



PRVÉ GARANTOVANÉ FINANČNÉ SPROSTREDKOVANIE
INFORMÁCIE O FINANČNÝCH NÁSTROJOCH A RIZIKÁCH SPOJENÝCH S INVESTOVANÍM
NA FINANČNÝCH TRHOCH A K UDRŽATEĽNOSTI V OBLASTI FINANČNÝCH SLUŽIEB

Dátum : 10. 11. 2022
Revízia: 1.0.0

INFORMÁCIE O FINANČNÝCH NÁSTROJOCH A RIZIKÁCH SPOJENÝCH S INVESTOVANÍM NA FINANČNÝCH TRHOCH A K UDRŽATEĽNOSTI V OBLASTI FINANČNÝCH SLUŽIEB

Finančný sprostredkovateľ Pavol Chmela
Prevádzkujúci službu Prvé garantované finančné
spostredkovanie



Úvod

Milí klienti, účelom tohto dokumentu je poskytnúť vám poskytnúť základné informácie o finančných nástrojoch, ktoré sú sprostredkované službou Prvé garantované finančné sprostredkovanie (ďalej len PGFS) alebo sú s investičným nástrojom blízko späté vo vzťahu k potenciálu investovania na finančných trhoch a rizikám s tým spojeným. Všetko preto, aby ste boli schopní urobiť dobré investičné rozhodnutie na základe dostatočných informácií.

Tento článok sa nepokúša analyzovať každé nebezpečenstvo spojené s investovaním. Slúži len na to, aby si investor lepšie uvedomil riziká spojené s jeho investičným rozhodnutím.

Kto sme?

Prevádzkovateľ služby Prvého garantovaného finančného sprostredkovania a podriadený finančný agent:

Meno: Pavol Chmela

Adresa: Mamateyova 12, 851 04 Bratislava

IČO: 457 156 11

Reg. Číslo NBS : 243 759

Pôsobiaci u samostatného finančného agenta Finportal, a.s.,



TYPY FINANČNÝCH NÁSTROJOV

Akcia

Akcia je druh cenného papiera, s ktorým sú spojené práva jeho majiteľa podieľať sa na riadení, zisku a likvidačnom zostatku akciovej spoločnosti. Emitent akcie môže rozhodnúť o vyplatení dividend vo výške určenej valným zhromaždením spoločnosti v závislosti od hospodárskeho výsledku. Dividenda predstavuje výnos z držby akcie. Skutočnou hodnotou akcie je jej cena na burze, ktorá je ovplyvnená napr. dosahovanými resp. očakávanými výsledkami hospodárenia spoločnosti, vývojom v danom odvetví, dopytom a ponukou po akciách. Trhová cena akcie závisí od ponuky a dopytu na trhu. Akcie patria medzi najrizikovejšie investície vzhľadom na vysokú volatilitu.

Dlhopis

Ide o cenný papier, ktorý dáva jeho majiteľovi právo požadovať splatenie dlhu k určitému dátumu, ako aj vyplatenie akéhokoľvek výnosu z neho odvodeného (kupóny a úroky). Majitelia dlhopisov (investori) požičiavajú peniaze emitentovi kúpou dlhopisov (dlžník). Dlhopisy zvyčajne vydáva štát alebo podnik. Sú obľúbené pre svoju vysokú likviditu (dá sa rýchlo predať, ak sa obchoduje na burze), má relatívne predvídateľný výnos a zvyčajne menej nevyspytateľné kolísanie cien, ako napríklad akcie.

