

# ETICKÝ KODEX společnosti Prosperity Financial Services a.s.

---

## 1. Principy Etického kodexu

- 1) Společnost PFS vydává tento Etický kodex za účelem výslovného stanovení etických principů i konkrétních pravidel jednání spolupracovníků společnosti PFS, jakož i společnosti PFS samotné. Etický kodex vychází nejen z platných právních norem, ale i z neformálních zásad a zvyklostí poctivého jednání a čestného podnikání.
- 2) Každý spolupracovník společnosti PFS se k dodržování Etického kodexu při své činnosti zavázal podpisem Smlouvy o spolupráci.
- 3) Etický kodex jsou povinni dodržovat všichni spolupracovníci společnosti PFS při veškeré své činnosti pro společnost PFS na základě Smlouvy o spolupráci a v přiměřené míře i mimo činnost pro společnost PFS na základě Smlouvy o spolupráci a případně i mimo svoji činnost na zprostředkovatelském a poradenském trhu.

## 2. Obecné zásady

- 1) Společnost PFS a každý její spolupracovník respektuje, že finanční poradenství je prestižní, společensky prospěšná a dlouhodobá práce a jedná podle toho.
- 2) Společnost PFS a každý její spolupracovník dělají vše pro to, aby na českém trhu prosazovali poctivé finanční poradenství. Poškození klienta je považováno za nejhorší pochybení finančního poradce.
- 3) Společnost PFS a každý její spolupracovník se zdrží jakýchkoliv aktivit, které by v důsledku mohly vést k narušení důvěry klientů v trh zprostředkovatelských a poradenských služeb, případně ve společnost PFS samotnou.

## 3. Zásady při výkonu zprostředkovatelské a poradenské činnosti

- 1) Společnost PFS a každý její spolupracovník vždy usiluje o co nejlepší pomoc klientům při plnění jejich cílů, zabezpečení jejich rodin a řešení všech finančních otázek k plné spokojenosti klientů.
- 2) Zájem klienta je prioritou společnosti PFS a každého jejího spolupracovníka a je nadřazen všem jiným zájmům.

- 3) Veškeré informace určené klientům jsou společností PFS a každým jejím spolupracovníkem poskytovány čestně a transparentně tak, aby nevyvolávaly zkreslený dojem o poskytovaných službách a produktech.
- 4) Společnost PFS a každý její spolupracovník se zdrží poskytování nepravdivých, nepřesných či neúplných informací, zdrží se jednání v rozporu s dobrými mravy a při své činnosti se řídí obecnými právními předpisy, přičemž respektují jejich smysl a principy, na kterých jsou založeny.
- 5) Společnost PFS a každý její spolupracovník poskytují své služby čestně, objektivně a v nejlepším zájmu klienta.
- 6) Společnost PFS a každý její spolupracovník se zdrží veškerého jednání, které by mohlo vyvolávat dojem nátlaku na zákazníka.
- 7) Společnost PFS a každý její spolupracovník zajistí, že klient bude bez zbytečného odkladu vždy informován o případném střetu zájmů, který by mohl mít vliv na poskytovanou službu. Požaduje-li to klient, vysvětlí mu spolupracovník společnosti PFS způsob svého odměňování.
- 8) Spolupracovník společnosti PFS vždy klientovi jasně, srozumitelně a úplně vysvětlí smysl a dopad všech klientových rozhodnutí a kroků, zejména pak ve vztahu k riziku, likviditě a výnosu.
- 9) Společnost PFS a každý její spolupracovník společnosti PFS poskytují své služby s respektem k pravidlům slušného chování a s ohledem na všechny osoby, jichž se jejich činnost může dotýkat. Vyvarují se používání nepravdivých, zkreslených a pomlouvačných výroků o svých konkurentech či jiných účastnících trhu. Propagaci a reklamu provádí pravdivě a v souladu s pravidly hospodářské soutěže.
- 10) Každý spolupracovník společnosti PFS vždy poskytne klientovi srozumitelné informace o povaze finančního nástroje, o ceně a o veškerých poplatcích.
- 11) Každý spolupracovník společnosti PFS jakož i společnost PFS u svých zaměstnanců průběžně usiluje o udržení a zvýšení odbornosti pravidelným vzděláváním, aby mohla být klientům zajištěna kvalitní péče a pomoc při plnění jejich cílů.
- 12) Každý spolupracovník společnosti PFS vždy dodrží, co klientům slíbí a aktivně s klienty komunikuje. Naopak žádný spolupracovník společnosti PFS nikdy klientům nenabízí neodůvodněné výhody a neslibuje, co nemůže zaručit.
- 13) Každý spolupracovník společnosti PFS poskytuje každému klientovi pravidelný servis podle potřeb klienta a zajišťuje klientovi veškerou péči, kterou klient potřebuje.
- 14) Žádný spolupracovník společnosti PFS neposkytuje klientovi zvýhodnění za účelem uzavření smlouvy na úkor své provize. Ke všem klientům se každý spolupracovník společnosti PFS chová stejně profesionálně a žádného klienta oproti jiným nezvýhodňuje.
- 15) Společnost PFS a každý její spolupracovník zachovávají mlčenlivost o všech skutečnostech a veškerých informacích, které od klienta obdrží. Tyto skutečnosti a informace jsou považovány za důvěrné a zachází se s nimi s nejvyšší možnou opatrností. Žádný spolupracovník nevyužije informace získané od klienta k vlastnímu prospěchu či

