

Základní informace pro klienty společnosti Across Wealth a.s.

Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Zákon**“) ukládá společnosti Across Wealth a.s., jako obchodníkovi s cennými papíry, poskytovat svým Klientům a potenciálním Klientům před uzavřením smlouvy o poskytnutí investičních služeb, resp. před poskytnutím investiční služby informace uvedené dále.

Informace o Across Wealth a.s. a investičních službách, které poskytuje

Společnost Across Wealth a.s. (dále jen „**Společnost**“) je obchodníkem s cennými papíry ve smyslu § 5 Zákona, který je na základě povolení České národní banky se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1 (dále jen „**ČNB**“) oprávněn poskytovat tyto.

a) hlavní investiční služby:

- přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů,
- provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet Klienta,
- umisťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání,

b) doplňkové investiční služby:

- úschova a správa investičních nástrojů pro Klienta, včetně opatrování a souvisejících služeb, s výjimkou vedení účtů centrálním depozitářem nebo zahraničním centrálním depozitářem,
- poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností, převodů obchodních závodů nebo nabytí účasti v obchodní korporaci,
- devizové služby související s poskytováním investičních služeb.

Společnost od Klientů přijímá pokyny ve vztahu k investičním cenným papírům a cenným papírům kolektivního investování. Investičními cennými papíry jsou ty cenné papíry, které jsou obchodovatelné na kapitálovém trhu, zejména akcie a dluhopisy nebo obdobné cenné papíry.

Společnost pokyny Klientů předává jiným obchodníkům s cennými papíry, popř. jiným osobám (např. investiční společnostem či emitentům cenných papírů), se kterými Společnost spolupracuje a které na základě vlastního smluvního vztahu se Klientem, jehož uzavření Společnost Klientovi zprostředkuje, předané pokyny na účet Klientů provádějí (dále jen „**provádějící obchodník**“). Provádějící obchodníky Společnost vybírá tak, aby pro své Klienty dosáhla nejlepšího možného výsledku z hlediska ceny, nákladů, rychlosti, pravděpodobnosti provedení a vypořádání, objemu a povahy pokynu. Jde-li o pokyn neprofesionálního Klienta, určí se nejlepší možný výsledek pro Klienta z hlediska celkového plnění, jež se skládá z ceny investičního nástroje a nákladů spojených s provedením pokynu. Mezi náklady spojené s provedením pokynu patří veškeré výlohy vzniklé Klientovi, které přímo souvisejí s provedením pokynu, včetně poplatků pro převodní místa, poplatků za clearing a vypořádání a případné další poplatky hrazené třetím osobám zúčastněným na provedení pokynu. Určení jiného provádějícího obchodníka, s nímž Klient uzavře vlastní smluvní vztah, je na výlučném rozhodnutí Klienta. Společnost pravidelně sleduje kvalitu provádění pokynů ze strany provádějících obchodníků a zajišťuje nápravu případných nedostatků. Při poskytování investičních služeb Společnost podléhá dohledu ČNB.

A) Komunikace se Společností

Kontaktní údaje Společnosti jsou následující:

adresa: Přemyslovská 2845/43, Žižkov, 130 00 Praha 3

telefon: 252 252 806

e-mail: info@acrosswealth.cz

internetové stránky: www.acrosswealth.cz

Společnost zastupují členové jejího představenstva a zaměstnanci. Společnost využívá pro účely distribuce vázané zástupce.

Komunikace mezi Klientem a Společností včetně předávání pokynů probíhá zejména v listinné nebo elektronické podobě formou e-mailu, případně také pomocí telefonické a elektronické komunikace. Veškeré informace Společnost poskytuje Klientovi na základě jeho předchozího souhlasu uděleného ve smlouvě v elektronické podobě ve formátu PDF, který umožňuje Klientovi uchování informací a jejich následnou reprodukci v nezměněné podobě.

Komunikace se Společností a poskytování informací Klientovi probíhá v českém jazyce a jde-li o informace (dokumenty), které nejsou dostupné v českém jazyce, v jazyce anglickém.

Telefonická komunikace mezi klienty a Společností je zaznamenává v případech podle příslušných právních předpisů.

Společnost poskytuje Klientům informace o poskytovaných investičních službách v rozsahu, četnosti a termínech upravených Zákonem a nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/565 ze dne 25. dubna 2016, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU, pokud jde o organizační požadavky a provozní podmínky investičních podniků a o vymezení pojmů pro účely zmíněné směrnice (dále jen „**Nařízení**“). Tyto informace Společnost poskytuje mimo jiné prostřednictvím tohoto dokumentu.

