

Pobídky

1. Specifickým případem střetu zájmů jsou tzv. pobídky při poskytování investičních služeb ATLANTIKU FT.
2. Pobídkou se rozumí přijetí nebo poskytnutí úplaty nebo jiné peněžité nebo nepeněžité výhody ATLANTIKEM FT při poskytování investičních služeb, která může vést k porušení povinnosti poskytovat investiční služby s odbornou péčí nebo povinnosti řídit a předcházet střetům zájmu. Prostřednictvím tohoto dokumentu informuje ATLANTIK FT zákazníka o pobídkách před poskytnutím investičních služeb.
3. Za pobídku se nepovažuje úplata nebo jiná peněžitá nebo nepeněžitá výhoda přijatá od zákazníka nebo od osoby jednající na jeho účet nebo poskytnutá zákazníkovi nebo osobě jednající na jeho účet.
4. ATLANTIK FT přistupuje k řízení pobídek stejným způsobem jako u jiných střetů zájmů. To znamená, že ATLANTIK FT zajišťuje identifikaci pobídek, provádí jejich efektivní řízení a činí opatření proti vzniku, resp. přijímání, nabízení nebo poskytování, nepřipustných pobídek.
5. Pobídka je přípustná, jestliže
 - 5.1 má přispět ke zlepšení kvality poskytované služby a není v rozporu s povinností ATLANTIKU FT poskytovat investiční služby s odbornou péčí, nebo
 - 5.2 umožňuje poskytování investičních služeb nebo je pro tento účel nutná a její povaha není v rozporu s povinností ATLANTIKU FT poskytovat investiční služby s odbornou péčí.

Rozdělení pobídek

6. ATLANTIK FT v obecné rovině rozlišuje následující kategorie pobídek, které smí poskytovat nebo přijímat:
 - 6.1 Tzv. zákaznické a provozní pobídky, které jsou přípustné:
 - a) Pobídky, které jsou hrazeny zákazníkem, za zákazníka nebo jsou vypláceny zákazníkovi.
 - b) Pobídky, které umožňují nebo jsou nezbytné pro poskytování investičních služeb, pokud jejich přijetí, nabízení nebo poskytnutí není v rozporu s povinností ATLANTIKU FT jednat kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu zákazníka. Jedná se např. o platby za audit, účetnictví, právní a daňové služby nebo strategické poradenství, poplatky regulovaného trhu, vypořádacího systému a osoby vedoucí evidenci investičních nástrojů, úplata za výkon činnosti depozitáře nebo za úschovu a správu cenných papírů, náklady spojené s plněním povinností vůči ČNB (správní poplatky, náklady na systém pro výkaznictví) a vůči zákazníkům (tisk informačních sdělení), příspěvky do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, upisovací poplatky, poštovní a jiné poplatky za komunikaci vč. SWIFT, poplatky spojené s vedením účtu v bance, poplatky za používání placených informačních služeb (např. Bloomberg, ASPI, Beck-online), plnění hrazená v souvislosti s účastí na valných hromadách, rozdělováním dividend atd., školení předepsaná právními předpisy apod.
 - 6.2 Pobídky hrazené třetí straně či pro třetí stranu nebo poskytované třetí stranou či za třetí stranu, které jsou přípustné v návaznosti na splnění následujících kumulativních podmínek:
 - a) Zákazník byl před poskytnutím hlavní nebo doplňkové investiční služby jasně, podrobně, přesně a srozumitelně informován o existenci, povaze a výši pobídky, případně o způsobu jejího výpočtu, nelze-li její výši určit.
 - b) Pobídka přispívá ke zlepšení kvality služby poskytované zákazníkovi.
 - c) Pobídka není v rozporu s povinností ATLANTIKU FT jako obchodníka s cennými papíry poskytovat investiční služby s odbornou péčí a vyhýbat se přítom střetu zájmu.

