

Informácie o Tatra banke, a.s. a ňou poskytovaných investičných a vedľajších službách

Platné a účinné od 1. 1. 2024

Základné informácie o Tatra banke, a.s.

Obchodné meno: Tatra banka, a.s.

Sídlo: Hodžovo nám. 3, 811 06 Bratislava I,
Slovenská republikaIČO: 00 686 930
zapísaná v Obchodnom registri
Mestského súdu Bratislava III,
oddiel Sa, vložka číslo 71/B

Swift code TATRSKBX

Kontaktné údaje: Tel.: 02 59191000

Mail: dialog@tatrabanka.sk

(ďalej len „Banka“)

do určitých organizačných požiadaviek a podmienok výkonu činností Banky. Uplatňuje sa od 2.8.2022.

Nariadenie o taxonómii

(EU „green“ taxonomy) je európske nariadenie 2020/852 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií.

Stanovuje kritéria na určenie toho, či sa hospodárska činnosť označuje za environmentálne udržateľnú.

PL TAM

Podielové listy vydané Spoločnosťou TAM.

Pojmy a definície**Certifikáty RBI**

Certifikáty vydané Spoločnosťou RBI.

CP

Zaknihované cenné papiere v evidencii centrálného depozitára cenných papierov zriadeného podľa Zákona a/ alebo cenné papiere vydané mimo územia Slovenskej republiky v zaknihovanej alebo obdobnej podobe a/alebo PL TAM.

Dlhopisy RBI

Dlhové cenné papiere vydané Spoločnosťou RBI.

ESG rizika

Pod rizikom ohrozujúcim udržateľnosť sa podľa SFDR rozumie environmentálna alebo sociálna udalosť alebo stav alebo udalosť alebo stav v oblasti riadenia a správy, ktoré by mohli mať skutočný alebo potenciálny zásadný negatívny vplyv na hodnotu investície.

FN

Finančný nástroj v zmysle Zákona.

Investičný účet

Držiteľská správa CP (okrem PL TAM) zriadená a vedaná Bankou pre klienta v zmysle § 6 ods. 8 Zákona.

MiFID DN ESG

Delegované nariadenie Komisie EÚ 2021/1253, pokiaľ ide o začlenenie faktorov udržateľnosti, rizík ohrozujúcich udržateľnosť a preferencií z hľadiska udržateľnosti

Preferencie z hľadiska udržateľnosti

Voľba klienta alebo potenciálneho klienta, pokiaľ ide o to, či a do akej miery má byť do jeho investície začlenený jeden alebo viacero FN:

- FN, pri ktorom klient alebo potenciálny klient určuje, že minimálny podiel sa investuje do environmentálne (E) udržateľných investícií v zmysle EÚ nariadenia o taxonómii
- FN, pri ktorom klient alebo potenciálny klient určuje, že minimálny podiel sa investuje do Udržateľných investícií (E,S,) v zmysle nariadenia SFDR
- FN, pri ktorom sa zohľadňujú hlavné nepriaznivé vplyvy na faktory udržateľnosti; pričom kvalitatívne a kvantitatívne prvky preukazujúce toto zohľadnenie určuje klient alebo potenciálny klient

SFDR

(Sustainable Finance Disclosure Regulation) je európske nariadenie 2019/2088, ktoré stanovuje pravidlá pre transparentnosť, pokiaľ ide o začlenenie ESG rizík a zohľadnenie nepriaznivých vplyvov na udržateľnosť a poskytovanie informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb. Uplatňuje sa od 1. 3. 2021.

SFDR RTS

(Regulačné technické normy). Ide o Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2022/1288, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, upresnením podrobností obsahu a prezentácie informácií v súvislosti so zásadou „výrazne nenarušiť“, upresnením obsahu, metodík a prezentácie informácií v súvislosti s ukazovateľmi udržateľnosti a nepriaznivými vplyvmi na udržateľnosť, ako aj obsahu a prezentácie informácií v súvislosti s presadzovaním

environmentálnych alebo sociálnych vlastností a udržateľnými investičnými cieľmi v predzmluvných dokumentoch, na webových sídlach a v pravidelných správach. Uplatňuje sa od 1.1.2023.

