

Prohlášení o přístupnosti – informace o plnění požadavků na přístupnost služeb společnosti MONECO investiční společnost, a.s.

Obchodní společnost **MONECO investiční společnost, a.s.**, IČO: 09052984, se sídlem Radlická 751/113e, Jinonice, 158 00 Praha 5, sp. zn. v OR: B 25207 vedená u Městského soudu v Praze (dále jen „**společnost MONECO IS**“), tímto jako poskytovatel finančních služeb, resp. služeb elektronického obchodování ve smyslu ust. § 2 odst. 2 písm. c), d) zákona č. 424/2023 Sb., o požadavcích na přístupnost některých výrobků a služeb, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**zákon o požadavcích na přístupnost**“), uveřejňuje toto prohlášení o přístupnosti – informace o splnění požadavků na přístupnost služeb poskytovaných společností MONECO IS.

Účelem tohoto dokumentu je splnit povinnosti dle ust. § 14 zákona o požadavcích na přístupnost, a to zveřejnit informace o tom, jak služby poskytované společností MONECO IS splňují tyto požadavky, zveřejnit popis těchto služeb a vysvětlivky nezbytné k pochopení fungování těchto služeb. Tento dokument nelze použít jako jediný podklad pro rozhodování o využití služeb společnosti MONECO IS. Podrobné informace naleznete v závislosti na typu služby v dokumentech na těchto webových stránkách u konkrétní služby.

Společnost MONECO IS informace v tomto dokumentu poskytne na žádost také ve zvukové podobě. V případě zájmu kontaktujte zákaznickou podporu na telefonním čísle +420 233 334 990 nebo +420 216 216 155 nebo na e-mailové adrese info@monecois.cz nebo bwm@monecois.cz.

1) Všeobecný popis služeb

a) Obhospodařování investičních fondů

Společnost MONECO IS je obchodní společností, která disponuje povolením České národní banky k výkonu činnosti investiční společnosti, které ji umožňuje obhospodařovat investiční fondy. Společnost MONECO IS obhospodařuje tyto investiční fondy:

- a. OK Smart Bond, podfond Broker Consulting SICAV, a.s.
- b. OK Smart Equity, podfond Broker Consulting SICAV, a.s.
- c. OK Smart ETF, podfond Broker Consulting SICAV, a.s.
- d. OK Smart Opportunity, podfond Broker Consulting FKI SICAV, a.s.
- e. Papírna, podfond Broker Consulting FKI SICAV, a.s.
- f. OK Smart Stability+, otevřený podílový fond

Společnost MONECO IS nabízí investice do investičních fondů, které obhospodařuje. Do investičních fondů obhospodařovaných společností MONECO IS můžete investovat na základě Smlouvy o vydávání a odkupování cenných papírů. Obsah

Je-li tato smlouva uzavřena a Vy uhradíte příslušnou částku své investice, budou v příslušné lhůtě vydány příslušné cenné papíry konkrétního investičního fondu (v závislosti na typu investičního fondu se jedná o investiční akcie nebo podílové listy), které budete vlastnit. Hodnota těchto investičních akcií nebo podílových listů se může v čase měnit, může stoupat, ale i klesat.

S investičními akciemi a podílovými listy je spojeno tzv. právo na odkup. Pokud proto budete chtít svou investici ukončit, můžete požadovat, aby došlo ze strany investičního fondu k odkoupení těchto cenných papírů. Na základě toho Vám investiční fond v příslušné lhůtě příslušnou částku za odkoupené cenné papíry vyplátí.

Pro účely lepšího pochopení této části je vhodné uvést, co znamenají následující pojmy:

- 1) **Obhospodařování investičního fondu** je správa majetku investičního fondu, včetně investování na účet investičního fondu, a řízení rizik spojených s tímto investováním. Obhospodařovateli náleží za obhospodařování investičního fondu určitý poplatek, který je uveden ve statutu investičního fondu.
- 2) **Investiční fond** je fond, jehož účelem je shromažďování peněžních prostředků investorů za účelem jejich zhodnocení na základě stanovené investiční strategie a který své činnosti provádí na základě principu rozložení rizika. Fond totiž umožňuje investorům sdílet výnosy (nebo případné ztráty) z investic, které by pro jednotlivce mohly být obtížně dostupné nebo příliš rizikové. Investiční fond tak peníze investorů, které shromáždil, investuje dále. Investiční fond může nakupovat různá aktiva, například dluhopisy nebo jiné cenné papíry nebo například podíly v obchodních společnostech.
- 3) **Investiční akcie nebo podílové listy** jsou cenné papíry, které vydávají investiční fondy.
- 4) **Obhospodařovatel investičního fondu** je osoba oprávněná investiční fond obhospodařovat, například společnost MONECO IS.
- 5) **Administrátor investičního fondu** je osoba oprávněná provádět administraci investičního fondu, a to na základě povolení České národní banky. Činnosti administrace jsou uvedeny v ust. § 38 odst. 1 zákona o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů. Mezi činnosti administrace patří například vedení účetnictví, oceňování majetku a dluhů investičního fondu, výpočet aktuální hodnoty cenného papíru vydávaného investičním fondem nebo zajišťování vydávání, výměny a odkupování cenných papírů vydávaných investičním fondem.
- 6) **Statut investičního fondu** je dokument, kterým se investiční fond řídí. Statut určuje například investiční strategii a aktiva, do nichž může investiční fond investovat.

