

INFORMACE PRO ZÁKAZNÍKY SPOLEČNOSTI ARGYLE INVESTIČNÍ ZPROSTŘEDKOVATEL A.S.

Společnost:	Argyle investiční zprostředkovatel a.s. , identifikační číslo 03175545, se sídlem Moravské náměstí 1007/14, Veveří, 602 00 Brno, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně pod sp. zn. B 8327 (dále jen „ Argyle “)
Internetové stránky:	www.argyle-iz.cz (dále jen „ webové stránky “)
Registrace společnosti:	<p>Investiční zprostředkovatel Argyle je registrován jako investiční zprostředkovatel na základě zápisu do registru vedeném Českou národní bankou (dále jen „ČNB“) ze dne 16. 9. 2015. Na základě tohoto zápisu je Argyle oprávněn k poskytování investičních služeb dle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen „ZPKT“).</p> <p>Registraci Argyle u ČNB lze ověřit v seznamu subjektů finančního trhu vedeného na webových stránkách https://www.cnb.cz/cnb/jerrr. Argyle poskytuje své služby prostřednictvím představenstva, zaměstnanců nebo smluvních vázaných zástupců (dále jen „pracovník“) dle ZPKT. Vázaní zástupci, pokud jsou využíváni, jsou registrováni v seznamu subjektů finančního trhu, který je dostupný na výše uvedených stránkách.</p>

I. KONTAKTNÍ ADRESA A ZPŮSOB KOMUNIKACE

- a. Zákazníci se mohou na Argyle obracet v pracovní dny od 9.00 do 17.00 hodin následujícími způsoby:
- osobně či písemně na adrese sídla Argyle, provozní doba provozovny:
 - Pondělí 10:00 – 12:00;
 - středa 10:00 – 12:00;
 - pátek 10:00 – 12:00;
 - případně po domluvě.
 - telefonicky na tel. čísle: +420 734 845 099;
 - e-mailem na e-mailovou adresu: info@argyle-iz.cz;
 - prostřednictvím vázaných zástupců Argyle, jsou-li registrováni.
- Veškerá komunikace se uskutečňuje výhradně v českém jazyce.

Každý zákazník má právo požadovat vysvětlení, upřesnění nebo doplnění poskytnutých informací.

II. POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB DLE ZÁKONA O PODNIKÁNÍ NA KAPITÁLOVÉM TRHU

a. Poskytované služby a investiční nástroje

- i. Argyle je oprávněn poskytovat investiční služby:
 1. Přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů dle § 4 odst. 2) písm. a) ZPKT;
 2. investiční poradenství týkající se investičních nástrojů dle § 4 odst. 2 písm. e) ZPKT. Pokud není výslovně sjednáno jinak, Argyle aktuálně neposkytuje investiční poradenství.
- ii. Přijímáním a předáváním pokynů týkající se investičních nástrojů se v případě Argyle rozumí zprostředkovávání uzavření smluv mezi zákazníkem investiční společností, případně obchodníkem s cennými papíry (dále jen „**Finanční instituce**“), jejichž předmětem je nákup cenných papírů kolektivního investování (smlouva o obstarávání, smlouva o obhospodařování), a/nebo dluhopisů se schváleným prospektem od ČNB, případně zadání navazujících pokynů k investičním nástrojům.
- iii. V této souvislosti Argyle uvádí, že spolupracuje s následující Finanční institucí:
 1. AMISTA investiční společnost, a.s., identifikační číslo 27437558, se sídlem Pobřežní 620/3, Praha 8, 186 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 10626, www.amista.cz;
 2. CYRRUS, a.s., identifikační číslo 63907020, se sídlem Veveří 3163/111, Žabovřesky, 616 00 Brno, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně, sp. zn. B 3800, www.cyrus.cz.

b. Investiční nástroje

- i. Argyle poskytuje investiční služby pouze k následujícím druhům investičních nástrojů:
 1. Cenné papíry kolektivního investování;
 2. dluhopisy se schváleným prospektem od ČNB.

c. Cenné papíry kolektivního investování

- i. Cenné papíry kolektivního investování jsou cenné papíry představující podíl na investičních fondech nebo zahraničních investičních fondech (fondech kolektivního investování, fondech kvalifikovaných investorů nebo srovnatelných zahraničních fondech) ve smyslu zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZISIF**“)
- ii. V případě Argyle se jedná o:
 1. Cenné papíry kolektivního investování vydávané fondy kvalifikovaných investorů.

d. Cenné papíry kolektivního investování vydávané fondy kvalifikovaných investorů

- i. Fond kvalifikovaných investorů ve formě akciové společnosti, resp. akciové společnosti s proměnným základním kapitálem je právnickou osobou, jejímž účelem je shromažďování peněžních prostředků nebo penězi ocenitelných věcí od více kvalifikovaných investorů vydáváním akcií, společné investování

shromážděných peněžních prostředků nebo penězi ocenitelných věcí na základě určené investiční strategie na principu rozložení rizika ve prospěch těchto kvalifikovaných investorů a další správa tohoto majetku.