k prospěchu jiného. Povinnost mlčenlivosti platí i po ukončení činnosti spolupracovníka pro společnost PFS.

- 16) Žádný spolupracovník společnosti PFS nepřipustí zneužití důvěrných či interních informací.
- 17) Žádný spolupracovník společnosti PFS nesjedná klientovi produkt, který není v obchodní nabídce společnosti PFS. Každý spolupracovník společnosti PFS si uvědomuje možná rizika, která by pro klienty, pro společnost PFS, pro ostatní spolupracovníky společnosti PFS i pro spolupracovníka samotného z takto sjednaných produktů mohla plynout.
- 18) Žádný spolupracovník společnosti PFS nesjedná klientovi produkt bez jednoznačného vědomí a souhlasu klienta.
- 19) Žádný spolupracovník společnosti PFS neuhradí platbu produktu za klienta nebo od klienta či pro klienta nepřijme v souvislosti s finančními produkty žádnou platbu (s výjimkou výslovného povolení takového jednání od společnosti PFS při výkonu makléřské činnosti).
- 20) Každý spolupracovník společnosti PFS zná své postavení při výkonu poradenské a zprostředkovatelské činnosti, zná svá oprávnění z tohoto postavení plynoucí a nepřekračuje je.
- 21) Jakékoliv formy obtěžování, včetně fyzického, verbálního, sexuálního nebo psychického obtěžování jiných osob (zejm. klientů) jsou přísně zakázány. Tím se rozumí jakékoliv jednání, které může být vnímáno jako nevíтанé, urážlivé nebo vytvářející nepřátelské prostředí.
- 22) Jakékoli užívání, držení, distribuce jakýchkoliv návykových látek<sup>1</sup> při výkonu poradenské a zprostředkovatelské činnosti je přísně zakázáno. Není porušením zákazu podle předchozí věty, jde-li o předání drobného dárku podřízenému spolupracovníkovi ve formě legálně pořízeného alkoholu<sup>2</sup>.

## **4. Zásady pro jednání mezi spolupracovníky navzájem**

- 1) Všichni spolupracovníci společnosti PFS se navzájem plně podporují, rozvíjí svůj potenciál, nebrzdí se v růstu ani v kariéře. Svým pracovním nasazením, profesionalitou, vysokým morálním kreditem jsou příkladem nejen pro své kolegy, ale i pro společnost.
- 2) Při setkání s klientem jiného spolupracovníka společnosti PFS či klientem konkurence, spolupracovník společnosti PFS vždy postupuje profesionálně v souladu s kolegiální etikou a nehaní práci ostatních.
- 3) Setká-li se jakýkoliv spolupracovník společnosti PFS s klientem jiného spolupracovníka společnosti PFS, není oprávněn takovému klientovi poskytnout žádné služby, sjednat nebo změnit mu žádný produkt či mu nabízet spolupráci bez předchozího prokazatelného a jednoznačného písemného (postačí e-mailem) souhlasu spolupracovníka společnosti PFS, který má klienta aktuálně v péči, případně souhlas struktury obchodní sítě společnosti PFS, do které takový klient aktuálně spadá. Pokud takový klient po spolupracovníkovi

---

<sup>1</sup> návykovou látkou se rozumí alkohol, omamné látky, psychotropní látky a ostatní látky způsobící nepříznivě ovlivnit psychiku člověka nebo jeho ovládací nebo rozpoznávací schopnosti nebo sociální chování.