B) Investiční nástroje, investiční strategie a možná rizika

Společnost poskytuje investiční služby ve vztahu k těmto investičním nástrojům:

- i) investiční cenné papíry, kterými se rozumí cenné papíry obchodovatelné na kapitálovém trhu, zejména akcie, dluhopisy nebo obdobné cenné papíry,
- ii) cenné papíry kolektivního investování, kterými se rozumí cenné papíry vydávané investičními fondy.

Před rozhodnutím investovat do investičních nástrojů by investoři měli věnovat pozornost rizikovým faktorům, které jsou uvedeny níže.

V souvislosti s investicemi do investičních nástrojů je třeba zvážit zejména tato rizika:

Hodnota investičních nástrojů a výnosy z nich plynoucí mohou v čase klesat i stoupat. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích. Není vyloučeno, že Klient nezíská zpět celou investovanou částku. Investici by proto měly realizovat pouze ty osoby, které jsou schopny případnou ztrátu finančně unést, a to po uvážení všech rizik spojených s investicí.

Rizika spojená s investováním do cenných papírů a do cenných papírů kolektivního investování

S investičními nástroji a s investičními službami je spojena celá řada rizik. Obecně jde zejména o následující rizika:

- **tržní riziko**

jedná se o jedno z nejvýznamnějších rizik pro investory, které spočívá ve změně tržních cen investičních nástrojů; obecné tržní riziko může být způsobeno změnou trhu jako celku; specifické tržní riziko může být zapříčiněno nepříznivým vývojem konkrétního investičního nástroje;

- **likviditní riziko**

v důsledku tohoto rizika může dojít k tomu, že investor nebude moci v určitý okamžik prodat určitý investiční nástroj za tržní cenu (resp. za cenu blízkou tržní ceně) nebo vůbec, a to z důvodu malého objemu trhu s daným investičním nástrojem nebo nedostupnosti takového trhu;

- **úvěrové (kreditní) riziko**

jedná se o riziko emitenta spočívající v tom, že se emitent dostane do úpadku, následkem čehož budou jím emitované investiční nástroje významně znehodnoceny nebo zcela bezcenné; v takovém případě musí investor počítat s tím, že může ztratit i veškerý kapitál investovaný do těchto investičních nástrojů; negativní vliv na hodnotu investičních nástrojů může mít i snížení ratingu emitenta;

- **měnové riziko**

investiční nástroje denominované v cizích měnách jsou rovněž vystaveny fluktuacím vyplývajícím ze změn devizových kurzů, které mohou mít jak pozitivní tak i negativní vliv na jejich kurzy, ceny, zhodnocení či výnosy z nich plynoucí v jiných měnách, popřípadě jejich jiné parametry;

- **úrokové riziko**

u investičních nástrojů citlivých na úrokové sazby (např. dluhopisy) je patrné úrokové riziko, které spočívá v možném nepříznivém vývoji tržních úrokových sazeb;

- **operační riziko**

riziko vyplývající z nedostatečných či chybných vnitřních procesů, ze selhání provozních systémů či lidského faktoru, případně z vnějších událostí.

Způsoby omezení rizik

Každý Klient by si před investicí do investičních nástrojů měl důkladně pročíst dostupné informace týkající se konkrétního investičního nástroje, Např. pokud jde o investiční fond, pak jde o statut a sdělení klíčových informací fondu, kde Klient nalezne všechny potřebné informace týkající se zejména investiční strategie a limitů investiční politiky fondu.

Klient by měl rovněž pravidelně sledovat hodnotu a vývoj vlastních investic a vývoj na kapitálových trzích. Klient by měl rovněž své investice diverzifikovat dle různých kritérií a tím snížit příslušná rizika. Jde např. o diverzifikaci dle regionů, sektorů, měn, likvidity investičního nástroje.

Fondy kolektivního investování a tzv. ETF („Exchange traded funds“)

Podílové fondy jsou nástroje kolektivního investování. Fungují na principu vydávání podílového listu, který představuje vlastnictví určitého podílu majetku fondu. Majetek podílníka a majetek správce je přísně oddělen.

Exchange Traded Funds (ETF) tedy burzovně obchodovatelné fondy fungují na podobném principu jako podílové fondy s tím rozdílem, že jejich podíly jsou ve formě akcií obchodovány na burze. ETF mají také podkladová aktiva - zpravidla tvoří koš cenných papírů (např. akciový koš).

