

Ďakujeme, že ste sa rozhodli Vaším klientom sprostredkovať investovanie prostredníctvom platformy OnlineEIC. Základné informácie o našej spoločnosti nájdete na našich stránkach. V tomto manuáli sa Vám pokúsime stručne vysvetliť, čo pre Vás a Vašich klientov robíme a ako funguje naša internetová aplikácia **OnlineEIC**.

Na úvod si Vás dovoľujeme upozorniť, že informácie v tomto manuáli v nijakom prípade nenahrádzajú **Všeobecné obchodné podmienky** našej spoločnosti. Všetky potrebné formuláre, manuály k nim aj ostatné dôležité dokumenty nájdete **TU** – ak by Vám však bolo niečo nejasné, prosím, neváhajte nás kontaktovať na adrese **info@eic.eu**.

Prostredníctvom našej platformy môžete Vaším klientom sprostredkovať obchody s podielovými fondami popredných európskych správcovských spoločností. Pre našich klientov ponúkame dva typy účtov – investičný a cieľový. Základný rozdiel spočíva vo frekvencii investovania a minimálnej výške investície. Detailnejšie Vám ich predstavíme nižšie. Na obchod typoch účtov možno investovať do ľubovoľného fondu z našej ponuky a v ľubovoľnej mene zo zoznamu nižšie. Pokyny na kúpu, predaj, výmenu alebo menovú konverziu pripravujete pre klienta Vy - jeho poradca, klient ich potvrdzuje – či už sa to deje cez OnlineEIC alebo prostredníctvom formulárov.

Na to, aby klient mohol prostredníctvom našej platformy investovať, najprv si musí u nás otvoriť účet. Urobí tak prostredníctvom **Žiadosti o otvorenie účtu**. Na druhej strane formulára je návod na jeho vyplnenie, vrátane zoznamu povinných údajov a príloh. Do EIC sa táto žiadosť posielajú v origináli, zväčša prostredníctvom Člena EIC – teda spoločnosti, prostredníctvom ktorej s EIC spolupracujete. Bezprostredne po jej akceptovaní posielame klientom notifikáciu o vzniku zmluvného vzťahu medzi klientom a EIC. Táto notifikácia obsahuje aj prístupové údaje do OnlineEIC.

Pokyn na kúpu nám možno zadať cez OnlineEIC (po tom, ako bola Žiadosť o otvorenie účtu akceptovaná) alebo prostredníctvom formulára **Pokyn na kúpu** alebo **Všeobecný pokyn** – tie možno poslať spolu so Žiadosťou o otvorenie účtu alebo kedykoľvek po jej akceptovaní. Pokyny možno poslať aj e-mailom (na **info@eic.eu**) - vždy **však iba jedenkrát**, aby sa predišlo duplicitnému spracovaniu. O akceptovaní pokynu posielame automaticky generovanú notifikáciu (klientovi aj jeho poradcovi), rovnako ako o každom pohybe na účte klienta.

Každý jeden klientsky dokument spracovávame v EIC ako nový. O doručenej dokumentácii vyhotovujeme protokol, ktorý posielame Členovi EIC (spoločnosti, prostredníctvom ktorej s EIC spolupracujete). Obsahuje zoznam doručených dokumentov, dátum ich doručenia a výsledok spracovania. Výsledkom je buď AKCEPTOVANIE dokumentu (protokol obsahuje typ dokumentu, vrátane jeho obsahovej špecifikácie) alebo NEAKCEPTOVANIE dokumentu (protokol obsahuje typ dokumentu, všetky zistené nedostatky a odporúčaný spôsob ich nápravy). Doručeníu dokumentáciu spracovávame priebežne, doba spracovania je spravidla do 5 pracovných dní odo dňa doručenia do EIC.

Ak sa zmenia osobné údaje klienta alebo disponentov, aby sme ich zmenili aj v OnlineEIC, je nutné požiadať o to prostredníctvom **Všeobecnej žiadosti**. Návod na jej vyplnenie je na druhej strane formulára. To isté platí o zmene e-mailovej adresy alebo čísla bankového účtu.

Ak má Váš klient podielové fondy na svojom účte u iného obchodníka s cennými papiermi a chce si ich previesť do EIC, môže nás o to požiadať prostredníctvom **Žiadosti o prevod CP** - po tom, ako si otvorí účet v EIC (štandardným spôsobom).

1. Akým spôsobom majú klienti posielat' peniaze na svoj účet v EIC?

V prvom rade Vás chceme požiadať, aby ste zabezpečili, aby Vaši klienti posielali vklady do EIC **prevodom na účet** vedený v Citibank Europe plc., Dvořákovo nábřeží 8, 811 02 Bratislava, BIC (SWIFT): **CITISKBA**, Názov účtu: **European Investment Centre, o.c.p., a. s. – klienti**.