Pravidla pro přijímání a poskytování pobídek

7. Pobídka slouží ke zlepšení kvality služby poskytované zákazníkovi, pokud jsou splněny všechny tyto podmínky:
 - 7.1 pobídka je spojena s poskytnutím dodatečné služby či služby na vyšší úrovni zákazníkovi, alespoň úměrné hodnotě obdržené pobídky. Za tyto považujeme zejména:
 - a) zajištění přístupu k široké škále investičních nástrojů, které pravděpodobně budou vyhovovat potřebám zákazníka, včetně odpovídajícího počtu nástrojů poskytovatelů investičních nástrojů z řad třetích osob, kteří nemají s ATLANTIKEM FT úzké propojení; společně buď s poskytnutím pomůcek s přidanou hodnotou, jako jsou objektivní informační zdroje, které pomáhají zákazníkovi

činit investiční rozhodnutí nebo mu umožňují sledovat, modelovat a upravovat okruh investičních nástrojů, do kterých investoval, nebo s poskytováním pravidelných zpráv o výkonnosti, nákladech a úplatě, které s investičními nástroji souvisejí;

- b) využití široké pobočkové sítě;
 - c) v určitých případech možnost využít investiční služby za asistence pracovníků ATLANTIKU FT mimo běžnou pracovní dobu, bezprostředně po obdržení požadavku zákazníka nebo mimo obchodní prostory ATLANTIKU FT;
 - d) v případě potřeby a tam, kde je to vhodné, provedení zákazníka smluvní dokumentací;
 - e) v případě potřeby a tam, kde je to vhodné, vysvětlení principů fungování fondů kolektivního investování;
 - f) v případě potřeby a tam, kde je to vhodné, seznámí zákazníka s praktickými aspekty investování do nabízených fondů kolektivního investování;
 - g) v případě potřeby a tam, kde je to vhodné, představení zákazníkovi elektronického portálu ATLANTIKU FT, přes který je možné investovat do investičních nástrojů;
 - h) tam, kde je to možné vzhledem k poskytované investiční službě a platným právním předpisům, poskytování zákazníkům informací o významných událostech na finančním trhu. Konkrétně se jedná o:
 - i. obecná doporučení na případnou realokaci portfolia v závislosti na vývoji tržní situace
 - ii. sledování portfolia zákazníka a poskytování všeobecných doporučení
 - iii. poskytování doporučení s ohledem na měnící se životní situaci zákazníka;
 - i) v případě potřeby a tam, kde je to vhodné, poskytnutí vysvětlení jednotlivých položek výpisů poskytovaných zákazníkovi;
 - j) v případě, že smlouva o poskytování investičních služeb je uzavřena prostřednictvím investičního zprostředkovatele, tento působí pro Klienta jako kontaktní osoba ve vztahu k ATLANTIKU FT;
- 7.2 přijatá pobídka není pro ATLANTIK FT, jeho akcionáře, společníky nebo pracovníky přímo prospěšná, ledaže by přinášela hmotnou výhodu danému zákazníkovi,
- 7.3 dodatečné služby na vyšší úrovni jsou zákazníkovi poskytovány průběžně, pokud je pobídka průběžná.
8. Dodatečné služby na vyšší úrovni uvedené čl. 7.1 body d) až j) jsou zákazníkovi poskytovány investičním zprostředkovatelem. Daný investiční zprostředkovatel nemusí zákazníkovi poskytovat všechny z těchto dodatečných služeb na vyšší úrovni v důsledku odlišného ustanovení smlouvy mezi ním a zákazníkem.
9. ATLANTIK FT dodržuje požadavky podle článků 7 průběžně po celou dobu, kdy poskytuje nebo přijímá pobídku.
10. ATLANTIK FT vede evidenci o tom, že pobídka, kterou přijala nebo poskytla, slouží ke zvýšení kvality investiční služby poskytované zákazníkovi.