Více informací je uvedeno v Rámcové smlouvě o vydávání a odkupování cenných papírů, Obchodních podmínkách pro vydávání a odkupování cenných papírů, Sazebníku poplatků a dalších dokumentech, které jsou uvedeny u příslušného investičního fondu na webových stránkách.

b) Poskytování investičních služeb

Společnost MONECO IS je obchodní společností, která disponuje povolením České národní banky k výkonu činnosti investiční společnosti, které ji umožňuje poskytovat investiční služby. V rámci tohoto povolení společnost MONECO IS poskytuje tyto investiční služby:

- a. obhospodařování majetku zákazníka, jehož součástí je investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management),
- b. přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů,
- c. poskytování investičního poradenství týkající se investičních nástrojů.

Investiční služba obhospodařování majetku zákazníka, jehož součástí je investiční nástroj na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management) spočívá v tom, že společnost MONECO IS Vaši investici spravuje na základě svého uvážení. Vy proto nedáváte pokyn společnosti MONECO IS, do jakých investičních nástrojů má investovat, ale společnost MONECO IS se sama rozhoduje, do jakých investičních nástrojů Vaše prostředky, které jí byly z Vaší strany svěřeny, investuje. Společnost MONECO IS při tom přihlíží i k výsledkům Vašeho investičního dotazníku. Hodnota Vaší investice se může v čase měnit, může stoupat, ale i klesat. Můžete kdykoli požádat o vyplacení investice a aktuální výše investice Vám bude vyplacena v příslušné lhůtě.

Investiční služba přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů spočívá v tom, že Vy sami určujete, do jakých investičních nástrojů chcete investovat. Na základě toho dáváte společnosti MONECO IS pokyn, aby dále předala pokyn týkající se investičních nástrojů (zejména nákupu či prodeje). To v konečném důsledku vede k tomu, že v rámci Vašeho investování bude naloženo s příslušnými investičními nástroji podle Vaší vůle, tedy dojde například k jejich nákupu či prodeji. Hodnota Vaší investice se může v čase měnit, může stoupat, ale i klesat. Můžete kdykoli požádat o vyplacení investice (tedy prodej investičních nástrojů) a aktuální výše investice Vám bude vyplacena v příslušné lhůtě.

Investiční služba poskytování investičního poradenství týkajícího se investičních nástrojů spočívá v doporučování konkrétních investic zejména na základě zjištěné strategie, cílů, znalostí a zázemí investora.

Při poskytování investičních služeb se společnost MONECO IS zaměřuje zejména na burzovně obchodované fondy (tzv. ETF) nebo investice do investičních fondů, dluhopisů a jiných cenných papírů, a to včetně investičních fondů, které obhospodařuje.

Smluvním základem je Rámcová smlouva o poskytování investičních služeb, kterou společnost MONECO IS s investorem uzavírá. Poskytování investičních služeb obhospodařování majetku zákazníka a přijímání a předávání pokynů se děje prostřednictvím investiční aplikace Broker Wealth Management.

Pro účely lepšího pochopení této části je vhodné uvést, co znamenají následující pojmy:

- 1) **Investičními nástroji** jsou zejména cenné papíry obchodovatelné na kapitálovém trhu, akcie, dluhopisy nebo obdobné cenné papíry, cenné papíry kolektivního investování (včetně tzv. ETF) a podílové listy investičních fondů a další nástroje.
- 2) **Dluhopis** je cenný papír, s nímž je spojeno právo na splacení určité dlužné částky odpovídající jmenovité hodnotě jeho emitentem, a to najednou nebo postupně k určitému okamžiku, a popřípadě i další práva plynoucí ze zákona nebo z emisních podmínek dluhopisu.
- 3) **ETF** jsou tzv. exchange traded funds, což znamená investiční fondy, které jsou obchodované na burze.
- 4) **Pokyn** je instrukce investora k prodeji, koupi, převodu nebo jinému nakládání s investičním nástrojem.

Více informací je uvedeno v Rámcové smlouvě o poskytování investičních služeb, Všeobecných obchodních podmínkách (vztahujících se k Rámcové smlouvě o poskytování investičních služeb), Informacích a sděleních pro zákazníky, Informacích o investičních službách, investičních nástrojích a rizicích spojených s investováním do těchto investičních nástrojů a dalších dokumentech, které jsou k dispozici na těchto webových stránkách.

