

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 - DATUM A CENA OBCHODU

Pokyn k nákupu nebo prodeji Investičního nástroje musí obsahovat datum požadované realizace pokynu (tzv. datum obchodu neboli den D). Datum obchodu je dnem, 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 k nákupu nebo prodeji Investičního nástroje je proveden za cenu vyhlášenou Emitentem a platnou ke dni požadované realizace Pokynu (ke dni D). Výjimku z důvodu posunutého času pro příjem objednávek ze strany Emitenta tvoří obchody s fondem BNPP Flexi I ABS Opportunities (LU2027600233), které se řídí následujícími pravidly:

- Pokyn k nákupu je proveden za cenu platnou v den D + 2 pracovní dny
- Pokyn k prodeji je proveden za cenu platnou v den D + 11 pracovních dní.

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 odeslán Emitentovi a 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 provedeny na následující, příp. jakýkoli jiný následující pracovní den v budoucnu podle Klientem určeného data požadované realizace 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.

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.

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 přepisuje kusy Investičního nástroje na Majetkový účet Klienta a peněžní prostředky získané z prodeje Investičního nástroje na peněžní účet Klienta v časech určených v konfirmaci k obchodu zaslano Emitentem. Standardní časy pro vypořádání obchodů ze strany Emitenta jsou D + 3 pracovní dny s přihlédnutím ke svátkům v ČR a v zemích působení Emitenta.

Výjimku tvoří fond BNPP Flexi I ABS Opportunities (LU2027600233), u kterého je připsání kusů Investičního nástroje provedeno obvykle v čase D + 7 pracovních dní a připsání peněžních prostředků z prodeje Investičního nástroje je provedeno obvykle v čase D + 15 pracovních dní.

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 společností Fidelity (FIL Investment Partners).

Banka provádí rozpočítání kusů Investičního nástroje na Klienta na deset desetinných míst, aby maximalizovala výhody plynoucí ze sdružených Pokynů.

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 (den D). 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 11. 9. 2020.