Pobídky ve vztahu ke správě portfolia

11. U služby správa portfolia si ATLANTIK FT neopouští právo na pobídky ve formě úplaty nebo jiné peněžité výhody ani nepřijímá pobídky ve formě nepeněžité výhody; to neplatí pro menší nepeněžitou výhodu, která může přispět ke zlepšení kvality poskytované služby a kterou s ohledem na její rozsah a povahu nelze považovat za výhodu vedoucí k porušení povinnosti ATLANTIKU FT jednat v nejlepším zájmu zákazníka, je-li o ní zákazník srozumitelně informován.
12. ATLANTIK FT přenesl zákazníkům v plném rozsahu veškeré pobídky, které jí poskytla třetí osoba nebo osoba jednající jménem třetí osoby v souvislosti se správou portfolia poskytnutou tomuto zákazníkovi, a to bez zbytečného odkladu po jejich přijetí.

Menší nepeněžité výhody

13. ATLANTIK FT tímto informuje zákazníka o přijatých menších nepeněžitých výhodách před poskytnutím investiční služby.
14. Za menší nepeněžité výhody se považují následující výhody, jestliže jsou odůvodnitelné a přiměřené a mají takový rozsah, aby bylo pravděpodobné, že neovlivní chování ATLANTIKU FT způsobem, který by poškozoval zájmy daného zákazníka:
- 14.1 informace nebo dokumenty, které se týkají investičního nástroje nebo investiční služby, které mají obecnou povahu nebo jsou přizpůsobeny požadavkům dané osoby a odrážejí situaci daného zákazníka,
 - 14.2 dokument od třetí osoby, který byl zadán a zaplacen emitentem nebo potenciálním emitentem s cílem propagovat novou emisi, nebo v případě, že emitent uzavřel smlouvu a zaplatil třetí osobě, aby takovýto

- dokument průběžně vytvářela, je-li jejich vztah v dokumentu jednoznačně popsán a je-li dokument současně k dispozici všem obchodníkům s cennými papíry, kteří si přejí jej obdržet, nebo veřejnosti,
- 14.3 účast na konferencích, seminářích či jiných školicích akcích zaměřených na výhody a vlastnosti konkrétního investičního nástroje nebo investiční služby,
- 14.4 pohoštění malé hodnoty nabízené během obchodního setkání nebo konference, semináře či jiné školicí akce,
- 14.5 jiné menší nepeněžitě výhody, jejichž přehled uveřejní Česká národní banka na svých internetových stránkách; taková výhoda musí zvýšit kvalitu služby poskytované zákazníkovi a vzhledem k celkové úrovni výhod poskytnutých jednou osobou nebo skupinou osob je takového rozsahu a povahy, že pravděpodobně nebude mít nepříznivý vliv na plnění povinnosti ATLANTIKU FT jednat v nejlepším zájmu zákazníků.

Pobídky ve vztahu k výzkumu

15. Výzkum přijímaný od třetích osob není považovaný za pobídku, jelikož je protiplněním za přímé platby ATLANTIKU FT z jejich vlastních zdrojů.

Informační povinnosti

16. Souhrnná informace o existenci a povaze pobídek je obsažena v Příloze č. 1 tohoto dokumentu.

Závěrečná ustanovení

17. Povinnosti vyplývající z tohoto předpisu plní ATLANTIK FT také ve vztahu k potenciálnímu zákazníkovi.

Příloha 1

V konkrétní rovině ATLANTIK FT rozlišuje následující pobídky:

1. Veškeré poplatky, provize, odměny, náklady apod., které platí zákazník ATLANTIKU FT na základě ceníku investičních služeb ATLANTIKU FT nebo na základě smluvního ujednání mezi zákazníkem a ATLANTIKEM FT nebo které jsou naopak ATLANTIKEM FT poskytovány ve vztahu k zákazníkům (např. slevy, odměny, „Magnus“ body, nikoli však běžné pozornosti) – pobídky přípustné podle článku 6.1 bodu a) výše.
2. Veškeré náklady související s poskytováním investičních služeb zákazníkům ATLANTIKU FT, které hradí ATLANTIK FT třetím stranám, zejména poplatky organizátorů regulovaných trhů, vypořádacích systémů, custodianů, depozitářů, obchodníků s cennými papíry a bank. Výše pobídek se vypočítává individuálně na základě smlouvy ATLANTIKU FT s jednotlivými výše uvedenými subjekty, přičemž součástí těchto smluv jsou i ujednání o cenách výše uvedených služeb – pobídky přípustné podle článku 6.1 bodu b) výše.
3. Veškeré provize, odměny a nepeněžitá plnění, které jsou vypláceny třetím osobám, zejména nebo investičním zprostředkovatelům nebo dalším subjektům podnikatelského seskupení, jehož je ATLANTIK FT členem, jejichž služby ATLANTIK FT využívá při poskytování některých investičních služeb zákazníkům (zejména přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních cenných papírů nebo cenných papírů kolektivního investování). Výše nebo hodnota jednotlivých provizí, odměn a nepeněžitých plnění (např. ve formě poradenství, technické a informační podpory, školení, studijních materiálů apod.) nebo způsob jejich výpočtu je stanovena ve smluvním ujednání mezi třetí stranou a ATLANTIKEM FT, přičemž výše této pobídky v podobě provize či odměny investičního zprostředkovatele je zpravidla odvozena od poplatku, který platí zákazník ATLANTIKU FT (rozdíl v ceníku investičních služeb ATLANTIKU FT a ceníku příslušného investičního zprostředkovatele), nebo od objemu obchodu zákazníka. ATLANTIK FT na žádost zákazníka poskytne podrobné informace o výši nebo hodnotě jednotlivých provizí, odměn a nepeněžitých plnění nebo způsobu jejich výpočtu – pobídky přípustné za podmínek uvedených 6.2 výše (splněny kumulativně).
4. Veškeré podíly na tzv. management fee (odměna za obhospodařování), které jsou ATLANTIKU FT vypláceny tuzemskými nebo zahraničními subjekty kolektivního investování, jejichž cenné papíry ATLANTIK FT distribuuje a které si zákazníci ATLANTIKU FT prostřednictvím ATLANTIKU FT nakupují. Management fee je určeno jako určitý podíl na hodnotě majetku fondu kolektivního investování a jeho konkrétní výše je stanovena v prospektu nebo statutu fondu kolektivního investování. Podíl na management fee připadající ATLANTIKU FT je určen ve smluvním ujednání mezi ATLANTIKEM FT a subjektem kolektivního investování a počítá se z hodnoty majetku fondu kolektivního investování, který byl vytvořen investicemi zákazníků ATLANTIKU FT. Podrobnosti o konkrétní výši jednotlivých podílů na management fee u jednotlivých subjektů kolektivního investování poskytne ATLANTIK FT zákazníkům na jejich žádost - pobídky přípustné za podmínek uvedených v 6.2 výše (splněny kumulativně).

Rozdělení pobídek

18. Banka v obecné rovině rozlišuje následující kategorie pobídek, které smí poskytovat nebo přijímat:
 - 18.1 Tzv. zákaznické a provozní pobídky, které jsou přípustné:
 - c) Pobídky, které jsou hrazeny zákazníkem, za zákazníka nebo jsou vypláceny zákazníkovi.
 - d) Pobídky, které umožňují nebo jsou nezbytné pro poskytování investičních služeb, pokud jejich přijetí, nabízení nebo poskytnutí není v rozporu s povinností Banky jednat kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu zákazníka. Jedná se např. o platby za audit, účetnictví, právní a daňové služby nebo strategické poradenství, poplatky regulovaného trhu, vypořádacího systému a osoby vedoucí evidenci investičních nástrojů, úplata za výkon činnosti depozitáře nebo za úschovu a správu cenných papírů, náklady spojené s plněním povinností vůči ČNB (správní poplatky, náklady na systém pro výkaznictví) a vůči zákazníkům (tisk informačních sdělení), příspěvky do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, úpisovací poplatky, poštovní a jiné poplatky za komunikaci vč. SWIFT, poplatky spojené s vedením účtu v