Rovnako tak Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2023/363, ktorým sa menia a opravujú regulačné technické predpisy stanovené v delegovanom nariadení (EÚ) 2022/1288, pokiaľ ide o obsah a prezentáciu informácií v súvislosti so zverejňovaním informácií v predzmluvných dokumentoch a pravidelných správach o finančných produktoch, ktorými sa investuje do environmentálne udržateľných hospodárskych činností.

Spoločnosť RBI

Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, A-1030 Wien, Rakúsko.

Spoločnosť RKAG

Raiffeisen Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H., Mooslaekengasse 12, A-1190 Wien, Rakúsko.

Spoločnosť TAM

Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO 35 742 968, zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka číslo 1689/B.

Správcovské CP

Podielové listy a obdobné CP vydané Spoločnosťou RKAG a/alebo obdobné CP vydané inou osobou (okrem PL TAM).

Udržateľná investícia

Investícia v zmysle SFDR do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k environmentálnemu cieľu (E) alebo k sociálnemu cieľu (S) za predpokladu, že sa takýmito investíciami výrazne nenaruší žiadny z uvedených cieľov a spoločnosti, do ktorých sa investovalo, dodržiavajú postupy dobrej správy (tzv. good governance G).

Zákon

Zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Pre ostatné pojmy a definície uvedené v tomto dokumente platia pojmy a definície použité v príslušnej zmluvnej dokumentácii upravujúcej príslušný zmluvný vzťah medzi Bankou a klientom.

Povolenie na poskytovanie investičných služieb udelené Banke

Banke bolo Národnou bankou Slovenska so sídlom na Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, Slovenská republika, udelené povolenie na poskytovanie investičných služieb podľa Zákona. Konkrétny rozsah tohto povolenia je k dispozícii na nahliadnutie na internetovej stránke Národnej banky Slovenska: www.nbs.sk. Nad činnosťou Banky vykonáva dohľad Národná banka Slovenska.

Jazyk komunikácie klienta s Bankou

Klient môže pri obchodnom styku s Bankou používať slovenský jazyk.

Všetky doklady a iné informácie získava klient od Banky rovnako v slovenskom jazyku s výnimkou detailných informácií o získaní, predaji, realizácii predkupných práv, resp. akejkoľvek inej Corporate Action znamenajúcej transakciu s CP na Investičnom účte (napr. rozštiepenie akcií, prevzatie akcií, konverzie, dividendy vo forme akcií a pod.), ktoré sú klientom k dispozícii v anglickom jazyku.

Formy komunikácie klienta s Bankou

Pokyny klientov na obstaranie kúpy alebo predaja CP:

Pokyny na obstaranie kúpy alebo predaja CP, ktoré klienti podávajú Banke v jej pobočkách, môžu mať výhradne písomnú formu.

Klienti, ktorým Banka na základe príslušného zmluvného vzťahu poskytuje služby elektronického bankovníctva, môžu podávať Banke pokyny na obstaranie kúpy alebo predaja PL TAM aj elektronickou formou, ktoré budú autorizované identifikačnými, autentifikačnými a autorizačnými prostriedkami, ktoré boli klientovi pridelené na základe Zmluvy o pridelení a zásadách používania identifikačných, autentifikačných a autorizačných prostriedkov (ďalej aj ako „Zmluva IAAP“) prostredníctvom Internet bankingu alebo mobilnej aplikácie Banky. Títo klienti môžu podávať Banke pokyny na obstaranie kúpy alebo predaja CP aj telefonickou formou prostredníctvom kontaktného centra DIALOG Live v spojení s elektronickou formou, ktoré budú autorizované identifikačnými, autentifikačnými a autorizačnými prostriedkami, ktoré boli klientovi pridelené na základe Zmluvy IAAP prostredníctvom Internet bankingu alebo mobilnej aplikácie Banky.