<sup>2</sup> např. láhve vína.

společnosti PFS nějakou službu nebo spolupráci poptává, je spolupracovník společnosti PFS povinen bezodkladně a prokazatelně o takové skutečnosti informovat spolupracovníka společnosti PFS, který má klienta aktuálně v péči, případně strukturu obchodní sítě společnosti PFS, do které klient aktuálně spadá.

- 4) Jakékoliv formy obtěžování, včetně fyzického, verbálního, sexuálního nebo psychického obtěžování spolupracovníků společnosti PFS, jsou přísně zakázány. Tím se rozumí jakékoliv jednání, které může být vnímáno jako nevíтанé, urážlivé nebo vytvářející nepřátelské pracovní prostředí.

## **5. Chování spolupracovníků na akcích pořádaných společností PFS**

- 1) Všichni spolupracovníci jsou povinni zachovávat profesionální a etické chování na všech akcích pořádaných společností PFS, ať už se konají v prostorách společnosti PFS nebo mimo ně<sup>3</sup>.
- 2) Jakékoliv formy obtěžování, včetně fyzického, verbálního, sexuálního nebo psychického obtěžování (jak spolupracovníků PFS tak i jiných osob) jsou přísně zakázány. Tím se rozumí jakékoliv jednání, které může být vnímáno jako nevíтанé, urážlivé nebo vytvářející nepřátelské prostředí.
- 3) Jakékoliv poškozování majetku společnosti PFS, spolupracovníků i třetích osob je přísně zakázáno.
- 4) Na akcích pořádaných společností PFS je přísně zakázáno jakékoli užívání, držení a distribuce jakýchkoliv návykových látek. Není však porušením zákazu podle předchozí věty, jde-li o předání drobného dárku podřízenému spolupracovníkovi ve formě legálně pořízeného alkoholu nebo jde-li o konzumaci alkoholu výslovně povolenou vedením společnosti PFS. I v takových případech se však očekává, že spolupracovníci budou konzumovat alkohol zodpovědně, s mírou, tak, aby jejich ovládací nebo rozpoznávací schopnosti nebo sociální chování nebyly výrazně omezeny, a tak, aby nedošlo v poškození dobrého jména Společnosti.
- 5) Všechny povinnosti spolupracovníků PFS uvedené v tomto článku platí jak pro chování v průběhu oficiálního programu akcí pořádaných společností PFS tak pro chování mimo něj (včetně chování o přestávkách oficiálního programu, chování po skončení oficiálního programu a chování během ubytování).

## **6. Řešení sporů a stížností**

- 1) Spory a stížnosti pramenící z porušení Etického kodexu nebo etických zásad, na základě kterých společnost PFS a každý její spolupracovník svoji činnost vykonává, budou s přihlédnutím k jejich rozsahu a závažnosti řešeny buď vedením společnosti PFS, Etickou komisí společnosti PFS nebo oddělením Compliance společnosti PFS.
- 2) Etická komise je orgánem společnosti PFS, v jehož působnosti je dohlížet nad dodržováním Etického kodexu a navrhnout vedení společnosti PFS uložení sankce za jeho porušení.

---

<sup>3</sup> což zahrnuje i zájezdy pořádané společností PFS.

- 3) Každý spolupracovník společnosti PFS poskytne na výzvu vedení společnosti PFS, Etické komisi a/nebo oddělení Compliance jakékoliv informace a doklady týkající se jeho činnosti.

Etický kodex je součástí Sbírký interních předpisů (SIP) SM120\_v03, účinné od 01.07.2024