Podielový fond

Podielový fond je majetok pozostávajúci najmä z cenných papierov a peňažných prostriedkov, ktoré sú v spoločnom vlastníctve investorov. Ich vlastnícke práva k majetku v podielovom fonde sú reprezentované podielovými listami a každému investorovi patrí časť majetku zodpovedajúca výške jeho investície. Podielový fond vzniká tak, že veľké množstvo malých investorov vloží svoje úspory na jedno miesto - do fondu a zverí ich do správy profesionálnemu správcovi - tzv. správcovskej spoločnosti. Z veľkého počtu malých súm sa zloží spolu veľká suma peňazí, ktorú správca investuje do cenných papierov v súlade s vopred stanovenou investičnou stratégiou. Do podielového fondu môže investovať neobmedzené množstvo ľudí. Každý vkladateľ má vo fonde svoj podiel, ktorým sa podieľa na všetkých investíciách fondu aj výnosoch z nich. Podielník pri investovaní do fondu dostane podielový list, ktorý je cenným papierom a môže mať buď listinnú alebo zaknihovanú podobu.



ETF

Fond obchodovaný na burze (ETF) je typ nástroja kolektívneho investovania, ktorý funguje podobne ako podielový fond. Typicky ETF sleduje konkrétny index, sektor, komoditu alebo iné aktíva, ale na rozdiel od podielových fondov je možné ETF nakupovať alebo predávať na burze rovnakým spôsobom ako bežné akcie. ETF môže byť štruktúrovaný tak, aby sledoval čokoľvek od ceny jednotlivej komodity až po veľkú a rôznorodú zbierku cenných papierov. ETF môžu byť dokonca štruktúrované tak, aby sledovali konkrétne investičné stratégie.

TYPY RIZÍK

Riziko

Vo financiách sa riziko týka stupňa neistoty a/alebo potenciálnej finančnej straty, ktorá je súčasťou investičného rozhodnutia. Vo všeobecnosti, keď investičné riziká rastú, investori hľadajú vyššie výnosy, aby sa kompenzovali za podstupovanie týchto rizík. Investovaním peňažných prostriedkov do rôznych typov aktív v rámci investičného portfólia ako aj dlhodobým investovaním sa riziko môže výrazne znížiť.

Trhové riziko

Kolísanie hodnoty finančných nástrojov, spôsobené väčšinou zmenami okolností na finančných trhoch, kde dochádza k výmene finančného nástroja. Trhové riziko je inak známe aj ako volatilita nástroja.

Menové riziko

Je riziko zmeny hodnoty aktíva vyjadrenej v EUR, v dôsledku zmeny výmenného kurzu EUR voči inej mene, v ktorej je toto aktívum denominované. Hodnota aktíva denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR rastie, pokiaľ kurz tejto meny posilňuje voči kurzu EUR. Naopak hodnota aktíva denominovaného v inej mene ako EUR, vyjadrená v EUR klesá, pokiaľ kurz tejto meny oslabuje voči kurzu EUR.



Riziko likvidity

Je riziko zníženej možnosti dostatočne rýchlo predať finančný nástroj za trhovú cenu. Význam tohto rizika sa líši v závislosti od miesta výmeny finančného nástroja, počtu účastníkov na tomto trhu, počtu súčasných alebo potenciálnych vlastníkov nástroja, nákladov na potrebný objem predaja a samotného finančného nástroja. Likvidita finančného nástroja môže byť vážne obmedzená, ak sa s ním neobchoduje na žiadnej regulovanej burze.

Riziko vyrovnanania

Riziko, že protistrana nesplní svoje zmluvné záväzky v dôsledku zlyhania vnútorných procesov alebo vplyvom vonkajších udalostí.

Právne riziko

Je riziko spojené s fungovaním finančných trhov a existenciou právnej neistoty vyplývajúcej z národnej jurisdikcie.

Uplatňovanie práv investorov, ktoré vyplývajú z vlastníctva cenných papierov alebo finančných nástrojov, môže naraziť na ťažkosti v prípade nedostatočnej regulácie a dohľadu nad finančnými trhmi.

Riziko inflácie (rast cien)

Alebo znehodnotenie investovaného kapitálu je známe ako inflačné riziko.