Klienti, s ktorými Banka na základe príslušného zmluvného vzťahu komunikuje prostredníctvom jej zamestnancov pracujúcich na odbore privátneho bankovníctva Banky (ďalej len „Privátni klienti“), môžu podávať Banke pokyny na obstaranie kúpy alebo predaja CP (okrem PL TAM) listinnou formou, telefonickou formou alebo elektronickou formou prostredníctvom Internet bankingu alebo mobilnej aplikácie Banky. Pri PL TAM môže Privátny klient podať Banke takýto pokyn písomnou formou alebo Banka na základe telefonického príkazu Privátneho klienta vyhotoví a podá za Privátneho klienta takýto pokyn v písomnej forme.

Klienti, s ktorými Banka na základe príslušného zmluvného vzťahu komunikuje prostredníctvom jej zamestnancov pracujúcich na odbore Capital Markets Banky (ďalej len „CM klienti“), môžu podávať Banke pokyny na obstaranie kúpy alebo predaja CP (okrem PL TAM) telefonickou formou. Pri PL TAM Banka na základe telefonického alebo písomného príkazu CM klienta vyhotoví a podá za CM klienta takýto pokyn v písomnej forme.

Inštrukcie klientov na prijatie alebo dodanie CP na Investičný účet/z Investičného účtu:

Inštrukcie na prijatie alebo dodanie CP na Investičný účet/z Investičného účtu a inštrukcie na nakladanie s Corporate Actions môžu klienti podávať Banke listinnou formou alebo prostredníctvom systému Swift. Privátni klienti môžu podávať Banke inštrukcie na prijatie alebo dodanie CP na Investičný účet/z Investičného účtu toho istého privátneho klienta (presun CP) a inštrukcie na nakladanie s Corporate Actions aj telefonickou formou.

CM klienti môžu podávať Banke inštrukcie na prijatie alebo dodanie CP na Investičný účet/z Investičného účtu a inštrukcie na nakladanie s Corporate Actions aj telefonickou formou.

Uzatvorenie obchodu s derivátovým finančným nástrojom:

CM klienti môžu kontaktovať Banku na účel uzatvorenia obchodu s derivátovým finančným nástrojom telefonickou formou a pri uzatvorení obchodu Tatra Premium Deposit a obdobných obchodov aj listinnou formou.

Žiadosti klientov o zriadenie Investičného účtu:

Zriadenie Investičného účtu je možné na základe písomnej žiadosti klienta o zriadenie Investičného účtu alebo na základe telefonickej žiadosti klienta o zria-

denie Investičného účtu prostredníctvom kontaktného centra DIALOG Live v spojení s elektronickou formou prostredníctvom Internet bankingu Banky alebo mobilnej aplikácie Banky.

Žiadosti klientov o otvorenie konta na evidenciu PL TAM:

Otvorenie konta na evidenciu PL TAM je možné na základe písomnej žiadosti klienta o otvorenie konta, elektronickej žiadosti klienta o otvorenie konta prostred-

tvom Internet bankingu alebo mobilnej aplikácie Banky alebo na základe telefonickej žiadosti klienta o otvorenie konta prostredníctvom kontaktného centra DIALOG Live v spojení s elektronickou formou prostredníctvom Internet bankingu alebo mobilnej aplikácie Banky.

Povaha informácií, frekvencia a lehoty na poskytnutie informácií Bankou klientovi

Transakčné výpisy po vykonaní pokynov klienta na obstaranie kúpy alebo predaja CP alebo po vykonaní inštrukcie klienta na prijatie alebo dodanie CP:

Banka zasiela klientovi transakčný výpis v prvý pracovný deň po vykonaní pokynu klienta na obstaranie kúpy alebo predaja CP alebo po vykonaní inštrukcie klienta na prijatie alebo dodanie CP. Ak potvrdenie o vykonaní pokynu klienta na obstaranie kúpy alebo predaja CP dostala Banka od tretej osoby, tak Banka zasiela klientovi transakčný výpis najneskôr v prvý nasledujúci pracovný deň potom, ako sa Banka o vykonaní tohto pokynu dozvedela.

