

TECHNICKÉ DETAILY INVESTOVÁNÍ S EQUA BANK

Technické detaily investování s Equa bank a.s. (dále jen „Banka“) popisují nastavení některých procesů, které souvisí s obchodováním s Investičními nástroji.

VÝKLADOVÁ PRAVIDLA

Pojmy nebo slovní spojení začínající v tomto dokumentu velkými písmeny mají význam definovaný v jednotlivých ustanoveních Produktových podmínek pro poskytování investičních služeb. Definice se použije jednotně pro jednotné i množné číslo.

PŘÍJEM A ZPRACOVÁNÍ POKYNŮ 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 + 5 pracovních dní*	Den připsání kusů Investičních nástrojů na Majetkový účet Klienta
	Den připsání peněžních prostředků z prodeje

* S výjimkou fondu BNPP Flexi I ABS Opportunities, který podle prospektu zveřejňuje cenu zpětného prodeje v čase D + 10 pracovních dní, tj. připsání prostředků z prodeje proběhne v čase D + 15 pracovních dní.

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 Investičního nástroje (investiční společnosti).

Pokyn k obchodu je možné zadat prostřednictvím internetového bankovníctví, telefonicky 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 A VALIDACI POKYNŮ

Pokyn k obchodu, který má být proveden v den, kdy byl zadán, musí být Bankou přijat do časového limitu. Časový limit pro příjem Pokynů je stanoven na 12:00 SEČ. Pokyny přijaté po tomto čase budou realizovány nejdříve následující pracovní den.

Validace zůstatků na peněžních účtech Klienta pro účely vytvoření objednávek probíhá každý pracovní den v 6:45 u pravidelných Pokynů, v 6:50 u Pokynů vytvořených ve službě Drobného investování a v 10:00 a 13:00 SEČ u jednorázových Pokynů.

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. Banka začne strhávat peněžní prostředky z účtů Klientů každý pracovní den v 10:00 a 13:00 SEČ.

Pokyny k nákupu Investičních nástrojů jsou zadávány na částku investice, tedy v jakém objemu (peněžně vyjádřeném) má být proveden nákup Investičního nástroje. Nad rámec částky investice si Banka strhává Vstupní poplatek podle Sazebníku. Pokyny k prodeji a přestupu jsou zadávány v kusech Investičního nástroje. Pokyny k nákupu i prodeji Investičních nástrojů jsou prováděny za ceny, které jsou Emitentem zveřejněny obvykle začátkem následujícího pracovního dne. Klienti tak zadávají Pokyny k obchodům s Investičními nástroji za ceny, které jsou v momentě zadávání Pokynů neznámé. Takto nastavený proces pro příjem a realizaci Pokynů zamezuje manipulaci s cenami Investičních nástrojů.

SLUŽBA DROBNÉHO INVESTOVÁNÍ

U služby Drobného investování je částka investice strhávána z peněžního účtu Klienta poté, co dojde k načtení minimální požadované částky investice ve výši 100 Kč. Částka investice je určena součinem počtu zaúčtovaných transakcí debetní Kartou Equa bank a částky, která je za každou transakci stržena.

Tvorba objednávek k nákupu Investičních nástrojů probíhá každý pracovní den, posledním pracovním dnem pro vytvoření objednávky je ale 28. v měsíci. Po tomto datu jsou objednávky k nákupu vytvářeny opět každý pracovní den počínaje prvním pracovním dnem následujícího měsíce.

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

SDRUŽOVÁNÍ POKYNŮ A ZAOKROUHLOVÁNÍ

Banka sdružuje Pokyny Klientů (se stejným ISIN) do hromadných objednávek, které jsou následně odeslány Emitentovi. Potvrzení obchodu je Emitentem poskytováno 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 Investičního nástroje příslušných Emitentů a omezením souvisejícím se zaokrouhlováním. Počet desetinných míst používaných v evidenci Investičních nástrojů je následující:

- tři desetinná místa v případě fondů společností NN IP a BNPP AM; a
- dvě desetinná místa v případě fondů společnosti Fidelity (FIL Investment Partners).

Banka provádí rozpočítání kusů Investičního nástroje na Klienta na deset desetinných míst, aby maximalizovala 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 konfirmace 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 POKYNU

Obchod je proveden za cenu vyhlášenou Emitentem a 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

Banka aktualizuje každý pracovní den v 18:30 SEČ ceny Investičních nástrojů v systému a Klient ji nalezne na kartě Investičního nástroje v internetovém bankovníctví. Vzhledem ke způsobu vyhlášení cen Investičních nástrojů je cena Investičního nástroje v systému cenou, za kterou byly provedeny Pokyny Klientů s datem obchodu připadajícím na předchozí pracovní den.

Podmínky jsou platné od 1. 6. 2020.