ZÁSADY KLIENTSKÉ KATEGORIZACE

1. Obecné

INVESTAGO (dále jen „Investago“) je registrovaná obchodní značka společnosti WONDERINTEREST TRADING LTD.

V souladu se Zákonem o Investičních Službách a Činnostech a Regulovaných Trzích z roku 2017 L. 87(I)/2017 (dále jen "zákon") je společnost WONDERINTEREST TRADING LTD (dále jen "Investiční Společnost") povinna zařadit své Klienty do jedné z následujících tří kategorií: **retailoví, profesionální klienti, nebo způsobilé protistrany.**

“Retailový Klient” je Klient, který není Profesionálním Klientem nebo způsobilou protistranou. Je třeba poznamenat, že Retailovým Klientům je poskytována nejvyšší úroveň ochrany.

“Profesionální Klient ” je Klient, který má zkušenosti, znalosti a odborné znalosti, aby mohl sám přijímat investiční rozhodnutí a řádně vyhodnocovat rizika, která podstupuje. Seznam subjektů, které se standardně považují za profesionály, je uveden v oddíle I. přílohy II směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU ze dne 15. května 2014 o trzích finančních nástrojů a o změně Směrnice 2002/92/ES a Směrnice 2011/61EU ("MiFID II").

“Způsobilá protistrana” je typ profesionálních Klientů, který se použije pouze v případě, že služba poskytovaná takovému Profesionálnímu Klientovi je přijímání a předávání příkazů (viz odstavec 5 níže).

2. Profesionální Klienti

Subjekty uvedené v oddíle I. přílohy II směrnice MiFID II jsou standardně považovány za profesionální klienty. Pokud tedy Klient splňuje jedno z kritérií uvedených v I. oddílu Přílohy II směrnice MiFID II, Investiční Společnost jej před poskytnutím služby informuje, že na základě informací, které má Investiční Společnost k dispozici, je klient považován za Profesionálního Klienta a bude s ním takto nakládáno, pokud se Investiční Společnost a Klient nedohodnou jinak (viz odstavec 4 níže).

3. Neprofesionální Klienti, kteří mohou být na požádání považováni za Profesionální Klienty

3.1. Obecné

Klienti, kteří nejsou uvedeni v oddíle I. Přílohy II směrnice MiFID II, mohou být rovněž považováni za Profesionální Klienty, čímž mohou snížit úroveň ochranných opatření, která jsou poskytována pro Klienty kategorizované jako Retailoví Klienti.

3.2. Posouzení vhodnosti

Investiční Společnost může s takovými Klienty jednat jako s Profesionálními Klienty, pokud jsou splněna příslušná kritéria a postupy uvedené níže. U těchto Klientů by se však nemělo předpokládat, že mají znalosti trhu a zkušenosti srovnatelné s kategoriemi Klientů uvedenými v oddíle I. Přílohy II Směrnice MiFID II.

Jakékoli zřeknutí se ochrany, která je jim poskytována, je tedy považováno za platné pouze tehdy, pokud posouzení odborných znalostí, zkušeností a vědomostí Klienta provedené Investiční Společností dává s ohledem na povahu plánovaných transakcí nebo služeb přiměřenou jistotu, že uvedený Klient je schopen činit vlastní investiční rozhodnutí a chápat související rizika.

INVESTAGO is a registered brand of Wonderinterest Trading Ltd with registration number HE 332830. Wonderinterest Trading Ltd is a Cyprus Investment Firm (CIF) authorized and regulated by the Cyprus Securities and Exchange Commission (CySEC), license no. 307/16, registered office at Spyrou Araouzou, 163 Lordos Waterfront Court, Office 201, 3036 Limassol, Cyprus.

Z tohoto důvodu Investiční Společnost provede test způsobilosti, aby posoudila odborné znalosti a vědomosti Klienta.

V průběhu výše uvedeného posouzení vhodnosti by měla být splněna minimálně dvě z následujících kritérií:

- Klient uskutečnil na relevantním trhu transakce významného objemu s průměrnou četností 10 transakcí za čtvrtletí v předchozích čtyřech čtvrtletích;
- velikost portfolia finančních nástrojů Klienta, definovaného jako zahrnující hotovostní vklady a finanční nástroje, je vyšší než 500 000 EUR.;
- Klient pracuje nebo pracoval ve finančním sektoru po dobu nejméně jednoho roku na odborné pozici, která vyžaduje znalost zamýšlených transakcí nebo služeb.