V prípade pokynov klienta na obstaranie kúpy PL TAM, ktoré sú vykonávané pravidelne (Program sporenia alebo Program sporenia PLUS), Banka zasiela klientovi transakčný výpis za kalendárny polrok na začiatku nasledujúceho kalendárneho polroka.

Informácie a stavové výpisy pre klientov v súvislosti s Investičným účtom:

Banka zasiela klientovi stavový výpis z Investičného účtu bezodkladne po skončení príslušného kalendárneho štvrtroka. Banka zasiela klientovi stavový výpis z konta na evidenciu PL TAM bezodkladne po skončení príslušného kalendárneho roka.

O detailných informáciách k jednotlivým predkupným právam a iným Corporate Actions znamenajúcim povinnú transakciu s CP na Investičnom účte (napr. roz-

štiepenie akcií, prevzatie akcií, konverzie, dividendy vo forme akcií a pod.), pri ktorých môže dať klient Banke špecifickú inštrukciu na nakladanie s nimi, Banka informuje klienta písomnou alebo telefonickou formou, a to aj bez zverejnenia na webovom sídle Banky.

Konfirmácie a stavové výpisy pre klientov v súvislosti s derivátovými finančnými nástrojmi:

Banka zasiela klientovi potvrdenie (konfirmáciu) o obchode s derivátovým finančným nástrojom zväčša

v prvý pracovný deň po uzatvorení obchodu. Banka zasiela klientovi stavový výpis z evidencie derivátových finančných nástrojov bezodkladne po skončení príslušného kalendárneho štvrťroka.

Informácie o nákladoch a pridružených poplatkoch spojených s poskytovanými investičnými a vedľajšími službami:

Banka zasiela Privátnemu klientovi výpis o nákladoch a pridružených poplatkoch spojených s Investičným účtom po skončení príslušného kalendárneho štvrťroka spravidla do jedného mesiaca. Iným ako Privátnym klientom zasiela Banka výpis o nákladoch a pridružených poplatkoch spojených s Investičným účtom za príslušný kalendárny rok, bezodkladne po skončení nasledujúceho prvého kalendárneho štvrťroka. Banka zasiela klientovi výpis o nákladoch a pridružených poplatkoch spojených s investovaním do PL TAM bezodkladne po skončení príslušného kalendárneho roka. Banka zasiela klientovi výpis o nákladoch a pridružených poplatkoch spojených s investičnou službou „obchodovanie na vlastný účet“ a s vedľajšou službou „vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami spojené s obchodovaním na vlastný účet“ poskytnutými vo vzťahu k derivátovým finančným nástrojom a/alebo CP (okrem PL TAM) na Capital Markets Banky bezodkladne po skončení príslušného kalendárneho roka.

Informácie o poklese hodnoty finančných nástrojov s pákovým efektom

Na základe článku 62 bodu 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565 banka informuje klienta v prípade, že počiatočná hodnota finančných nástrojov s pákovým efektom poklesne v mene finančného nástroja o 10 %, resp. o násobok 10 %. Upozornenie na pokles hodnoty finančných nástrojov s pákovým efektom posiela banka najneskôr do konca pracovného dňa, kedy takáto situácia nastane. Počiatočná hodnota

finančného nástroja s pákovým efektom je precenená najaktuálnejšou záverečnou trhovou cenou, ktorá je k dispozícii v interných systémoch banky. Počiatočná hodnota finančného nástroja s pákovým efektom predstavuje hodnotu finančného nástroja s pákovým efektom bez poplatku za realizáciu jeho kúpy ku dňu jeho nadobudnutia klientom. V prípade, ak pokles počiatočnej hodnoty finančného nástroja s pákovým efektom nastane počas nepracovného dňa, tak banka posiela upozornenie najneskôr do konca nasledujúceho pracovného dňa.

