

TECHNICKÉ DETAILY INVESTOVÁNÍ S EQUA BANK

ZADÁVÁNÍ A ZPRACOVÁNÍ POKYNU SE ŘÍDÍ NÁSLEDUJÍCÍM HARMONOGRAMEM:

Kdykoli do dne D	Přijetí pokynu od klienta
Den D	Den požadované realizace pokynu (datum obchodu)
	Den stržení peněžních prostředků z účtu klienta
Den D + 1 pracovní den	Den zveřejnění ceny investičního nástroje
	Den potvrzení objednávky ze strany emitenta
Den D + maximálně 5 pracovních dní	Den připsání kusů investičních nástrojů
	Den připsání peněžních prostředků z prodeje

DATUM OBCHODU

Pokyn k nákupu nebo prodeji investičního nástroje musí obsahovat datum požadované realizace pokynu (tzv. datum obchodu). Datum obchodu je dnem, kdy dojde ke stržení peněžních prostředků z peněžního účtu klienta nebo blokaci kusů investičních nástrojů na majetkovém účtu klienta a odeslání objednávky emitentovi (investiční společnosti).

Pokyn k obchodu je možné zadat prostřednictvím internetového bankovníctví nebo na příslušném obchodním místě (seznam obchodních míst přijímajících pokyny k obchodům s investičními nástroji je možné najít zde: <https://www.equabank.cz/adresy-pobocek>).

ČASOVÝ LIMIT PRO PŘÍJEM POKYNU

Pokyn k obchodu, který má být proveden ve stejný den, musí být zadán do časového limitu, který je stanoven na 12:00 SEČ. Pokyny přijaté po tomto čase musí mít stanovené datum realizace pokynu na následující, příp. jakýkoli jiný následující, pracovní den v budoucnu.

Equa bank začne strhávat peněžní prostředky z účtů klientů během celého dne (počínaje půlnocí příslušného dne) až do časového limitu. Ověření dostupnosti zůstatků na peněžních účtech klienta je prováděno na úrovni jednotlivých majetkových účtů (investičních cílů) klienta. Pokud má klient dostatek peněžních prostředků na realizaci pokynů na jednom investičním cíli, avšak už nikoli na druhém investičním cíli, jsou strženy peněžní prostředky pouze pro realizaci pokynů v prvním investičním cíli.

U služby drobného investování je částka investice strhávána z peněžního účtu klienta poté, co dojde k načtení minimálního požadovaného množství transakcí debetní Kartou Equa bank a zároveň je dnem obchodu pro realizaci pokynů drobného investování. **Dnem pro realizaci pokynů drobného investování je každého 7., 14., 21. a 28. v měsíci.**

Transakce debetní kartou Equa bank jsou vypořádávány denně v dopoledních hodinách.

Pokyny k nákupu jsou zadávány na částku investice, tedy v jakém objemu (peněžně vyjádřeném) má být proveden nákup investičního nástroje. Nad rámec částky investice si Equa bank strhává poplatek za provedení obchodu podle sazebníku. Pokyny k prodeji a přestupu jsou zadávány v kusech investičního nástroje.

SDRUŽOVÁNÍ POKYŇŮ A ZAOKROUHLOVÁNÍ

Equa bank sdružuje pokyny klientů (se stejným ISIN) do hromadných objednávek, které jsou následně odeslány emitentovi. Potvrzení obchodu je poskytováno také na úrovni hromadné objednávky. Aby bylo možné připsat jednotlivým klientům příslušný počet kusů investičních nástrojů, musí dojít k rozpočítání, a to s přihlédnutím k počtu desetinných míst používaných k evidenci investiční nástroje příslušných emitentů a omezením souvisejícím se zaokrouhlováním. Počet desetinných míst používaných v evidenci investičních nástrojů je následující:

- tři desetinná místa v případě fondů NN a Parvest; a
- dvě desetinná místa v případě fondů Fidelity.

Equa bank provádí rozpočítání kusů na klienta na deset desetinných míst, aby maximalizovali výhody plynoucí ze sdružených pokynů.

KOREKCE INVESTOVANÉ ČÁSTKY

Pokud mezi částkou požadovaného nákupu investice v den zadání pokynu a skutečnou potvrzenou částkou nákupu, která je zřejmá v den přijetí confirmace obchodu, vznikne rozdíl větší než 1 Kč, Equa bank tento rozdíl vyplatí klientovi zpět na peněžní účet. Tyto rozdíly vznikají v důsledku zaokrouhlování a omezeného počtu desetinných míst, na které jsou investiční nástroje evidovány. Výplata rozdílů se v transakční historii zobrazuje jako tzv. Korekce investované částky.

PROVEDENÍ POKYNŮ

Obchod je proveden za cenu platnou ke dni požadované realizace pokynu (den obchodu). Cena investičního nástroje je stanovena jako podíl celkového čistého obchodního jmění fondu a celkového počtu vydaných cenných papírů fondu.

STAHOVÁNÍ CEN INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ

Equa bank provádí každý pracovní den v odpoledních hodinách aktualizaci cen investičních nástrojů v systému. Vzhledem ke způsobu vyhlášení cen investičních nástrojů tak cena v systému není cenou aktuální, ale poslední známou cenou.