

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 POKYŇŮ

Pokyn k nákupu nebo prodeji Investičního nástroje musí obsahovat datum Pokynu. Datum Pokynu je v internetovém bankovníctví označeno jako Datum investice u nákupu nebo jako Datum u prodeji. Jedná se o den, kdy dojde ke stržení peněžních prostředků z peněžního účtu Klienta nebo blokaci kusů Investičního nástroje na Majetkovém účtu Klienta a odeslání objednávky Emitentovi Investičního nástroje (investiční společnosti).

Pokyn je proveden za cenu vyhlášenou Emitentem podle podmínek stanovených v prospektu příslušného Investičního nástroje. O výši skutečné ceny, za kterou byl nákup nebo prodej Investičního nástroje realizován, je Klient informován v přehledu obchodů v internetovém bankovníctví nebo výpisem z majetkového účtu.

Pokyn je možné zadat prostřednictvím internetového bankovníctví, telefonicky nebo na příslušném obchodním místě (seznam obchodních míst přijímajících Pokyny je možné najít zde: <https://www.equabank.cz/adresy-pobocek>).

ČASOVÝ LIMIT PRO PŘÍJEM A VALIDACI POKYŇŮ

Pokyn, který má být odeslán Emitentovi v den přijetí Pokynu, musí být Bankou přijat do časového limitu. Časový limit pro příjem Pokynů je stanoven na 12:00 SEČ. Pokyny přijaté po tomto čase budou odeslány následující, příp. jakýkoli jiný následující pracovní den v budoucnu podle Klientem určeného data Pokynu.

Validace zůstatků na peněžních účtech Klienta pro účely vytvoření objednávek a strhávání peněžních prostředků z účtů Klientů 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 12:30 SEČ u jednorázových Pokynů v návaznosti na limity pro příjem pokynů stanovených v prospektech Investičních nástrojů. Jednorázovým Pokynem je Pokyn k obchodu s Investičním nástrojem v určitý požadovaný den realizace bez opakování.

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.

VYPOŘÁDÁNÍ OBCHODŮ

Banka připsuje kusy Investičního nástroje na Majetkový účet Klienta a peněžní prostředky získané z prodeje Investičního nástroje na peněžní účet Klienta v časech určených v confirmaci k obchodu zaslanou Emitentem. Konkrétní časy pro vypořádání obchodů ze strany Emitenta se řídí pravidly uvedenými v prospektu příslušného Investičního nástroje. Pokud prospekt příslušného Investičního nástroje nestanoví jinak, jsou obchody ze strany Emitenta vypořádány obvykle nejdříve 3 pracovní dny ode dne, kdy Emitent přijme objednávku, a to s přihlédnutím ke svátkům v ČR a v zemích působení Emitenta.

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 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 POKYŇŮ 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 ze strany Emitenta, která je zřejmá v den přijetí confirmace obchodu, vznikne po rozpočítání 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.

STAHOVÁNÍ CEN INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ

Banka aktualizuje každý pracovní den v 18:30 SEČ ceny Investičních nástrojů v systému a Klient aktualizovanou cenu příslušného Investičního nástroje nalezne na kartě Investičního nástroje v internetovém bankovníctví společně s datem, ke kterému byla cena vyhlášena. Banka si vyhrazuje právo aktualizovat ceny Investičních nástrojů se zpožděním při technických překážkách. K přepočtení hodnoty Investičních nástrojů v portfoliu Klientů podle nové ceny Investičního nástroje v systému dochází každý pracovní den v 18:40 SEČ.

Podmínky jsou platné od 1. 3. 2021.