Agenti

Banka v súčasnosti v súvislosti so svojimi investičnými a vedľajšími službami podľa Zákona nevyužíva žiadneho samostatného finančného agenta ani viazané ho finančného agenta, a ani viazaného investičného agenta v zmysle zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, to znamená, že v súvislosti s jej investičnými a vedľajšími službami podľa Zákona nemá uzatvorený žiadny zmluvný ani iný vzťah s takýmito osobami.

Investičný účet – informácie a riziká

CP klienta zverené klientom Banke na Investičný účet môžu byť držané v mene Banky u tretej osoby (ďalej len „Custodian“), a to aj na súhrnnom účte pre viacerých klientov Banky, avšak vždy oddelene od CP Banky a od CP Custodiana prostredníctvom odlišne označených účtov v evidencii Custodiana.

Banka neukladá CP držané na účet klienta na Investičnom účte u Custodiana v nečlenskom štáte Európskej únie, v ktorom právne predpisy neupravujú držanie a úschovu CP na účet tretej osoby. Banka však upozorňuje, že CP držané na účet klientov na Investičnom účte, ktoré ukladá u Custodiana v členskom štáte Európskej únie, by ním mohli byť uložené u ďalšej osoby v takomto nečlenskom štáte Európskej únie za predpokladu, ak si to povaha CP alebo investičných alebo vedľajších služieb súvisiacich s týmito CP vyžaduje, pričom účty, na ktorých sú v takomto prípade vedené CP klientov, podliehajú právnym predpisom príslušného nečlenského štátu Európskej únie a práva klientov spojené s týmito CP sa môžu z tohto dôvodu odlišovať. Custodian môže mať záložné právo alebo iné zabezpečovacie právo na CP klienta, alebo právo na zápočet pohľadávky v súvislosti s CP klienta.

Banka klientovi zodpovedá za vrátenie všetkých CP klienta, ktoré klient Banke zveril na Investičný účet. Banka zodpovedá voči klientovi v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi aj za konanie alebo opomenutie Custodiana alebo za následky platobnej neschopnosti Custodiana.

Na účely riadne a dôsledne vedenej evidencie CP na Investičnom účte a na účely eliminácie rizík spojených s vedením evidencie CP na Investičnom účte a ochrany CP klienta zverených klientom Banke na Investičný účet vedie Banka evidenciu CP pre každého klienta ako konečného majiteľa CP samostatne a na tieto účely Banka v rámci každého pracovného dňa uskutočňuje zápisy prijatia, resp. dodania CP na Investičný účet/z Investičného účtu, vykonáva pravidelné rekongiliácie evidencie a pozícií CP na Investičnom účte a bezodkladne po skončení príslušného kalendárneho štvrťroka Banka zasiela klientovi stavový výpis z Investičného účtu.

Na ochranu finančných nástrojov klientov, ktoré má Banka v držbe, zriadila Banka pozíciu Safeguarding Officer v zmysle Zákona, ktorej úlohou je najmä:

- kontrola, či Banka nezaložila alebo nepožičala, alebo inak nakladala s klientskymi CP bez súhlasu klienta, či už vo svoj prospech alebo v prospech tretej strany, a v prípade súhlasu klienta, či boli dodržané všetky ustanovenia v zmysle Zákona,
- kontrola, či Banka dôsledne oddeľuje klientske CP od CP Banky a ostatných klientov,
- kontroluje, či Banka s odbornou starostlivosťou vykonáva výber a periodické vyhodnotenie vybraných Custodianov.

Ochrana klientov podľa Zákona a Garančný fond investícií

Banka sa zúčastňuje podľa Zákona na ochrane klientov a platí na tento účel podľa Zákona príspevky do Garančného fondu investícií (ďalej len „GFI“). Hlavnou úlohou GFI je poskytovať Zákom stanovenú náhradu Zákom chráneným klientom za Zákom chránený klientsky majetok, ak sa tento stane nedostupným v dôsledku neschopnosti poskytovateľa investičných alebo vedľajších služieb plniť si svoje záväzky.

V zmysle Zákona zároveň Banka zverejňuje vo svojich obchodných priestoroch v slovenskom jazyku informáciu o ochrane klientov podľa Zákona, vrátane všeobecných podmienok poskytovania náhrad vydaných GFI.

