

KIWI · PARTNERS

PRIVATE WEALTH MANAGEMENT

INFORMACE PRO SOUKROMÉ INVESTORY

předsmluvní informace dle MiFID II · platnost od 1. 1. 2024

Článek 1

Identifikace poskytovatele

1.1 Obchodní společnost **Kiwi partners s.r.o.**, IČO 08508810, se sídlem Plynární 1617/10, 170 00 Praha 7 — Holešovice (dále jen „**Společnost**“) je vázaným zástupcem obchodníka s cennými papíry SAB servis s.r.o., IČO 24704008, se sídlem Jungmannova 748/30, 110 00 Praha 1, ve smyslu § 32a zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu.

1.2 Společnost je registrována v seznamu vázaných zástupců vedeném Českou národní bankou. Aktuální zápis lze ověřit na www.cnb.cz v sekci „Seznamy regulovaných a registrovaných subjektů“.

1.3 **Komunikační jazyky:** český jazyk. **Komunikační kanály:** osobní jednání, e-mail, telefon, datová schránka.

Článek 2

Nabízené investiční služby

2.1 Společnost je oprávněna zprostředkovávat tyto hlavní investiční služby:

- přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů,
- investiční poradenství,
- provádění pokynů na účet zákazníka prostřednictvím SAB servis s.r.o.,
- zprostředkování doplňkového penzijního spoření a důchodového spoření.

2.2 Společnost nabízí především: **otevřené podílové fondy, ETF, dluhopisové fondy, strukturované produkty, dlouhodobé investiční produkty (DIP), penzijní spoření.**

Článek 3

Kategorizace klientů

3.1 V souladu s § 2a zákona č. 256/2004 Sb. Společnost klienty kategorizuje na:

- neprofesionální klient** (retail) — standardní úroveň ochrany,
- profesionální klient** — snížená úroveň ochrany,
- způsobilá protistrana** — minimální úroveň ochrany.

3.2 Soukromé osoby jsou standardně kategorizovány jako **neprofesionální klienti**. Detail je v samostatném dokumentu „Kategorizace zákazníků“.

Článek 4

Rizika investování

4.1 Klient bere na vědomí, že s investováním na kapitálových trzích jsou spojena následující rizika:

- tržní riziko** — kolísání hodnoty investice v důsledku tržních pohybů,

- b) **úvěrové riziko** — riziko nesplnění závazku emitentem dluhopisu,
- c) **likvidní riziko** — riziko, že investici nebude možné rychle prodat,
- d) **měnové riziko** — riziko ztráty z důvodu pohybu měnových kurzů,
- e) **inflační riziko** — riziko, že reálný výnos bude nižší než inflace,
- f) **geopolitické a regulatorní riziko** — vliv změn legislativy.

4.2 Hodnota investice může kolísat a návratnost investované částky není zaručena. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích.

Článek 5

Náklady spojené s investováním

5.1 Klient hradí v souvislosti s investováním tyto typy nákladů:

- a) **vstupní poplatek** — jednorázový poplatek při sjednání služby,
- b) **roční management fee** — průběžný poplatek za správu portfolia,
- c) **výkonnostní fee** — podíl na zhodnocení nad HWM,
- d) **transakční náklady** — burzovní poplatky, brokerage,
- e) **náklady fondů** — TER (Total Expense Ratio) fondů,
- f) **výstupní poplatek** — při výběru mimo redemption window.

5.2 Konkrétní výše poplatků je uvedena v **Ceníku služeb**. Klient bere na vědomí, že průměrné roční náklady (souhrnný TER) mohou snížit dlouhodobou výkonnost portfolia.

Článek 6

Pobídky (kickbacky)

6.1 Společnost přijímá pobídky (provize) od poskytovatelů finančních produktů. Tyto pobídky jsou hrazeny v rámci průběžné správy fondu nebo jako součást distribučních provizí.

6.2 Pobídky jsou zveřejněny v dokumentu „Klíčové informace pro investory (KID)" každého produktu a v individuální smlouvě s Klientem. **Detail je v samostatném dokumentu „Pravidla řízení střetu zájmů".**

Článek 7

Komunikace a reporting

7.1 Společnost poskytuje Klientovi pravidelný reporting o stavu portfolia:

- a) **měsíční výpis** hodnoty portfolia (online portál SAB servis),
- b) **kvartální report** s detailní analýzou výkonnosti,
- c) **roční report** s daňovou rekapitulací pro daňové přiznání.

7.2 Společnost zaznamenává všechna jednání s Klientem v rozsahu vyžadovaném právními předpisy a archivuje je po dobu minimálně 5 let.

Článek 8

Garanční systém

8.1 Investice Klienta na účet u SAB servis s.r.o. jsou chráněny **Garančním fondem obchodníků s cennými papíry** (GFOCP) do výše 90 % z hodnoty účtu, maximálně však 20 000 EUR na klienta. Detail na www.gfocp.cz.

8.2 Garanční fond **neukrývá** Klienta před tržními ztrátami investice — chrání pouze před neoprávněným nakládáním obchodníka s majetkem klienta.

Článek 9

Reklamace a řešení sporů

9.1 Klient má právo podat reklamaci v souladu s Reklamačním řádem Společnosti. Mimosoudní řešení sporů zajišťuje **Finanční arbitr ČR** (www.finarbitr.cz).

9.2 Orgánem dohledu je **Česká národní banka** (www.cnb.cz).