Všeobecné informácie o fondoch z hľadiska rizika

Investovanie do Fondov podlieha všeobecným a osobitným rizikám spojeným s fondom ako takým ale aj jednotlivými finančnými nástrojmi. Úroveň jednotlivých rizík pri Fondoch je v porovnaní s jednotlivými finančnými nástrojmi zvyčajne menšia alebo diverzifikovaná.

Osobitné riziká sú spojené s rôznymi právnymi formami fondov a ich stupňom regulácie. Z tohto pohľadu majú otvorené fondy, ktoré sú kontrolované na úrovni členských krajín Európskej únie, najvyššiu úroveň ochrany, kontroly a následne aj najnižšiu mieru rizika (a sú označené tzv. UCITS).



PRVÉ GARANTOVANÉ FINANČNÉ SPROSTREDKOVANIE
INFORMÁCIE O FINANČNÝCH NÁSTROJOCH A RIZIKÁCH SPOJENÝCH S INVESTOVANÍM
NA FINANČNÝCH TRHOCH A K UDRŽATEĽNOSTI V OBLASTI FINANČNÝCH SLUŽIEB

Dátum : 10. 11. 2022
Revízia: 1.0.0

S investíciou do podielového fondu je spojené aj riziko a doterajší výnos a ilustračné úročenia v marketingových materiáloch, investičných kalkulačkách, návrhoch a článkoch nie je zárukou budúcich výnosov. Hodnota investície do podielového fondu a ETF, ako aj výnos z nej môžu stúpať alebo klesať a podielnik nemusí dostať späť celú investovanú sumu. Štatút, predajný prospekt a dokument s kľúčovými informáciami pre investorov podielového fondu sú k dispozícii na stránke správcu prostredníctvom poskytnutých odkazov. Vzhľadom na existenciu rizika a neistoty ohľadom budúceho vývoja sprostredkovateľ, spoločnosť ani žiadna ďalšia osoba nezaručujú, že investičné ciele stratégie budú dosiahnuté a investičná stratégia dosiahne očakávanú výkonnosť (zhodnotenie), pričom za prípadné nedosiahnutie týchto investičných cieľov alebo očakávanej výkonnosti (zhodnotenia) nenesie zodpovednosť sprostredkovateľ, Spoločnosť a ani žiadna ďalšia osoba. Dosiahnutie investičných cieľov stratégie podielového fondu a ETF môže byť ovplyvnené vyššie spomenutými rizikami a inými rizikami spojenými s týmto typom investície. S investovaním do podielových fondov sú spojené aj náklady na vstupné, priebežné a transakčné náklady a náklady na menovú konverziu. Ich výšku nájdete na stránke obchodníka s cennými papiermi prostredníctvom odovzdaných odkazov resp. v návrhu a predzmluvnej dokumentácii. Vaša tolerancia rizika, neznamená, že konečná hodnota bude v tomto rozmedzí slúži len ako jedna z pomôcok na určenie typu investora.

Daňové dopady

Daňové dôsledky finančných nástrojov sa v jednotlivých krajinách líšia a závisia od vlastností produktov, ako aj od individuálnych pomerov každého klienta.

Klient, ktorý si nie je istý daňovými dôsledkami, by sa mal poradiť s nezávislým daňovým expertom. Fakt, že daňové predpisy a ich chápanie príslušnými orgánmi sa v priebehu času menia, je ďalším faktorom, ktorý by potenciálni investori mali zvážiť. Vzhľadom na to nie je možné s presnosťou určiť, ako budúce dane ovplyvnia investíciu.

Informácie o prístupe k udržateľnosti v oblasti finančných služieb

Služba Prvé garantované finančné sprostredkovanie sa ako podriadený finančný agent Finportal a.s., riadi oficiálnym dokumentom [Finportal a.s.](#)



Ako nás kontaktovať?

Ak máte akékoľvek otázky týkajúce sa investovania, môžete nás kontaktovať a to emailom, formulárom na web stránke:

- pošlite prosím e-mail na info@prvegarantovane.sk,