Na požiadanie Banka klientovi poskytne ďalšie podrobnejšie informácie o systéme ochrany klientov podľa Zákona a o GFI.

Konflikt záujmov

Banka je ako subjekt podnikajúci v oblasti finančného trhu aktívna v širokom spektre činností. Z tejto skutočnosti vyplýva, že za určitých okolností sa môžu záujmy Banky dostať do konfliktu so záujmami klienta alebo do konfliktu s povinnosťami, ktoré Banka voči klientom má. Tieto konflikty môžu vzniknúť medzi vlastnými záujmami Banky, jej spolupracujúcich obchodných partnerov alebo zamestnancov na jednej strane a záujmami klienta alebo viacerých klientov na strane druhej. Banka preto uplatňuje účinné opatrenia na predchádzanie konfliktov záujmov, a v prípade ich výskytu, opatrenia potrebné na ich zvládnutie. Medzi takéto opatrenia napríklad patria:

- nezávislý systém vnútorných kontrolných mechanizmov,
- systém priebežnej odbornej prípravy zamestnancov,
- menovanie osôb zodpovedných za výkon funkcie dodržiavania (compliance), funkcie riadenia rizík a funkcie vnútorného auditu.

Zároveň Banka prijala a uplatňuje efektívne organizačné a personálne opatrenia na kontrolu toku informácií v súvislosti s ochranou záujmov klientov a s cieľom zabrániť neopodstatnenému prístupu k informáciám týkajúcim sa klienta.

V niektorých prípadoch tieto opatrenia na zabránenie konfliktu záujmov nemusia byť dostatočné. V takých prípadoch Banka prijíma dodatočné adekvátne opatrenia na elimináciu prípadných následkov vyplývajúcich z konfliktu a včas informuje klienta o podstate konfliktu.

Na požiadanie Banka klientovi poskytne podrobnejšie informácie o opatreniach pri konflikte záujmov.

Prijaté plnenia Bankou

Banka v súvislosti s jej investičnými a vedľajšími službami podľa Zákona prijíma nižšie uvedené peňažné a menšie nepeňažné plnenia s cieľom zvýšiť a zlepšiť kvalitu svojich služieb pre klientov, pričom tieto peňažné a menšie nepeňažné plnenia pochádzajú od emitentov nižšie uvedených CP alebo iných tretích osôb a nebránia Banke konať v súlade so zásadami poctivého

obchodného styku, s odbornou starostlivosťou a v záujme svojich klientov:

Peňažné plnenia:

Správčovské CP

Provízia vo výške časti správcovského poplatku.

Certifikáty RBI

V prípade Certifikátov RBI je možná provízia do výšky max. 3 % z objemu transakcie.

Dlhopisy RBI

V prípade vybraných Dlhopisov RBI je možná provízia do výšky max. 3 % z objemu transakcie.

Menšie nepeňažné plnenia:

CP a derivátové finančné nástroje

Informácie alebo dokumentácia súvisiace s týmito finančnými nástrojmi. Materiály pozostávajúce napríklad z krátkodobých trhových komentárov, resp. z informácií o nadchádzajúcich vydaniach alebo udalostiach, ktoré poskytuje tretia osoba a ktoré obsahujú len stručné zhrnutie jej vlastných názorov k takýmto informáciám. Účasť na konferenciách, seminároch a iných školiaciach podujatiach týkajúcich sa týchto finančných nástrojov.

Banka v súvislosti so svojimi investičnými a vedľajšími službami podľa Zákona neprijíma žiadne ďalšie peňažné ani nepeňažné plnenia od tretích osôb, okrem vyššie uvedených peňažných a menších nepeňažných plnení, ak Banka klienta v súvislosti s príslušnou investičnou alebo vedľajšou službou podľa Zákona osobitne neinformuje o iných skutočnostiach.