C) Obsah smlouvy a smluvních podmínek

Smlouva, na jejímž základě budou poskytovány Klientovi investiční služby, spolu s všeobecnými obchodními podmínkami (dále jen „VOP“) vymezuje úplný obsah smluvního vztahu mezi Společností a Klientem a jejich práva a povinnosti.

Smlouvu Společnost uzavírá s Klientem zpravidla osobně, přičemž pro účely podpisu (včetně prostého elektronického podpisu) mohou být využity technické prostředky. Společnost akceptuje i distanční způsob uzavření smlouvy, a to při splnění všech podmínek stanovených předpisy v oblasti AML. Návrh smlouvy a VOP obdrží Klient předem, Klient se tak může seznámit s úplným obsahem návrhu smlouvy a VOP a je ponecháno na jeho rozhodnutí, zda smlouvu uzavře.

D) Informace o nákladech

Za poskytnutí investičních služeb platí Klient Společnosti odměnu uvedenou v ceníku, který Společnost poskytne Klientovi před uzavřením smlouvy spolu s návrhem smluvních podmínek.

Klient také hradí v souvislosti s provedením pokynu předaného Společností provádějícímu obchodníkovi odměnu provádějícímu obchodníkovi, a to ve výši sjednané ve smlouvě, kterou Klient uzavřel s provádějícím obchodníkem (např. prostřednictvím Společnosti).

Společnost informuje Klienta předem o všech poplatcích a nákladech.

V souvislosti s poskytovanou investiční službou mohou Klientovi vznikat další náklady, včetně daní, které Společnost neplatí a ani je Klientovi neúčtuje.

E) Kategorizace Klientů

Za účelem zajištění odpovídající úrovně ochrany při poskytování investičních služeb Společnost v souladu se Zákonem a Nařízením řadí své Klienty do jedné z těchto kategorií Klientů:

- neprofesionální Klient,
- profesionální Klient, nebo
- způsobilá protistrana.

O svém zařazení je každý ze Klientů Společnost informován písemně v návrhu smlouvy, na jejímž základě Společnost poskytne Klientovi investiční službu.

Neprofesionálním Klientem se rozumí Klient, kterého Společnost neřadí mezi profesionální Klienty nebo způsobilé protistrany.

Za **profesionálního Klienta** se považuje osoba uvedená v § 2a odst. 2 nebo § 2b odst. 1 Zákona.

Za **způsobilou protistranu** se považuje osoba uvedená v § 2a odst. 1 Zákona.

Pro každou z kategorií Klientů Zákon stanoví různou míru plnění povinností, které směřují k ochraně Klienta vůči rizikům vyplývajícím z investování na finančních trzích, například v oblasti informování Klienta nebo vyžadování informací od Klienta. Nejvyšší úroveň ochrany Zákon poskytuje neprofesionálním Klientům.

Klient má za podmínek upravených Zákonem právo požádat Společnost o změnu svého zařazení. Se změnou jsou spojeny změny v ochraně Klienta včetně rozsahu informačních a dalších povinností Společnosti vůči Klientovi. O změně zařazení informuje Společnost Klienta písemně.

F) Střet zájmů, pobídky

Společnost v souladu se Zákonem zjišťuje a řídí střety zájmů mezi Společností, včetně vedoucích osob a zaměstnanců Společnosti, a jejími Klienty a mezi Klienty Společnosti navzájem. To se vztahuje na potenciální Klienty obdobně.

K řízení a předcházení střetu zájmů Společnost zejména organizačně odděluje činnosti s rizikem střetu zájmů, stanoví zákaz výměny informací, se kterými je spojeno nebezpečí střetu zájmů, má zavedena pravidla vnitřní kontroly, navzájem nezávisle odměňuje osoby vykonávající činnosti, ze kterých může vzniknout střet zájmů a stanoví pravidla pro osobní obchody osob se zvláštním vztahem ke Společnosti.

Nelze-li přes přijatá opatření zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájmy Klienta, sdělí Společnost před poskytnutím investiční služby Klientovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů, které Klientovi umožní vzít řádně v úvahu střet zájmů.

Podrobnější informace týkající se zjišťování a řízení střetu zájmů poskytne Společnost Klientovi na požádání.