- ii. Fond kvalifikovaných investorů se zakládá na dobu určitou či neurčitou.
- iii. Akcie investičního fondu je svojí podstatou akcie jako cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír, s nímž jsou spojena práva akcionáře jako společníka podílet se na řízení, zisku a likvidačním zůstatku akciové společnosti, jejíž koupí se však investor podílí na investování fondu kvalifikovaných investorů; **to neplatí o investičních akciích, se kterými se právo na řízení akciové společnosti nepojí.**
- iv. V této souvislosti Argyle uvádí, že bude cenné papíry kolektivního investování nabízet prostřednictvím těchto fondů kvalifikovaných investorů:

1. název fondu:	PORTIVA FONDY SICAV a.s.;
2. název podfondu:	PORTIVA FONDY, WATT & YIELD podfond;
3. zakladatel:	PORTIVA a.s.
4. obhospodařovatel/administrátor:	AMISTA, investiční společnost, a.s.;
5. depozitář:	Komerční banka, a.s.
6. druh akcií:	investiční akcie
7. třída:	A
8. ISIN:	CZ0008044526
9. webová stránka:	https://fondy.portiva.cz .

e. Dluhopisy se schváleným prospektem od ČNB

- i. Dluhopisy jsou cenné papíry nebo zaknihované cenné papíry, s nimiž je spojeno právo na splacení určité dlužné částky odpovídající jmenovité hodnotě jeho emitentem. Právní úprava dluhopisů je uvedena zejména v zákoně č. 190/2004 Sb., o dluhopisech a právní úprava prospektů je také v ZPKT. Prospekt je informačním dokumentem pro investory, musí obsahovat vše nezbytné pro posouzení cenného papíru a práv s ním spojených, majetků a dluhů, finanční situace, zisků a ztrát, budoucího vývoje podnikání a finanční situace emitenta.
- ii. Dluhopisy dělíme podle doby splatnosti (krátkodobé, dlouhodobé), podle druhu emitenta (bankovní dluhopisy, dluhopisy obchodních korporací nebo veřejného sektoru) a podle způsobu výplaty kupónu (bezakupónové, s fixním kupónem nebo s proměnlivým kupónem)
- iii. V této souvislosti Argyle uvádí, že bude nabízet dluhopisy emitované společností PORTIVA Automotive Finance s.r.o. identifikační číslo 08901155, se sídlem Platněřská 88/9, Staré Město, 110 00 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. C 327266.
- iv. Základní prospekt, dodatky k základnímu prospektu, konečné podmínky příslušných emisí dluhopisů, jakož i všechny dokumenty uvedené v základním prospektu formou odkazu jsou uveřejněny v elektronické podobě na webových stránkách emitenta www.portiva-af.cz, v sekci Pro investory.
- v. Dluhopisy emitované společností PORTIVA Automotive Finance s.r.o. mohou být vydávány jako zajištěné. V případě zajištění je konkrétní emise dluhopisů zajištěna ručitelským prohlášením ručitele, kterým je společnost EAG SE, identifikační číslo 29126169, se sídlem Platněřská 88/9, Staré Město, 110

00 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. H 886. Ručitel je v postavení mateřské společnosti emitenta. Ručitelské prohlášení je dostupné v elektronické podobě na webových stránkách emitenta www.portiva-af.cz, v sekci Pro investory.

f. Upozornění na rizika investování do investičních nástrojů

i. Při investování jsou přítomna zejména tato rizika:

1. **Tržní riziko** je riziko změny ceny investičního nástroje. Vlivem tržního rizika může hodnota investice do investičních nástrojů klesat a není zaručena návratnost investované částky. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích. Na ztrátu má velký vliv celkový objem zaplacených poplatků finančních institucí.
2. **Měnové riziko** představuje riziko změny směnných kurzů, které může negativně působit na investici z pohledu domácí měny. V případě jakékoliv investice v zahraniční měně je třeba počítat s měnovým rizikem, tzn. pohybem směnného kurzu české koruny vůči příslušné zahraniční měně.
3. **Riziko likvidity** představuje riziko dostupnosti, resp. prodejnosti investiční nástrojů a z toho důvodu může být obtížné koupit nebo prodat investiční nástroj v souladu s parametry pokynu. U investic do investičních nástrojů, které nejsou obchodovány na regulovaných trzích, je nutné počítat s rizikem, že kurz bude nízkou likviditou negativně ovlivněn nebo že daný investiční nástroj nebude možné ve zvoleném okamžiku prodat či koupit.
4. **Kreditní riziko** emitenta je riziko, že emitent investičního nástroje nedostojí svým závazkům vůči vlastníkům předmětných nástrojů. Toto riziko se týká především dluhopisů a jim podobných investičních nástrojů.
5. **Kreditní riziko OCP/banky/fondu** je riziko úpadku poskytovatele investiční služby. Garanční fond obchodníků s cennými papíry kryje toto riziko pouze v omezené míře (viz níže). V případě cenných papírů kolektivního investování není toto riziko ze strany garančního fondu kryto vůbec.
6. **Úrokové riziko** vyjadřuje pravděpodobnost změny tržní ceny investičního nástroje v závislosti na změně úrokových sazeb. Úrokovému riziku jsou vystaveny především obchody s dluhovými cennými papíry, jejichž cena se pohybuje nepřímo úměrně k pohybu úrokových sazeb.
7. **Riziko koncentrace** představuje riziko ztráty vyplývající z významné koncentrace expozic vůči protistranám nebo skupinám protistran, kde pravděpodobnost jejich selhání je ovlivněna společným faktorem rizika.
8. **Operační riziko** spočívá v neočekávaných selháních tržní infrastruktury při obchodování s investičními nástroji, zejména ve včasném nebo řádném nedodání investičních nástrojů nebo finančních prostředků. Např. u akciových investičních fondů by měl investor zvážit rizika související s akciemi.
9. **Právní riziko** představují zejména obchody s investičními nástroji realizované na zahraničních trzích, které mohou podléhat právním odchylkám v úpravě obchodování na finančním trhu a ochraně investora. S poskytnutými investičními službami mohou souviset daňové povinnosti zákazníka. V případě kladných výnosů z obchodů s investičními nástroji zpravidla vzniká zákazníkovi povinnost zaplatit daň z příjmů, pokud se nejedná o osvobozené příjmy dle zákona. Argyle za zákazníka nestrhává a neodvádí žádné daně. Argyle neposkytuje

daňové poradenství a je povinností zákazníka zdanit výnosy z cenných papírů v souladu s platnými právními předpisy.

ii. Rizika jednotlivých nástrojů:

1. **Investiční fondy.** Investice do cenných papírů kolektivního investování a fondů v podobě akciové společnosti s proměnným kapitálem nejsou ze zákona zaručeny žádným záručním systémem. V případě investic do těchto cenných papírů není zákazníkovi umožněno podílet se na sestavení portfolia. Cenné papíry kolektivního investování denominované v cizí měně sebou nesou i měnové riziko. V případě investic do komoditních fondů podstupuje zákazník riziko spojené se skutečností, že komodity nepřinášejí na rozdíl od dluhopisů či akcií žádné pravidelné výnosy a hodnota investice je tak plně závislá na vývoji ceny dané komodity a vliv na výkonnost má i sezónnost a roční období.
2. Zajištění proti rizikům: (i) diverzifikace portfolia, ideálně i napříč finančním trhem; (ii) zadávání stop-loss (zastav ztrátu) pokynů, je-li to možné.
3. **Dluhopisy.** Rizika dluhopisů jsou především ovlivněna emitentem a jeho bonitou. Jedná se o riziko nesplacení, riziko uplatnění předčasného splacení ze strany emitenta či riziko přijetí dalšího dluhového financování emitentem, která v důsledku mohou vést k menší míře uspokojení z dluhopisů. Dále je s dluhopisy spojeno riziko likvidity, jelikož neexistuje jistota dostatečně likvidního sekundárního trhu s dluhopisy. Budoucí investoři by si také měli být vědomi možných poplatků účtovaných emitentem, nutného zdanění a inflace, která by mohla negativně ovlivnit předpokládaný reálný výnos z dluhopisů. Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou čelí rizikům poklesy ceny dluhopisů v důsledku změn úrokových sazeb na kapitálovém trhu. Dluhopisy emitované v jiné měně než tuzemské se také vystavují riziku měnovému.
4. Zajištění proti rizikům: (i) výběr dluhopisů emitenta s vysokým ratingem; (ii) eliminace měnového rizika je možná skrze výběr dluhopisů v tuzemské měně; (iii) diverzifikace portfolia.

iii. Hlavní způsoby omezení rizika:

1. Zákazník by si před investicí do cenných papírů měl důkladně pročíst statut (prospekt) fondu, či prospekt a konečné podmínky dluhopisů, kde nalezne všechny potřebné informace týkající se zejména investiční strategie a limitů investiční politiky fondu a informace týkající se dluhopisů a dále KID vydávané k příslušnému investičnímu nástroji.
2. Zákazník by měl pravidelně sledovat hodnoty a vývoj vlastních investic a vývoj na kapitálových trzích.
3. Další informace o poskytovaných službách, investičních nástrojích, rizicích s nimi spojených a možných zajištěních proti nim jsou uvedeny v prospektech jednotlivých investičních nástrojů a na internetových stránkách příslušné Finanční instituce.
4. Argyle upozorňuje, že kurzy, ceny, výnosy, zhodnocení, výkonnost či jiné parametry dosažené jednotlivými investičními nástroji 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.
5. Více se o rizicích dozvíte ze smluvní dokumentace před úpisem daného investičního nástroj, případně z dokumentu KID, je-li pro daný investiční nástroj k dispozici.

g. Přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů

- i. Argyle přijímá od zákazníků pokyny k nákupu investičních nástrojů písemně, prostřednictvím formulářových smluv a pokynů smluvních finančních institucí. Zákazník je povinen umožnit kompletní vyplnění pokynů, tak aby byly úplné a srozumitelné. Zákazník je povinen umožnit Společnosti ověření totožnosti zákazníka v souladu se zákonem proti praní špinavých peněz, zjistit účel transakce a původ peněžních prostředků k transakci použitých. Od zákazníka přijatý pokyn Argyle předává smluvním Finančním institucím k provedení. O provedení pokynu informuje zákazníka smluvní Finanční instituce. Podmínkou provedení pokynu je převedení peněžních prostředků zákazníka na zákaznické účty určené smluvní Finanční institucí. Společnost ani její případní zástupci nejsou oprávněni přijímat peněžní prostředky a investiční nástroje zákazníka.

h. Poskytování investičního poradenství

- i. Argyle aktuálně neposkytuje investiční poradenství. Pokud je tak sjednáno a Argyle jako investiční zprostředkovatel poskytuje zákazníkům závislé investiční poradenství, je poskytováno následovně: Investiční poradenství spočívá v poskytnutí doporučení zákazníkovi ohledně obchodu s konkrétním investičním nástrojem, tedy doporučení (i) koupit, (ii) prodat, (iii) upsat, (iv) vyměnit, (v) splatit, (vi) držet nebo (vii) převzít konkrétní investiční nástroj. Poradenství Argyle je založeno na omezené analýze různých druhů investičních nástrojů. Předmětem analýzy je kvalifikovaně vybraný vzorek investičních nástrojů. Argyle neposuzuje všechny v úvahu připadající investiční nástroje daného druhu či zaměření nabízené na českém trhu. Investiční poradenství poskytované Argyle není nezávislé, jelikož Argyle v souvislosti s poskytováním služby přijímá od třetích stran pobídky (provize). Služba je dodána poskytnutím investičního doporučení zákazníkovi a podpisem produktové karty.

i. Kategorie zákazníka

- i. Argyle tímto zákazníkovi sděluje, že nesdělí-li mu písemně jinak, řadí jej do kategorie neprofesionální zákazník, jak je tato kategorie vymezena v ZPKT. Jedná se o kategorii s nejvyšší mírou ochrany zákazníka. Zákazník může být na žádost a po splnění podmínek dle ZPKT přeřazen do kategorie profesionální zákazník. Tato kategorie je spojena s nižší informační povinností a ochranou vůči zákazníkovi.

j. Informace o střetech zájmů při poskytování investičních služeb

- i. Argyle tímto zákazníkovi sděluje přehled opatření, které přijal za účelem řízení, zjišťování, zamezování a oznamování potenciálních střetů zájmů a střetu zájmů zákazníkům. Argyle zavedl opatření k zamezení střetu zájmů a k omezení negativních důsledků případného střetu zájmů.
- ii. V rámci činnosti Argyle může docházet ke střetu zájmů mezi:
 1. Argyle, jeho pracovníky a zákazníky Argyle nebo jeho potenciálními zákazníky;
 2. osobami, které ovládají Argyle, jsou ovládány Argyle nebo osobami ovládanými stejnou osobou jako Argyle a členy jejich vedoucího orgánu (představenstvo) a pracovníky a zákazníky Argyle nebo jeho potenciálními zákazníky;
 3. zákazníky nebo potenciálními zákazníky Argyle navzájem;
 4. Argyle, osobami vykonávající část činností Argyle na smluvním základě (outsourcing), pracovníky Argyle a zákazníky Argyle nebo jeho potenciálními zákazníky.