Hradené plnenia Bankou

Banka v súvislosti so svojimi investičnými a vedľajšími službami podľa Zákona nehradí žiadne peňažné ani nepeňažné plnenia tretím osobám, ak Banka klienta v súvislosti s príslušnou investičnou alebo vedľajšou službou podľa Zákona osobitne neinformuje o iných skutočnostiach.

Podmienky poskytovania investičnej služby investičné poradenstvo:

Banka poskytuje investičnú službu investičné poradenstvo klientom Premium bankingu a Privátnym klientom, a to na osobných stretnutiach s klientom alebo prostredníctvom kontaktného centra DIALOG Live v spojení s elektronickou formou prostredníctvom Internet bankingu Banky.

Investičné poradenstvo pre klientov Premium bankingu:

Investičné poradenstvo sa klientom Premium bankingu poskytuje na inom ako nezávislom základe, investičné poradenstvo je založené na užšej analýze finančných nástrojov, medzi ktoré patria PL TAM, dlhopisy vydané Bankou a Certifikáty RBI. Banka a Spoločnosť TAM sú členmi bankovej skupiny Spoločnosti RBI. Banka nebude poskytovať klientom Premium bankingu pravidelné posúdenie vhodnosti uvedených finančných nástrojov.

Banka poskytuje investičné poradenstvo klientom Premium bankingu prostredníctvom aplikácie Premium Way, pričom klient dostane na podpis dokument s osobným investičným odporúčaním.

Pred poskytovaním investičného poradenstva klientom Premium bankingu Banka vykoná s klientom test vhodnosti na účely posúdenia vhodnosti finančných nástrojov pre klienta a následne klientovi odporučí jeden alebo viacero finančných nástrojov, do ktorých klient môže investovať svoje prostriedky. Pri posúdení vhodnosti finančných nástrojov Banka posudzuje:

- či klient má potrebné znalosti a skúsenosti, ktoré mu umožňujú porozumieť rizikám týkajúcim sa finančných nástrojov,
- či finančné nástroje zodpovedajú investičným cieľom klienta, vrátane klientovej tolerancie voči riziku a akýmkoľvek Preferenciám klienta z hľadiska udržateľnosti,
- či je klient z finančného hľadiska schopný znášať všetky súvisiace investičné riziká, ktoré zodpovedajú jeho investičným cieľom.

Banka pri posúdení vhodnosti analyzuje dáta, ktoré sú platné k predchádzajúcemu dňu alebo staršie, najmä čo sa týka finančnej situácie klienta. Banka poskytuje odporúčanie len na nákup finančných nástrojov alebo na pravidelné sporenie do finančných nástrojov výhradne majiteľovi prostriedkov.

Banka pri poskytovaní investičnej služby investičné poradenstvo podľa Zákona klientom Premium bankingu aktuálne nezohľadňuje nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti v zmysle SFDR a detailných požiadaviek príslušného delegovaného aktu EÚ (SFDR RTS), ktorými sú environmentálne, sociálne alebo zamestnanecké záležitosti, dodržiavanie ľudských práv a boj proti korupcii a úplatkárstvu (tzv. „ESG faktory“).

Detailné informácie sú dostupné v príslušnom SFDR zverejnení na: <https://www.tatrabanka.sk/sk/business/financne-trhy/sfdr/>

Banka nemá vytvorenú internú metodiku pre začleňovanie ESG rizík do procesu poskytovaného investičného poradenstva podľa Zákona klientom Premium bankingu, a teda neposudzuje pravdepodobné vplyvy ESG rizík na výnosy z finančných produktov, v súvislosti s ktorými poskytuje investičné poradenstvo.

Detailné informácie sú dostupné v príslušnom SFDR zverejnení banky na: <https://www.tatrabanka.sk/sk/business/financne-trhy/sfdr/>

Investičné poradenstvo pre Privátnych klientov:

Investičné poradenstvo sa Privátnym klientom poskytuje na inom ako nezávislom základe. Investičné poradenstvo je založené na analýze širokého sortimentu finančných nástrojov, medzi ktoré patria PL TAM, Správcovské CP, vrátane ETF (Exchange Traded Funds), dlhopisy vydané Bankou, Dlhopisy RBI a iné dlhopisy, Certifikáty RBI a iné investičné certifikáty. Banka, Spoločnosť TAM a Spoločnosť RKAG sú členmi bankovej skupiny Spoločnosti RBI. Banka nebude poskytovať Privátnym klientom pravidelné posúdenie vhodnosti uvedených finančných nástrojov.