3.3. Postup re-klasifikace

- Klient písemně oznámí Investiční Společnosti, že si přeje, aby s ním bylo zacházeno jako s Profesionálním Klientem, a to buď obecně, nebo ve vztahu ke konkrétní investiční službě nebo transakci nebo typu transakce či produktu.
- Investiční Společnost musí jasně písemně upozornit na ochranu a práva na odškodnění investorů, o které může Klient přijít.
- Klient musí písemně prohlásit v dokumentu odděleně od hlavní smlouvy, že si je vědom důsledků ztráty této ochrany.
- Před rozhodnutím o přijetí žádosti o výjimku musí Investiční Společnost podniknout veškeré přiměřené kroky, aby se ujistila, že Klient, který žádá o kategorizaci profesionální klient, splňuje příslušné požadavky uvedené výše.

Klienti, kteří si přejí, aby byli kategorizováni jako Profesionální Klienti, mohou použít formulář "Žádost o Změnu Kategorizace Klienta", který naleznete na internetových stránkách Investiční Společnosti.

3.4. Informování Investiční Společnosti

Všichni Klienti jsou povinni informovat Investiční Společnost o všech změnách, které by mohly ovlivnit jejich stávající zařazení do kategorie.

Pokud však Investiční Společnost zjistí, že Klient přestal splňovat původní podmínky, na jejichž základě byl způsobilý pro zařazení do kategorie Profesionálního Klienta, měla by Investiční Společnost přijmout příslušná opatření.

4. Profesionální Klienti, kteří Požadují zařazení do kategorie Retailový Klient

Je třeba poznamenat, že Profesionální Klienti uvedení v oddíle I. Přílohy II Směrnice MiFID II mohou požádat o zařazení do kategorie Retailových Klientů a místo toho k nim bude přistupováno jako k Retailovým Klientům, aby mohli požívat vyšší úrovně ochrany. Je odpovědností Klienta, který je považován za Profesionálního Klienta, aby požádal o vyšší úroveň ochrany, pokud se domnívá, že není schopen řádně posoudit nebo řídit rizika související se zařazením do kategorie Profesionálních Klientů.

Tato vyšší úroveň ochrany bude poskytnuta pokud Klient, který je považován za Profesionálního Klienta, uzavře s Investiční Společností písemnou dohodu o tom, že pro účely příslušného režimu výkonu činnosti nebude považován za spadajícího do kategorie Profesionálních Klientů. V takové dohodě by mělo být uvedeno, zda se to vztahuje na jednu nebo více konkrétních služeb nebo transakcí nebo na jeden nebo více typů produktů nebo transakcí.

5. Způsobilé Protistrany

INVESTAGO is a registered brand of Wonderinterest Trading Ltd with registration number HE 332830. Wonderinterest Trading Ltd is a Cyprus Investment Firm (CIF) authorized and regulated by the Cyprus Securities and Exchange Commission (CySEC), license no. 307/16, registered office at Spyrou Araouzou, 163 Lordos Waterfront Court, Office 201, 3036 Limassol, Cyprus.

Způsobilá Protistrana je podnik, který spadá do kategorií a), b) a c) Klientů, kteří jsou standardně považováni za Profesionální Klienty (uvedené v oddíle I. Přílohy II Směrnice MiFID II).

Zařazení do kategorie Způsobilé Protistrany se dále vztahuje pouze na tyto investiční služby:

- Přijímání a předávání příkazů Klientů
- Provádění příkazů jménem Klientů

Investiční Společnost může na žádost uznat za Způsobilou Protistranu i kategorii Klientů, která spadá do kategorie Klientů, kteří jsou klasifikováni za Profesionální Klienty v souladu s testem způsobilosti (viz odstavec 3 výše). V takových případech je však dotyčný subjekt uznán za Způsobilou Protistranu pouze v souvislosti se službami nebo transakcemi, u nichž by mohl být považován za Profesionálního Klienta.

V případě transakce, kdy se Způsobilá Protistrana nachází v jiném Členském Státě EU, se Investiční Společnost řídí podle právních předpisů uvedeného Členského Státu, v němž tato protistrana sídlí.

6. Typy Žádostí pro Různé Druhy Kategorií Klientů

Pokud si Klient přeje změnit svou kategorizaci, může Investiční Společnosti předložit následující žádost:

(a) Retailový Klient může požádat o zařazení do kategorie Profesionálních Klientů. Klient tak přijímá nižší úroveň ochrany (viz odstavec 3 výše).