Společnost pro případ, že bude přijímat pobídky od třetích stran či je poskytovat třetím stranám, přijala taková pravidla, která dovolí přijmout nebo poskytnout pouze takové pobídky, které přispívají ke zlepšení kvality služeb klientovi, umožňují nebo jsou nezbytné pro poskytování investičních služeb a zároveň nijak narušují povinnost Společnosti jednat s odbornou péčí a v nejlepším zájmu klienta. Současně bude klient před poskytnutím investiční služby informován o existenci, povaze a výši či hodnotě pobídky.

Při poskytování investičních služeb Společnost nesmí poskytnout takovou pobídku, která může vést k porušení její povinnosti jednat kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu Klientů nebo povinnosti řídit střety zájmů při výkonu činnosti obchodníka s cennými papíry. Při poskytování investičních služeb může Společnost poskytnout pobídku, která a) má přispět ke zlepšení kvality poskytované služby a není v rozporu s povinností Společnosti uvedenou v předchozí větě, nebo b) umožňuje poskytování investičních služeb nebo je pro tento účet nutná a její povaha není v rozporu s povinností Společnosti uvedenou v předchozí větě.

V případě, že Společnost provádí distribuci cenných papírů kolektivního investování nebo investičních cenných papírů (v případě umisťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání), přijímá za svou činnost od obhospodařovatele fondu, emitenta (jemuž poskytuje investiční službu umisťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání) nebo distributora odměnu ve výši zpravidla do 5 % z objemu pokynu. Společnost může v případě distribuce cenných papírů kolektivního investování přijímat dále i odměnu z pravidelných poplatků za obhospodařování (management fee). Výše odměny může činit 30 - 70 % z objemu poplatku. Výše poplatku za obhospodařování je uvedena ve statutu fondu či KID.

Společnost může dále v případě umisťování investičních cenných papírů přijímat od emitenta (kterému poskytuje investiční službu umisťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání) odměnu za individuální služby poskytované emitentovi (zejm. analýza, úvodní služby související s nastavením emise) a dále pravidelnou odměnu za safekeeping stanovenou procentuálně z hodnoty upsaných investičních nástrojů, a to ve výši, která by zpravidla neměla překročit 1 % ročně z objemu emise.

Společnost zavedla níže uvedené opatření k řešení konfliktu zájmů, které vzniknou při poskytování investiční služby umisťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání při nabízení investic do dluhopisů potenciálním investorům z řady zákazníků Společnosti:

- a) Společnost v souvislosti s umisťováním emisí investičních nástrojů předem informuje klienty, že její názor na předmětný produkt není nestranný, protože je hmotně zainteresována na objemu jeho prodeje,

- b) Společnost informuje zákazníky o nákladech na investiční služby a veškerých pobídkách a veškerých střetech zájmů v souvislosti s umisťováním investičních nástrojů bez závazku jejich upsání,
- c) Společnost nastavila pravidla přípustnosti pobídek a pravidla odměňování a tyto jsou pravidelně přezkoumávány,
- d) Společnost nastavila pravidla pro hodnocení emitentů investičních nástrojů, kterým jsou poskytovány služby umisťování investičních nástrojů a pravidla pro posuzování přiměřenosti poskytovaných služeb a posuzování souladu nabízených investičních nástrojů s cílovým trhem.

G) Reklamáce a stížnosti

Klient je oprávněn podat Společnosti reklamaci, kterou se rozumí uplatnění práv Klienta z odpovědnosti Společnosti za vady investiční služby poskytnuté Klientovi, nebo stížnost, kterou se rozumí jakýkoliv podnět Klienta Společnosti, jiný než reklamáce, jehož předmětem jsou výtky Klienta ke kvalitě služeb, chování pracovníků a dalším aspektům činnosti Společnosti.

Podrobnosti podávání reklamací a stížností i jejich vyřizování stanovuje reklamační řád, který je dostupný na internetových stránkách Společnosti.

H) Ochrana majetku Klienta

Obecné postupy

V případě zákazníků Společnosti, kteří svěřují investiční nástroje či peněžní prostředky Společnosti, Společnost zajistí zavedení těchto opatření ochrany majetku klientů:

- Společnost smluvně zabezpečí, že v případě využívání služeb custodianů jsou peněžní prostředky zákazníka drženy odděleně od majetku ostatních zákazníků, od majetku Společnosti i od custodiana,
- Společnost vybírá pouze takové custodiany, které vyhodnotí v souladu jako důvěryhodné, s dostatečnými zkušenostmi, s dobrou pověstí na finančním trhu, stabilní a podléhající regulaci a dohledu nad jejich činností,
- Společnost vede odpovídající evidence majetku Klienta oddělené od majetku jiného klienta a vlastního majetku,
- Společnost provádí pravidelné rekongiliace evidencí cenných papírů a peněžních nástrojů,
- Společnost zavedla opatření proti ztrátě, znehodnocení, zneužití, podvodu, špatné správy nebo nedbalosti spočívající zejména v:
 - aplikace principu 4 očí pro dispoziční se zákaznickým majetkem,
 - neprovedení převodu mimo okruh účtů schválených představenstvem Společnosti.