- iii. Aby se v maximální možné míře předešlo střetu zájmů, má společnost odpovídající organizaci vnitřního provozu s odpovídající dělbou pravomocí pracovníků. Argyle přijala zejména následující organizační opatření:
1. Nastavila organizační a fyzické bariéry mezi útvary (tzv. čínské zdi), které zajišťují fyzické i organizační oddělení útvarů vytvářejících možné konflikty zájmů a neslučitelnost funkcí;
 2. zavedla postupy k zajištění správného provádění investičních služeb pracovníky;
 3. zavedla postupy pro obchody pracovníků Argyle a vlastní obchody Argyle;
 4. provádí vnitřní kontrolu činnosti pracovníků Argyle;
 5. aplikuje povinnost mlčenlivosti;
 6. provádí pravidelná školení pracovníků Argyle;
 7. zveřejnila konkrétní střety zájmů.
- iv. Pokud nelze přes výše uvedenou dělbu pravomocí, ani organizačními opatřeními odvrátit nepříznivé vlivy střetu zájmů, informuje Argyle zákazníka o povaze a zdroji střetu zájmů. V případě neodvratitelného střetu mezi zájmy Argyle, pracovníka a zákazníka, dá Argyle a pracovník vždy přednost zájmům zákazníka. Pokud dojde k neodvratitelnému střetu zájmů mezi zákazníky či potenciálními zákazníky navzájem, Argyle zajistí spravedlivé zacházení se všemi zákazníky. V případě neodvratitelného střetu zájmů může Argyle také odmítnout poskytnutí investiční služby.
- v. **Informace o konkrétních střetech a hrozících střetech zájmů:**
1. Vzhledem ke skutečnosti, že Argyle je za poskytnuté investiční služby placen procentní odměnou z objemu vstupní investice, existuje riziko zprostředkování nástrojů s vyšším rizikem a tím někdy i vyšší odměnou, než odpovídá investičnímu profilu zákazníka. Opatření k eliminaci tohoto střetu zájmů jsou vnitřní pravidla pro poskytování investičních služeb, test přiměřenosti a vhodnosti aplikovaný vůči zákazníkům a pravidelná vnitřní kontrola. Bližší informace o odměňování formou pobídek (viz níže).
 2. Argyle je úzce propojen se společnostmi:
 - a. PORTIVA Advisory s.r.o., identifikační číslo 26918013, se sídlem Moravské náměstí 1007/14, Veveří, 602 00 Brno, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně pod sp. zn. C 45408;
 - b. PORTIVA a.s., identifikační číslo 07229771, se sídlem Moravské náměstí 1007/14, Veveří, 602 00 Brno, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně pod sp. zn. B 7977; a s
 - c. Ing. Ivou Šťastnou, nar. 13.04.1970, bytem Čápkova 45/42, Veveří, 602 00 Brno; a společně jsou součástí jedné skupiny **PORTIVA** ovládané stejnou osobou – Ing. Ivou Šťastnou.
 3. Argyle má jediného akcionáře, kterým je společnost PORTIVA Advisory s.r.o. Společnost PORTIVA Advisory s.r.o. vlastní 100 % akcií, se kterými se pojí 100 % podíl na hlasovacích právech Argyle.
 4. Společnost PORTIVA Advisory s.r.o. je ovládána společností PORTIVA a.s., jejíž jediným akcionářem je Ing. Iva Šťastná, která vlastní 100 % akcií, se kterými se pojí 100 % podíl na hlasovacích právech společnosti PORTIVA a.s. Společnosti PORTIVA a.s. vlastní 95 % akcií, se kterými se pojí 95 % podíl na hlasovacích právech společnosti PORTIVA Advisory s.r.o.
 5. Součástí skupiny **PORTIVA** je rovněž společnost:

- a. PORTIVA Automotive Finance s.r.o., identifikační číslo 08901155, se sídlem Platněřská 88/9, Staré Město, 110 00 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. C 327266, které je emitentem dluhopisů PORTIVA Automotive Finance s.r.o. Nákup dluhopisů PORTIVA Automotive Finance s.r.o. je zákazníkům zprostředkováván Argyle;
 - b. EAG SE, identifikační číslo 29126169, se sídlem Platněřská 88/9, Staré Město, 110 00 Praha 1, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. H 886;
 - c. PORTIVA Private Equity a.s., identifikační číslo 06767541, se sídlem Moravské náměstí 1007/14, Veveří, 602 00 Brno, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně pod sp. zn. B 7908;
 - d. PORTIVA FONDY SICAV a.s., identifikační číslo 08411930, se sídlem Moravské náměstí 1007/14, Veveří, 602 00 Brno, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně pod sp. zn. B 8223. PORTIVA FONDY SICAV a.s. vytvořila PORTIVA FONDY, WATT & YIELD podfond. Nákup investičních akcií PORTIVA FONDY, WATT & YIELD podfond je zákazníkům zprostředkováván Argyle.
6. PORTIVA Automotive Finance s.r.o. má jediného společníka, kterým je EAG SE. EAG SE vlastní 100 % obchodní podíl na PORTIVA Automotive Finance s.r.o., s kterým se pojí 100 % podíl na hlasovacích právech PORTIVA Automotive Finance s.r.o.
 7. EAG SE je ovládána společností PORTIVA Private Equity a.s., jejíž akcionářem je společnost PORTIVA a.s., jejíž jediným akcionářem je Ing. Iva Šťastná, která vlastní 100 % akcií, se kterými se pojí 100 % podíl na hlasovacích právech společnosti PORTIVA a.s. Společnosti PORTIVA a.s. vlastní 90 % akcií, se kterými se pojí 90 % podíl na hlasovacích právech společnosti PORTIVA Private Equity a.s. Společnost PORTIVA Private Equity a.s. vlastní 72,5 % akcií EAG SE, se kterými se pojí 72,5 % podíl na hlasovacích právech EAG SE.
 8. Společnost PORTIVA FONDY SICAV a.s. je ovládána společností PORTIVA a.s., jejíž jediným akcionářem je Ing. Iva Šťastná, která vlastní 100 % akcií, se kterými se pojí 100 % podíl na hlasovacích právech společnosti PORTIVA a.s. Společnosti PORTIVA a.s. vlastní 100 % zakladatelských akcií, se kterými se pojí 100 % podíl na hlasovacích právech společnosti PORTIVA FONDY SICAV a.s.
 9. Struktura vlastnických vztahů pro Argyle investiční zprostředkovatel a.s., PORTIVA FONDY SICAV a.s., EAG SE a PORTIVA Automotive Finance s.r.o. tvoří přílohu č. 1.

k. Informace o nákladech, poplatcích a pobídkách

i. Informace o nákladech a poplatcích:

1. Informace o veškerých nákladech a souvisejících poplatcích v souvislosti s poskytnutím investiční služby, jejich sazby a způsob výpočtu jsou uvedeny ve smlouvách a souvisejících dokumentech k investičním nástrojům, a to (i) informacích o nákladech spojených s poskytnutím investiční služby (poplatky, modelové scénáře nákladů apod.) a/nebo (ii) informacích o investičním nástroji (statut fondu, statut podfondu, KID vydávané k příslušnému investičnímu nástroji, prospekt, konečné podmínky apod.), které jsou zákazníkovi předány před uzavřením smlouvy spolu s ilustrací znázorňující souhrnný dopad nákladů na návratnost při poskytování investičních služeb.

2. Finanční instituce využívají k distribuci investičních nástrojů Argyle, jemuž jsou vypláceny provize, které jsou stanoveny procentem z poplatků inkasovaných od zákazníků, přičemž toto procento se pohybuje v rozmezí 50 – 100 % u vstupních poplatků a v rozmezí 0 – 100 % u ostatních poplatků inkasovaných od zákazníka. Přesná výše pobídky Argyle se vždy odvíjí od objemu peněžních prostředků, které zákazník zainvestoval u Finanční instituce na základě akviziční činnosti Argyle, typu investičního nástroje, který je zákazníkem nakupován, případně zvolené investiční strategii a způsobu investování, a bude sdělena společností Argyle před uzavřením Smlouvy.
3. Informaci o výši či hodnotě konkrétní pobídky lze v případě, že tuto výši či hodnotu nelze určit předem, nahradit informací o způsobu výpočtu výše či hodnoty konkrétní pobídky. V takovém případě Argyle a/nebo Argyle prostřednictvím Finanční instituce poskytne svým zákazníkům následně také informace o přesné výši či hodnotě konkrétní pobídky.
4. Finanční instituce může také vyplácet Argyle provize, jejichž výše je odvozena z objemu vstupní investice zaplacené zákazníkem.
5. Argyle také může být příjemcem pobídek od osob odlišných od Finanční instituce.
6. Argyle o každé pobídce související s poskytnutím investiční služby zákazníkovi poskytne samostatné poučení (informace o pobídkách, sdělení prostřednictvím klientské sekce Finanční instituce apod.), a to před uzavřením smlouvy zákazníkem s Finanční institucí.
7. Vedle poplatků může zákazník v závislosti na smluvním ujednání hradit Finanční instituci též náklady spojené s realizací obchodů na účet zákazníka, které spočívají v poplatcích a nákladech účtovaných třetími stranami. Může jít zejména o poplatky bank, převodních míst a osob zajišťujících vypořádání obchodů s investičními nástroji a vedení jejich evidence.
8. Poplatky a náklady třetích stran hradí zákazník v českých korunách, nevyplyvá-li ze Smlouvy jinak.
9. Stanoví-li tak daňové právní předpisy, Finanční instituce v souladu s těmito předpisy srazí a příslušnému orgánu státní správy odvede daň z příjmu zákazníka pocházejícího z investičních nástrojů.
10. V souvislosti s investiční službou mohou zákazníkovi vzniknout další náklady včetně daní, které Finanční instituce neplatí, a ani je zákazníkovi neúčtuje.
11. Jestliže Argyle průběžně přijímá pobídky v souvislosti s investičními službami, které poskytuje zákazníkům, alespoň jednou za rok Argyle a/nebo Argyle prostřednictvím Finanční instituce informuje každého svého zákazníka individuálně o skutečné výši či hodnotě pobídky, kterou ve vztahu k němu přijal.
12. Finanční instituce a/nebo Argyle poskytují zákazníkům individuálně každoročně zpětně informace o všech nákladech a poplatcích spojených s finančními nástroji a finančními službami, pokud v průběhu roku trvala investice, spolu s ilustrací znázorňující souhrnný dopad nákladů na návratnost při poskytování investičních služeb dle tohoto článku.