(b) Profesionální Klient může požádat o zařazení do kategorie Retailových Klientů. Klient tak získá vyšší úroveň ochrany (viz odstavec 4 výše). Profesionální Klient může požádat, aby byl považován za Způsobilou Protistranu, a získá tak nižší úroveň ochrany (viz odstavec 5 výše).

(c) Způsobilá Protistrana může požádat o zařazení do kategorie Profesionálních nebo Retailových Klientů. Klient tak získává vyšší úroveň ochrany (viz odstavec 5 výše).

Je třeba poznamenat, že Investiční Společnost není povinna souhlasit s žádostí o zacházení jako s Retailovým Klientem nebo způsobilou protistranou. Kromě toho může Investiční Společnost z vlastního podnětu zacházet s Profesionálním nebo Retailovým Klientem jako se Způsobilou Protistranou nebo zacházet s Profesionálním Klientem jako s Retailovým Klientem.

Klienti, kteří si přejí změnit svou Kategorizaci, mohou použít formulář "Žádost o Změnu Kategorizace Klienta", který je k dispozici na internetových stránkách Investiční Společnosti.

7. Právo na Ochranu

7.1. Retailoví a Profesionální Klienti

Pokud Investiční Společnost jedná s Klientem jako s Retailovým Klientem, má Klient podle Zákona nárok na větší úroveň ochrany, než kdyby s ním jednala jako s Profesionálním Klientem. Úrovně ochrany, na které mají Retailoví Klienti nárok (neúplný seznam):

(a) Retailovému Klientovi bude poskytnuto více informací o Investiční Společnosti, jeho službách, finančních nástrojích a jejich účelu, povaze a rizicích finančních nástrojů a nákladech, provizích, poplatcích a platbách Klienta.

(b) Pokud Investiční Společnost poskytuje služby Přijímání a Předávání Příkazů, požádá Investiční Společnost Retailového Klienta o poskytnutí informací o jeho znalostech a zkušenostech v oblasti investování, které se vztahují ke konkrétnímu typu nabízeného nebo poptávaného produktu nebo služby, aby Investiční Společnost mohla posoudit, zda je zamýšlená investiční služba nebo produkt pro Klienta vhodný. V případě, že se Investiční Společnost na základě obdržených

INVESTAGO is a registered brand of Wonderinterest Trading Ltd with registration number HE 332830. Wonderinterest Trading Ltd is a Cyprus Investment Firm (CIF) authorized and regulated by the Cyprus Securities and Exchange Commission (CySEC), license no. 307/16, registered office at Spyrou Araouzou, 163 Lordos Waterfront Court, Office 201, 3036 Limassol, Cyprus.

informací domnívá, že produkt nebo služba nejsou pro Retailového Klienta vhodné, upozorní na to Klienta. Upozorňujeme, že Investiční Společnost není povinna posuzovat vhodnost v některých případech stanovených zákonem (například, nikoli však výlučně, v situaci, kdy na základě pouhého provedení není daný finanční nástroj složitý k manipulaci s ním).

(c) Na druhou stranu je Investiční Společnost oprávněna předpokládat, že Profesionální Klient má potřebné zkušenosti a znalosti, aby porozuměl rizikům spojeným s těmi konkrétními investičními službami nebo transakcemi nebo typy transakcí nebo produktů, pro které je Klient klasifikován jako Profesionální Klient. V důsledku toho, a na rozdíl v případě Retailového Klienta, by Společnost obecně neměla potřebovat získat od Klienta další informace pro účely posouzení vhodnosti těch produktů a služeb, pro které byl klasifikován jako Profesionální Klient.

(d) Při provádění příkazů Klientů musí společnost podniknout všechny dostatečné kroky k dosažení takzvaného "nejlepšího provedení" příkazů Klientů, tedy k dosažení nejlepšího možného výsledku pro své Klienty.

(e) Pokud Společnost provede příkaz na žádost Retailového Klienta, stanoví se nejlepší možný výsledek z hlediska celkového protiplnění, které představuje cenu finančního nástroje a náklady spojené s provedením příkazu, které zahrnují veškeré náklady vzniklé Klientovi, které přímo souvisejí s provedením příkazu, včetně poplatků za provedení příkazu, poplatků za zúčtování a vypořádání a jakýchkoli dalších poplatků placených třetím stranám zapojeným do provedení příkazu.