Společnost využívá spolupracující finanční instituce pro účely vedení peněžních prostředků klientů, a to zejména: Fio banka, a. s., IČO: 618 58 374, se sídlem Praha 1, V Celnici 1028/10, PSČ 11721, spisová značka: B 2704 vedená u Městského soudu v Praze.

Garanční fond obchodníků s cennými papíry

Společnost je účastníkem záručního systému zabezpečeného Garančním fondem obchodníků s cennými papíry. Pro společnost jako obchodníka s cennými papíry platí zákonná úprava o pojištění hodnoty investovaného majetku Klienta pro případ, že obchodník s cennými papíry není schopen z důvodu své finanční situace plnit své závazky nebo že 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.

Náhrada z Garančního fondu se poskytuje za majetek Klienta, který mu nemohl být vydán z důvodů přímo souvisejících s finanční situací obchodníka s cennými papíry. Pro výpočet náhrady jsou určující reálné hodnoty investičních nástrojů platné ke dni, ke kterému Garanční fond obdrží oznámení České národní banky o tom, že obchodník s cennými papíry z důvodu své finanční situace není schopen plnit své závazky spočívající ve vydání majetku zákazníkům a není pravděpodobné, že je splní do 1 roku, nebo že soud prohlásil konkurz na majetek 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. Při výpočtu náhrady může Garanční fond přihlídnout i ke smluvním ujednáním mezi obchodníkem s cennými papíry a zákazníkem, jsou-li obvyklá, zejména ke skutečně připsaným úrokům nebo jiným výnosům, na které vznikl zákazníkovi nárok ke dni, kdy Garanční fond obdržel oznámení České národní banky.

Náhrada se zákazníkovi poskytuje ve výši 90 % investované částky, nejvýše se však vyplatí částka v korunách českých odpovídající 20 000 eurům pro jednoho zákazníka u jednoho obchodníka s cennými papíry.

Fond pojištění vkladů

Peněžní prostředky klientů jsou uloženy u bank na účtech ve zvláštním režimu podle § 41f zákona č. 1/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů (dále „**Zákon o bankách**“) a jsou pojištěny u fondu pojištění vkladů (dále „**Fond pojištění vkladů**“). Fond pojištění vkladů je zřízen na základě Zákona o bankách. Do Fondu pojištění vkladů ze zákona povinně přispívají všechny banky, stavební spořitelny a družstevní záložny se sídlem v České republice.

Při zakládání zákaznického účtu oznámí Společnost bance, u níž je účet veden, že skutečnými vlastníky prostředků na účtu jsou její klienti (že jde tedy účet ve zvláštním režimu představující peněžní prostředky více osob evidované na jednom účtu a současně je skutečný vlastník peněžní částky odlišný od majitele účtu). Společnost je povinna vést evidenci obsahující mimo jiné identifikační údaje klientů a údaje o výši a důvodu (právním titulu) pohledávky z vkladu a tuto evidenci bez zbytečného odkladu ve stanovených případech předat bance na její požádání.

V případě, kdy Česká národní banka oznámí, že banka, u níž jsou uloženy peněžní prostředky klientů, není schopna dostát svým závazkům, vyplatí Fond pojištění vkladů všem fyzickým a právnickým osobám 100 % jejich vkladů, a to včetně úroků, až do výše maximálně 100 000 eur, přičemž výplata náhrad musí být

zahájena do 20 pracovních dní od vydání tohoto oznámení. Výplata se provádí v korunách českých, náhrady za prostředky na devizových účtech se přepočítávají kurzem ČNB k rozhodnému datu.

Podrobnější informace je možno nalézt v Zákoně o bankách, na stránkách Fondu pojištění vkladů (www.fpv.cz) nebo je na požádání poskytnou příslušní pracovníci Společnosti.

I) Poučení o zpracování osobních údajů

Společnost jako správce osobních údajů zpracovává osobní údaje klienta ve smyslu nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů) a zákona č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů. Informace o zpracování osobních údajů jsou k dispozici na webových stránkách společnosti www.acrosswealth.cz.

V Praze dne 1.11.2025.