Banka poskytuje investičné poradenstvo Privátnym klientom prostredníctvom aplikácie Financial Advisory Tool, pričom klient dostane na podpis protokol o investičnom poradenstve, ktorý obsahuje aj dokument s osobným investičným odporúčaním.

Pred poskytovaním investičného poradenstva Privátnym klientom Banka vykoná s klientom test vhodnosti na účely posúdenia vhodnosti finančných nástrojov pre klienta. Pri posúdení vhodnosti finančných nástrojov Banka posudzuje:

- či klient, resp. osoba oprávnená konať za klienta má potrebné znalosti a skúsenosti, ktoré im umožňujú porozumieť rizikám týkajúcim sa finančných nástrojov,
- či finančné nástroje zodpovedajú investičným cieľom klienta, vrátane klientovej tolerancie voči riziku a akýmkoľvek Preferenciám klienta z hľadiska udržateľnosti,
- či je klient z finančného hľadiska schopný znášať všetky súvisiace investičné riziká, ktoré zodpovedajú jeho investičným cieľom.

Banka pri posúdení vhodnosti analyzuje dáta, ktoré sú platné k predchádzajúcemu dňu alebo staršie, najmä čo sa týka finančnej situácie klienta. Po posúdení vhodnosti finančných nástrojov pre klienta Banka odporučí klientovi optimálne rozdelenie jeho aktív. Banka vykonáva investičné poradenstvo o navrhovanom optimálnom rozdelení aktív klienta minimálne raz ročne. Ak sa za posledných 12 mesiacov s klientom nekonalo osobné stretnutie k aktualizácii posúdenia vhodnosti finančných nástrojov, tak Banka posielala klientovi správu o navrhovanom optimálnom rozdelení aktív klienta na základe posledných známych informácií. Táto správa obsahuje porovnanie aktuálneho rozdelenia finančných aktív klienta evidovaných v aplikácii Financial Advisory Tool voči Bankou odporúčanému rozdeleniu finančných aktív v súlade s testom vhodnosti pre klienta. Banka poskytuje investičnú službu investičné poradenstvo majiteľovi prostriedkov, za ktorého pritom môže konať aj iná oprávnená osoba. V rámci poskytovania investičného poradenstva Banka poskytuje klientovi pravidelné správy o výkonnosti jeho finančných aktív evidovaných v aplikácii Financial Advisory Tool.

Banka pri poskytovaní investičnej služby investičné poradenstvo podľa Zákona Privátnym klientom aktuálne nezohľadňuje nepriaznivé vplyvy investičných rozhodnutí na faktory udržateľnosti v zmysle SFDR a detailných požiadaviek príslušného delegovaného aktu EÚ (SFDR RTS), ktorými sú environmentálne, sociálne alebo zamestnanecké záležitosti, dodržiavanie ľudských práv a boj proti korupcii a úplatkárstvu (tzv. „ESG faktory“). Detailné informácie sú dostupné v príslušnom SFDR zverejnení banky na: <https://www.tatrabanka.sk/sk/business/financne-trhy/sfdr/>

Banka nemá vytvorenú internú metodiku pre začleňovanie ESG rizík do procesu poskytovaného investičného poradenstva podľa Zákona Privátnym klientom, a teda neposudzuje pravdepodobné vplyvy ESG rizík na výnosy z finančných produktov, v súvislosti s ktorými poskytuje investičné poradenstvo.

Detailné informácie sú dostupné v príslušnom SFDR zverejnení banky na: <https://www.tatrabanka.sk/sk/business/financne-trhy/sfdr/>

Banka žiadnym klientom neposkytuje investičnú službu riadenie portfólia podľa § 6 ods. 1 písm. d) Zákona.