- bance, poplatky za používání placených informačních služeb (např. Bloomberg, ASPI, Beck-online), plnění hrazená v souvislosti s účastí na valných hromadách, rozdělováním dividend atd., školení předepsaná právními předpisy apod.
- 18.2 Pobídky hrazené třetí straně či pro třetí stranu nebo poskytované třetí stranou či za třetí stranu, které jsou přípustné v návaznosti na splnění následujících kumulativních podmínek:
- d) Zákazník byl před poskytnutím hlavní nebo doplňkové investiční služby jasně, podrobně, přesně a srozumitelně informován o existenci, povaze a výši pobídky, případně o způsobu jejího výpočtu, nelze-li její výši určit.
 - e) Pobídka přispívá ke zlepšení kvality služby poskytované zákazníkovi.
 - f) Pobídka není v rozporu s povinností Banky jako obchodníka s cennými papíry poskytovat investiční služby s odbornou péčí a vyhýbat se přitom střetu zájmu.

Pravidla pro přijímání a poskytování pobídek

19. Pobídka slouží ke zlepšení kvality služby poskytované zákazníkovi, pokud jsou splněny všechny tyto podmínky:
- 19.1 pobídka je spojena s poskytnutím dodatečné služby či služby na vyšší úrovni zákazníkovi, alespoň úměrné hodnotě obdržené pobídky. Za tyto považujeme zejména:
- k) zajištění přístupu k široké škále investičních nástrojů, které pravděpodobně budou vyhovovat potřebám zákazníka, včetně odpovídajícího počtu nástrojů poskytovatelů investičních nástrojů z řad třetích osob, kteří nemají s Bankou úzké propojení; společně buď s poskytnutím pomůcek s přidanou hodnotou, jako jsou objektivní informační zdroje, které pomáhají zákazníkovi činit investiční rozhodnutí nebo mu umožňují sledovat, modelovat a upravovat okruh investičních nástrojů, do kterých investoval, nebo s poskytováním pravidelných zpráv o výkonnosti, nákladech a úplatě, které s investičními nástroji souvisejí;
 - l) využití široké pobočkové sítě;
 - m) v určitých případech možnost využít investiční služby za asistence privátních bankéřů mimo běžnou pracovní dobu, bezprostředně po obdržení požadavku zákazníka nebo mimo obchodní prostory Banky;
 - n) v případě potřeby a tam, kde je to vhodné, provedení zákazníka smluvní dokumentací;
 - o) v případě potřeby a tam, kde je to vhodné, vysvětlení principů fungování fondů kolektivního investování;
 - p) v případě potřeby a tam, kde je to vhodné, seznámí zákazníka s praktickými aspekty investování do nabízených fondů kolektivního investování;
 - q) v případě potřeby a tam, kde je to vhodné, představení zákazníkovi elektronického portálu Banky, přes který je možné investovat do investičních nástrojů;
 - r) tam, kde je to možné vzhledem k poskytované investiční službě a platným právním předpisům, poskytování zákazníkům informací o významných událostech na finančním trhu. Konkrétně se jedná o:
 - i. obecná doporučení na případnou realokaci portfolia v závislosti na vývoji tržní situace
 - ii. sledování portfolia zákazníka a poskytování všeobecných doporučení
 - iii. poskytování doporučení s ohledem na měnící se životní situaci zákazníka;
 - s) v případě potřeby a tam, kde je to vhodné, poskytnutí vysvětlení jednotlivých položek výpisů poskytovaných zákazníkovi;
 - t) v případě, že smlouva o poskytování bankovních služeb je uzavřena prostřednictvím investičního zprostředkovatele, tento působí pro Klienta jako kontaktní osoba ve vztahu k Bance;
- 19.2 přijatá pobídka není pro Banku, její akcionáře, společníky nebo pracovníky přímo prospěšná, ledaže by přinášela hmotnou výhodu danému zákazníkovi,
- 19.3 dodatečné služby na vyšší úrovni jsou zákazníkovi poskytovány průběžně, pokud je pobídka průběžná.
20. Dodatečné služby na vyšší úrovni uvedené čl. 7.1 body d) až j) jsou zákazníkovi poskytovány investičním zprostředkovatelem. Daný investiční zprostředkovatel nemusí zákazníkovi poskytovat všechny z těchto dodatečných služeb na vyšší úrovni v důsledku odlišného ustanovení smlouvy mezi ním a zákazníkem.
21. Banka dodržuje požadavky podle článků 7 průběžně po celou dobu, kdy poskytuje nebo přijímá pobídku.
22. Banka vede evidenci o tom, že pobídka, kterou přijala nebo poskytla, slouží ke zvýšení kvality investiční služby poskytované zákazníkovi.