ii. Provozní pobídky

1. Pobídky, které umožní poskytování služeb, nebo které jsou pro tento účel nutné a které jsou přípustné v případě, že jejich povaha není v rozporu s povinností poskytovat služby s odbornou péčí.
2. Mezi tyto pobídky patří např.: (i) platby za účetnictví, právní a daňové služby; (ii) náklady spojené s plněním povinností vůči České národní bance (správní poplatky, náklady na systém pro výkaznictví aj.) a vůči zákazníkům; (iii) poštovní a jiné poplatky za komunikaci; (iv)

poplatky spojené s vedením účtu v bance; (v) školení předepsaná právními předpisy (např. AML); (vi) pojistné na pojištění odpovědnosti.

I. Záruční systémy

- i. AMISTA investiční společnost, a.s. ani PORTIVA FONDY SICAV a.s. nejsou účastníkem GF (jak je definován v dalším odstavci) ani jiného garančního fondu.
- ii. Majetek zákazníka svěřený prostřednictvím Argyle obchodníkovi s cennými papíry (CYRRUS, a.s.) za účelem poskytnutí investiční služby je za podmínek a v rozsahu stanovených ZPKT chráněn záručním systémem Garančního fondu obchodníků s cennými papíry (dále jen „GF“).
- iii. Zákazník má nárok na plnění z GF, pokud obchodník s cennými papíry z důvodu své finanční situace není schopen plnit své dluhy spočívající ve vydání majetku zákazníkům a není pravděpodobné, že je splní do 1 roku, nebo soud vydal rozhodnutí o úpadku obchodníka s cennými papíry nebo vydal jiné rozhodnutí, které má za následek, že zákazníci obchodníka s cennými papíry se nemohou účinně domáhat vydání svého majetku vůči obchodníkovi s cennými papíry.
- iv. Náhrada se zákazníkovi poskytuje ve výši 90 % z obchodníkovi s cennými papíry svěřeného majetku zákazníka, nejvýše však částka v Kč odpovídající 20.000 EUR. Právo zákazníka na vyplacení náhrady z GF se promlčuje uplynutím 5 let ode dne zahájení výplaty náhrad z GF. Úplné informace o GF je možné najít v ZPKT. Argyle na požádání zákazníka pořídí kopii předmětných ustanovení.

