiční akcie příslušného Fondu, které mají obecnou povahu nebo jsou přizpůsobeny požadavkům Investora a odrážejí situaci Investora; (ii) účast na konferencích, seminářích či jiných školicích akcích zaměřených na výhody a vlastnosti podílového listu nebo investiční akcie příslušného Fondu (iii) pohoštění malé hodnoty nabízené během obchodního setkání nebo konference, semináře či jiné školicí akce (iv) jiné menší nepeněžité výhody, jejichž přehled uveřejňuje ČNB na svých internetových stránkách; taková výhoda musí zvýšit kvalitu služby poskytované Investorovi a vzhledem k celkové úrovni výhod poskytnutých jednou osobou nebo skupinou osob je takového rozsahu a povahy, že pravděpodobně nebude mít nepříznivý vliv na plnění povinnosti spolupracujícího investičního zprostředkovatele jednat v nejlepším zájmu Investorů.

Podrobnější informace o střetech zájmů a Pobídkách sdělí Společnost na žádost Investora, přičemž tyto jsou rovněž uveřejněny na internetových stránkách Společnosti.

5. Kategorizace Investorů

V souladu se ZPKT je každý Investor v souvislosti s nabízením investic Společností zařazen do jedné ze tří kategorií:

- neprofesionální zákazník/investor;
- profesionální zákazník/investor;
- způsobilá protistrana.

Investoři jednotlivých kategorií mají nárok na různý stupeň ochrany, který odpovídá úrovni jejich znalostí a zkušeností s investováním na finančních trzích. Nejvyšší stupeň ochrany je potom poskytován neprofesionálním investorům a nejnižší stupeň je poskytován způsobilým protistranám. Při splnění podmínek stanovených ZPKT může Investor požádat o zařazení do jiné kategorie. Podrobné informace o jednotlivých kategoriích investorů a s nimi spojených právech jsou uveřejněny na internetových stránkách Společnosti. Pokud nebylo mezi Investorem a Společností stanoveno písemně jinak, je Investor zařazen do kategorie neprofesionálních investorů a náleží mu veškerá práva s tím spojená.

6. Osobní údaje Investora

Společnost prostřednictvím svých zaměstnanců, případně smluvně zavázaných třetích osob shromažďuje, uchovává, ukládá na nosiče dat, používá, archivuje a dalšími způsoby ve smyslu Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 (zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů) (dále jen „GDPR“) zpracovává osobní údaje Investora v rozsahu potřebném pro uplatňování práv a plnění povinností vyplývajících z platných právních předpisů a smluvních

ujednání, mj. i za účelem identifikace a kontroly Investora ve smyslu zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a za účelem nabízení obchodu a služeb Společnosti. Osobní údaje jsou zpracovávány minimálně v rozsahu identifikačních údajů Investora obsažených v dokladu totožnosti a dalších údajů požadovaných zákonem za účelem nabízení investic do Fondu s odbornou péčí (např. znalosti, zkušenosti Investora, aj.), a to po dobu trvání smluvního vztahu mezi Investorem a Společností, resp. Fondem a/nebo po dobu trvání zákonných archivačních lhůt. Na získané osobní údaje se vztahuje povinnost mlčenlivosti. Poskytnutí osobních údajů Investora je dobrovolné. Společnost tímto Investora informuje o jeho právech dle GDPR, a to: právo na přístup k osobním údajům (článek 15 GDPR), právo na opravu osobních údajů (článek 16 GDPR), právo na výmaz osobních údajů neboli právo „být zapomenut“ (článek 17 GDPR), právo na omezení zpracování (článek 18 GDPR), právo na přenositelnost údajů (článek 20 GDPR), právo vznést námitku (článek 21 GDPR) a právo podat stížnost u dozorového úřadu (článek 77 GDPR). Toto zpracování probíhá dle Zásad ochrany osobních údajů zveřejněných Společností.