Pobídky ve vztahu ke správě portfolia

23. U služby správa portfolia si Banka neponechává pobídky ve formě úplaty nebo jiné peněžité výhody ani nepřijímá pobídky ve formě nepeněžité výhody; to neplatí pro menší nepeněžitou výhodu, která může přispět ke zlepšení kvality poskytované služby a kterou s ohledem na její rozsah a povahu nelze považovat za výhodu vedoucí k porušení povinnosti Banky jednat v nejlepším zájmu zákazníka, je-li o ní zákazník srozumitelně informován.

24. Banka přeneše zákazníkům v plném rozsahu veškeré pobídky, které jí poskytla třetí osoba nebo osoba jednající jménem třetí osoby v souvislosti se správou portfolia poskytnutou tomuto zákazníkovi, a to bez zbytečného odkladu po jejich přijetí.

Menší nepeněžitě výhody

25. Banka tímto informuje zákazníka o přijatých menších nepeněžitých výhodách před poskytnutím investiční služby.
26. Za menší nepeněžitě výhody se považují následující výhody, jestliže jsou odůvodnitelné a přiměřené a mají takový rozsah, aby bylo pravděpodobné, že neovlivní chování Banky způsobem, který by poškozoval zájmy daného zákazníka:
 - 26.1 informace nebo dokumenty, které se týkají investičního nástroje nebo investiční služby, které mají obecnou povahu nebo jsou přizpůsobeny požadavkům dané osoby a odrážejí situaci daného zákazníka,
 - 26.2 dokument od třetí osoby, který byl zadán a zaplacen emitentem nebo potenciálním emitentem s cílem propagovat novou emisi, nebo v případě, že emitent uzavřel smlouvu a zaplatil třetí osobě, aby takovýto dokument průběžně vytvářela, je-li jejich vztah v dokumentu jednoznačně popsán a je-li dokument současně k dispozici všem obchodníkům s cennými papíry, kteří si přejí jej obdržet, nebo veřejnosti,
 - 26.3 účast na konferencích, seminářích či jiných školicích akcích zaměřených na výhody a vlastnosti konkrétního investičního nástroje nebo investiční služby,
 - 26.4 pohoštění malé hodnoty nabízené během obchodního setkání nebo konference, semináře či jiné školicí akce,
 - 26.5 jiné menší nepeněžitě výhody, jejichž přehled uveřejní Česká národní banka na svých internetových stránkách; taková výhoda musí zvýšit kvalitu služby poskytované zákazníkovi a vzhledem k celkové úrovni výhod poskytnutých jednou osobou nebo skupinou osob je takového rozsahu a povahy, že pravděpodobně nebude mít nepříznivý vliv na plnění povinnosti Banky jednat v nejlepším zájmu zákazníků.

Pobídky ve vztahu k výzkumu

27. Výzkum přijímaný od třetích osob není považovaný za pobídku, jelikož je protiplněním za přímé platby Banky z jejích vlastních zdrojů.