III. SPOLEČNÁ USTANOVENÍ

a. Informace ke smlouvám o finančních službách uzavíraných na dálku

- i. Pokud Argyle se zákazníkem uzavře smlouvu o finančních službách s použitím prostředků komunikace na dálku, které umožňují uzavřít smlouvu bez současné fyzické přítomnosti zástupce Argyle a zákazníka, je Argyle povinen dodržovat povinnosti dle § 1841 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (dále jen „OZ“).
- ii. Prostředky komunikace na dálku umožňující individuální jednání budou použity jen tehdy, jestliže zákazník jejich použití neodmítl. Za prostředky komunikace na dálku jsou považovány zejména internet (webové stránky), e-mailové zprávy, datová schránka a listovní poštovní přeprava.
- iii. Od smlouvy o finančních službách uzavřené na dálku má zákazník právo odstoupit bez uvedení důvodu a bez jakékoliv sankce ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření smlouvy, nebo ode dne, kdy mu byly předány informace podle OZ, nastal-li tento den po uzavření smlouvy. Pokud Argyle poskytl zákazníkovi klamavé sdělení, má zákazník právo odstoupit od smlouvy o finančních službách uzavírané na dálku ve lhůtě 3 měsíců ode dne, kdy se o tom dozvěděl nebo dozvědět mohl.
- iv. Zákazník nemá právo na odstoupení od poskytnutých finančních služeb, jejichž cena závisí na pohybech cen na finančních trzích, které Argyle nemůže ovlivnit, jako jsou služby vztahující se k investičním nástrojům a devizovým hodnotám. Právo na odstoupení zákazník nemá dále u smluv, u nichž bylo zcela splněno oběma smluvními stranami na žádost zákazníka (pokyn) před výkonem zákaznickova práva na odstoupení.

- v. Zákazník vykoná své právo na odstoupení oznámením zaslaným prokazatelným způsobem na adresu sídla Argyle nebo na adresu, která mu byla v komunikaci s Argyle sdělena; lhůta k uplatnění práva na odstoupení je zachována, pokud bylo oznámení písemně odesláno před uplynutím této lhůty. Odstoupí-li zákazník od smlouvy o finančních službách uzavírané na dálku, může po něm Argyle požadovat zaplacení ceny pouze za do té doby skutečně poskytnutou službu (poměrná část). Argyle však nebude požadovat zaplacení za poskytnutou službu, pokud zahájil plnění smlouvy uzavřené na dálku před uplynutím lhůty pro odstoupení bez souhlasu zákazníka nebo pokud zákazníka neinformoval o ceně podle předchozí věty.
- vi. Použití prostředků komunikace na dálku nemá vliv na výši konečné ceny služeb. Před uzavřením smlouvy o finančních službách se nevyžaduje složení zálohy.
- vii. Smlouva s Argyle může být ukončena dohodou, nebo výpovědí kterékoliv smluvní strany s 3měsíční výpovědní lhůtou, není-li individuálně se zákazníkem dohodnuto jinak.
- viii. Zákazník má právo kdykoli za trvání smluvního vztahu dostat jakoukoliv vyžádanou část smluvní dokumentace či jiných dokumentů, a to v elektronické nebo listinné podobě. Zákazník má právo změnit způsob komunikace na dálku, pokud to neodporuje povaze poskytovaných služeb a uzavřené smlouvě.
- ix. Smlouvy o finančních službách a případné spory z ní se řídí českým právem. K řešení případných sporů jsou oprávněny české okresní či krajské soudy místně příslušné dle bydliště/sídla žalovaného.

b. Podávání stížností a reklamací, změny informací pro zákazníky

- i. Zákazník má právo podat stížnosti či reklamovat poskytnuté služby. Stížnost či reklamaci je třeba poslat písemně (poštou, e-mailem) do sídla společnosti Argyle. Představenstvo stížnost nebo reklamaci prověří a vyrozumí zákazníka písemně o způsobu jejího vyřízení. Lhůta pro vyřízení reklamace nebo stížnosti je stanovena na 30 dní ode dne doručení. Evidencí reklamací a ověřováním způsobu vyřízení reklamací je ve společnosti pověřeno představenstvo. Podrobné informace ohledně podávání reklamací a stížností upravuje Reklamační řád, který je umístěn na webových stránkách. Zákazník potvrzuje podpisem smlouvy, že byl s Reklamačním řádem seznámen.
- ii. Zákazník má možnost obrátit se se svou stížností ohledně způsobu poskytování investičních služeb na dohledový orgán Argyle, ČNB, Na Příkopě 28, Praha 1, www.cnb.cz.
- iii. Zákazník má právo podat návrh na mimosoudní řešení sporu vzniklého z poskytnutých investičních služeb Kanceláři finančního arbitra, se sídlem Legerova 1581/69, 110 00 Praha, www.finarbitr.cz.
- iv. Informace pro zákazníky investičního zprostředkovatele Argyle byly vydány 20.01.2023. Informace mohou být doplňovány a měněny, a to zejména v návaznosti na změnu legislativy, jejího výkladového upřesnění a v návaznosti na způsob poskytování investičních služeb. O všech změnách bude zákazník informován emailovou zprávou anebo na webových stránkách.

V Brně dne 20.01.2023

Mgr. Jakub Lukša
předseda představenstva

V Brně dne 20.01.2023

Ing. Igor Polanský
člen představenstva

Struktura vlastnických vztahů pro Argyle investiční zprostředkovatel a.s., PORTIVA FONDY SICAV a.s., EAG SE a PORTIVA Automotive Finance s.r.o.