2) Informace o plnění konkrétních požadavků na přístupnost

Společnost MONECO IS plní požadavky zákona o požadavcích na přístupnost v následujícím rozsahu:

oddíl III. Přílohy č. 1 zákona o přístupnosti:

- 1) bod 2.1: Veškeré informace o fungování služeb (příslušný text webových stránek, smluvní dokumentace se zákazníkem nebo informační dokumenty) jsou zpřístupněny ve strojově čitelném formátu .pdf, klient si může veškeré informace přečíst či nechat zvukově přehrát pomocí programů s funkcí text to speech.
- 2) bod 2.2: Informace o fungování služeb jsou poskytovány srozumitelným způsobem. Společnost MONECO IS dbá na srozumitelnost své dokumentace a veškeré informace, které jsou klientům dostupné. Ve své dokumentaci, v investiční aplikaci Broker Wealth Management i na webových stránkách využívá srozumitelný a jednoduchý jazyk, zachovává zavedené definice pojmů a k prezentaci informací používá též jednoduché infografiky.
- 3) bod 2.3: Informace o fungování služeb poskytované společností MONECO IS jsou vnímatelné ve smyslu směrnice Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/2102 ze dne 26. října 2016 o přístupnosti internetových stránek a mobilních aplikací subjektů veřejného sektoru (dále jen „**Směrnice 2016/2102**“).
- 4) bod 2.4: Veškerý text (včetně textu zveřejňovaného v .pdf dokumentech na webových stránkách či v investiční aplikaci Broker Wealth Management) je vnímatelný ve smyslu Směrnice 2016/2102 a je možné jej libovolně zkopírovat např. do programu, který umožňuje prezentaci různými způsoby a zajišťuje vnímání více než jedním smyslem (například google text to speech).
- 5) bod 2.5: Informace jsou podávány písmem odpovídající velikosti a vhodného tvaru, písmo je sjednoceno pod jeden dobře čitelný font a text je prezentován v odpovídající velikosti. Klient nemá možnost na webových stránkách ani v investiční aplikaci Broker Wealth Management možnost volby nastavitelných mezer mezi písmeny, řádky a odstavci.
- 6) bod 2.6: Webové stránky, dokumenty a investiční aplikace Broker Wealth Management mohou obsahovat obrázky a nejsou na všech místech doplněny alternativní prezentací, například popisem obrázku.
- 7) bod 2.7: Informace o fungování služby poskytované společností MONECO IS jsou vnímatelné, ovladatelné a srozumitelné. Webové stránky, dokumenty i investiční aplikace Broker Wealth Management mohou obsahovat obrázky, které nelze spolehlivě interpretovat širokou škálou uživatelských aplikací, včetně podpůrných technologií. Nemusí tak být vždy naplněna podmínka stability ve smyslu Směrnice 2016/2102.
- 8) bod 3.: Webové stránky i investiční aplikace Broker Wealth Management jsou převážně v souladu s technickými normami EN 301 549, případně WCAG 2.1.

- 9) bod 4.: Zaměstnanci zajišťující služby zákaznické podpory jsou připraveni osobám se zdravotním postižením pomoci s veškerými záležitostmi týkajícími se služeb. Službu podpory lze kontaktovat prostřednictvím telefonické komunikace či emailu, jak jsou tyto kontakty uvedeny výše.

oddíl IV Přílohy č. 1 zákona o přístupnosti:

- 10) bod 5.1 / 7.1. / 7.3.: Podpis klienta na návrhu smluvní dokumentace k poskytování služeb může být v případě uzavírání smlouvy prostřednictvím elektronických prostředků nahrazen vyplněním unikátního kódu, který je klientovi vygenerován a zaslán prostřednictvím SMS zprávy na telefonní číslo uvedené klientem. Klient si může tento způsob identifikace zvolit, jedná se o jednoduchý digitální způsob ověření identity, který však klient nemusí využít. Co se týče splnění podmínek vnímatelnosti, ovladatelnosti, srozumitelnosti a stability, společnost MONECO IS odkazuje na informace o přístupnosti příslušného poskytovatele, kterou se klient rozhodne využít pro ověření identity.
- 11) bod 5.2 / 7.2.: Informace na webových stránkách, v dokumentaci i investiční aplikaci Broker Wealth Management je používán srozumitelný a jednoduchý jazyk, jsou zachovávány zavedené definice pojmů, informace mohou být prezentovány prostřednictvím jednoduchých infografik.

3) Závěr

Toto prohlášení o přístupnosti – informace o plnění požadavků na přístupnost služeb poskytovaných společností MONECO IS bylo vypracováno dne 28. června 2025.