Informační povinnosti

28. Souhrnná informace o existenci a povaze pobídek je obsažena v Příloze č. 1 tohoto dokumentu.

Závěrečná ustanovení

29. Povinnosti vyplývající z tohoto předpisu plní Banka také ve vztahu k potenciálnímu zákazníkovi.

Příloha č. 1

V konkrétní rovině Banka rozlišuje následující pobídky:

5. Veškeré poplatky, provize, odměny, náklady apod., které platí zákazník Bance na základě Ceníku investičních služeb Banky nebo na základě smluvního ujednání mezi zákazníkem a Bankou nebo které jsou naopak Bankou poskytovány ve vztahu k zákazníkům (např. slevy, odměny, „Magnus“ body, nikoli však běžné pozornosti) – pobídky přípustné podle článku 6.1 bodu a) výše.
6. Veškeré náklady související s poskytováním investičních služeb zákazníkům Bankou, které hradí Banka třetím stranám, zejména poplatky organizátorů regulovaných trhů, vypořádacích systémů, custodianů, depozitářů, obchodníků s cennými papíry a bank. Výše pobídek se vypočítává individuálně na základě smlouvy Banky s jednotlivými výše uvedenými subjekty, přičemž součástí těchto smluv jsou i ujednání o cenách výše uvedených služeb – pobídky přípustné podle článku 6.1 bodu b) výše.
7. Veškeré provize, odměny a nepeněžitá plnění, které jsou vypláceny třetím osobám, zejména nebo investičním zprostředkovatelům nebo dalším subjektům podnikatelského seskupení, jehož je Banka členem, jejichž služby Banka využívá při poskytování některých investičních služeb zákazníkům (zejména přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních cenných papírů nebo cenných papírů kolektivního investování). Výše nebo hodnota jednotlivých provizí, odměn a nepeněžitých plnění (např. ve formě poradenství, technické a informační podpory, školení, studijních materiálů apod.) nebo způsob jejich výpočtu je stanovena ve smluvním ujednání mezi třetí stranou a Bankou, přičemž výše této pobídky v podobě provize či odměny investičního zprostředkovatele je zpravidla odvozena od poplatku, který platí zákazník Bance (rozdíl v Ceníku investičních služeb Banky a ceníku příslušného investičního zprostředkovatele), nebo od objemu obchodu zákazníka. Banka na žádost zákazníka poskytne podrobné informace o výši nebo hodnotě jednotlivých provizí, odměn a nepeněžitých plnění nebo způsobu jejich výpočtu – pobídky přípustné za podmínek uvedených v 6.2 výše (splněny kumulativně).
8. Veškeré pobídky, které získává Banka od třetích stran za umístění investičních nástrojů na finančním trhu. Tyto pobídky Banka získává zejména od emitentů dluhopisů, směnec či akcií, s kterými Banka má smlouvu a odvíjí se mimo jiné i od objemu prostředků daných investičních nástrojů, které si zákazníci Banky v primárním úpisu nakoupili. Její konkrétní výše je stanovena ve Smlouvě s každým jednotlivým emitentem investičních nástrojů – pobídky přípustné podle článku 6.1 bodu a) výše.
9. Veškeré podíly na tzv. management fee (odměna za obhospodařování), které jsou Bance vypláceny tuzemskými nebo zahraničními subjekty kolektivního investování, jejichž cenné papíry Banka distribuuje a které si zákazníci Banky prostřednictvím Banky nakupují. Management fee je určeno jako určitý podíl na hodnotě majetku fondu kolektivního investování a jeho konkrétní výše je stanovena v prospektu nebo statutu fondu kolektivního investování. Podíl na management fee připadající Bance je určen ve smluvním ujednání mezi Bankou a subjektem kolektivního investování a počítá se z hodnoty majetku fondu kolektivního investování, který byl vytvořen investicemi zákazníků Banky. Podrobnosti o konkrétní výši jednotlivých podílů na management fee u jednotlivých subjektů kolektivního investování poskytne Banka zákazníkům na jejich žádost - pobídky přípustné za podmínek uvedených v 6.2 výše (splněny kumulativně).