(f) Investiční Společnost musí Retailové Klienty informovat o podstatných obtížích, které zabraňují řádnému provedení jejich příkazu (příkazů), neprodleně poté, co se o těchto obtížích dozví.

(g) Retailoví Klienti mohou mít nárok na odškodnění v rámci Fondu pro Odškodnění Investorů ("FKI") pro klienty investičních podniků, zatímco Profesionální Klienti nemají nárok na odškodnění v rámci FKI.

Při poskytování Investičního Poradenství Investiční Společnost před uskutečněním transakce poskytne Retailovému Klientovi prohlášení/zprávu na trvalém nosiči dat, ve kterém uvede poskytnuté poradenství a způsob, jakým toto poradenství odpovídá preferencím, cílům a dalším charakteristikám Retailového Klienta.

7.2. Způsobilé Protistrany

Dokud Investiční Společnost jedná s Klientem jako se Způsobilou Protistranou, má Klient nárok na menší míru ochrany podle Zákona, než by měl jako Retailový nebo Profesionální Klient. Zejména, a kromě výše uvedeného, v odstavci 7.1 (neúplný seznam):

(a) Investiční Společnost není povinna uplatňovat postupy a opatření, která zajišťují rychlé, spravedlivé a pohotové provádění příkazů jejích Klientů ve vztahu k ostatním příkazům Klientů nebo jejím obchodním zájmům.

(b) Investiční Společnost není povinna posuzovat vhodnost nebo přiměřenost produktu nebo služby, které Klientovi poskytuje, ale může předpokládat, že Klient má odborné znalosti, aby si sám vybral nejvhodnější produkt nebo službu, a že je schopen nést ztráty s nimi související.

(c) Investiční Společnost není povinna poskytovat Klientovi informace o místech provádění obchodů Společnosti, o ujednáních, jejichž prostřednictvím bude Společnost odměňována, a další relevantní informace.

(d) Fond pro Kompenzaci Investorů se nevztahuje na Způsobilé Protistrany.

INVESTAGO is a registered brand of Wonderinterest Trading Ltd with registration number HE 332830. Wonderinterest Trading Ltd is a Cyprus Investment Firm (CIF) authorized and regulated by the Cyprus Securities and Exchange Commission (CySEC), license no. 307/16, registered office at Spyrou Araouzou, 163 Lordos Waterfront Court, Office 201, 3036 Limassol, Cyprus.

(e) Investiční Společnost není povinna jednat čestně, spravedlivě a profesionálně při poskytování investičních služeb Způsobilým Protistranám v souladu s jejich nejlepšími zájmy.

(f) Investiční Společnost není povinna zajistit, aby její finanční nástroje byly určeny k uspokojování potřeb určeného cílového trhu Způsobilých Protistran.

(g) Investiční Společnost není povinna zajistit, aby veškeré informace, včetně marketingových sdělení, určené způsobilým protistranám, byly pravdivé, jasné a nezavádějící.

(h) Pokud Investiční Společnost informuje Klienta, že investiční poradenství je poskytováno na nezávislém základě, není společnost povinna posoudit dostatečný rozsah dostupných finančních nástrojů, aby zajistila splnění investičních cílů způsobilé protistrany.

(i) Investiční Společnost při jednání se Způsobilými Protistranami není povinna zajistit, aby neodměňovala své zaměstnance způsobem, který je v rozporu s její povinností jednat v nejlepším zájmu svých klientů, a aby nepřijímala žádné poplatky/provize v souvislosti s poskytováním služeb klientům.

Způsobilé Protistrany však budou mít nárok na stejné oznamovací povinnosti, jaké se vztahují na Retailové a Profesionální klienty.

8. **Otázky týkající se těchto Zásad**

Pokud potřebujete jakékoli další informace a/nebo máte jakékoli dotazy týkající se těchto Zásad Kategorizace Klientů, směřujte prosím svou žádost a/nebo dotazy na adresu support@investago.com

Datum poslední revize: Září 2026

INVESTAGO is a registered brand of Wonderinterest Trading Ltd with registration number HE 332830. Wonderinterest Trading Ltd is a Cyprus Investment Firm (CIF) authorized and regulated by the Cyprus Securities and Exchange Commission (CySEC), license no. 307/16, registered office at Spyrou Araouzou, 163 Lordos Waterfront Court, Office 201, 3036 Limassol, Cyprus.