V tabuľke nájdete čísla zberných účtov EIC, na ktoré majú klienti posielat' svoje vklady. Je dôležité uviesť **správny variabilný symbol** – tým je **číslo účtu klienta v EIC**. V prípade platieb zo zahraničia, alebo ak formulár prevodného príkazu neobsahuje pole pre variabilný symbol, toto číslo uveďte do jedného z polí pre detaily platby – avšak **bez akýchkoľvek doplnujúcich informácií** – iba ako reťazec desiatich čísiel.

Pokiaľ tento údaj klient neuvedie alebo ho uvedie nesprávne (iné číslo či nadbytočné údaje), platba klienta nebude na jeho účet v EIC pripísaná automaticky a o jej zaúčtovanie bude musieť klient požiadať. **Žiadosť** musí byť podpísaná klientom a Vami – jeho poradcovi a treba k nej priložiť **kópiu potvrdenia o vykonanej platbe** (obsahujúceho dátum platby, čiastku a použitý VS; v prípade platby bez VS je namiesto neho povinným údajom číslo účtu odosielateľa). Okrem identifikačných údajov klienta a poradcu treba na žiadosti uviesť číslo účtu klienta v EIC, na ktoré máme tento vklad zaúčtovať. Žiadosť spolu s prílohou treba poslať e-mailom na **info@eic.eu**. Potvrdenie o prijatí príkazu na úhradu bankou nie je potvrdením o tom, že platba bola vykonaná, a preto takéto potvrdenie nie je pre EIC postačujúce.

Mena účtu	IBAN
EUR	SK50 8130 0000 0011 0164 0108
USD	SK77 8130 0000 0011 0164 0204
CZK	SK07 8130 0000 0011 0164 0300
CHF	SK06 8130 0000 0011 0164 0706
GBP	SK33 8130 0000 0011 0164 0802
JPY	SK54 8130 0000 0011 0164 0909
AUD	SK11 8130 0000 0011 0164 1004

2. Ako prebieha investovanie na Investičnom účte v EIC (jednorazové investovanie)?

Na investičných účtoch sa investuje každý pracovný deň – uzávierka je o 10:00. To znamená, že pokyn prijatý našim informačným systémom do 10:00, bude spracovaný v tento deň. Pokyny prijaté po tomto čase, môžu byť spracované až v nasledujúci pracovný deň.

Po tom, ako prijmeme pokyn na kúpu (na formulári alebo prostredníctvom OnlineEIC), náš informačný systém kontroluje, či možno pokyn vykonať. Tento proces voláme VALIDÁCIA. Kontroluje sa, či je na účte dostatočné množstvo prostriedkov na jeho vykonanie, či čiastka na pokyne spĺňa podmienku minimálnej investície v danej mene na investičnom účte, či výška vstupného poplatku neprekračuje maximálnu výšku vstupného poplatku určeného správcom fondu.

Ak pokyn zvaliduje, vypočítame výšku poplatkov (vstupného, za vykonanie, za zaslanie výpisu poštou) a za zvyšnú čiastku na pokyne objednáme nákup podielov zvoleného fondu. Po odoslaní objednávky sa peňažné prostriedky určené pre tento nákup na účte klienta v EIC pre akékoľvek iné operácie zablokujú, a to až do doby, kým nebude správcom fondu kúpa potvrdená a transakcia zaúčtovaná. Následne správcovi posielame peňažné prostriedky, na účet klienta pripíšeme nakúpené podiely a o vykonanom obchode mu pošleme potvrdenie.

Ak pokyn nezvaliduje, posielame notifikáciu obsahujúcu dôvody, prečo pokyn nemôžeme vykonať. Pokyn potom „čaká“ na ďalšiu validáciu (najbližší pracovný deň po 10:00). Pokiaľ nebude možné pokyn vykonať ani 30 dňoch odo dňa jeho prijatia, pokyn sa stáva neplatným – expiruje. V prípade pretrvávajúceho záujmu klienta o investovanie, je potrebné zadať nový pokyn.

3. Ako prebieha sťahovanie poplatku a investovanie na Cieľovom účte v EIC (sporenie)?

Na cieľových účtoch sa investuje jedenkrát mesačne – uzávierka je k 15. kalendárnemu dňu a vykonáva sa spravidla v najbližší pracovný deň po tomto dátume. Pokyny na sporenie prijaté alebo upravené po tomto čase, môžu byť spracované až v nasledujúci cyklus sporenia.

Po vykonaní uzávierky sa z účtu stiahne splátka vstupného poplatku (výška splátky = percentuálny podiel z cieľovej sumy rozdelený podľa počtu splátok poplatku). Pokiaľ z akýchkoľvek dôvodov niektorá z predchádzajúcich splátok stiahnutá nebola (napr. účet bol otvorený neskôr, než je dátum začiatku sporenia uvedený na pokyne; alebo bol vklad klienta zaúčtovaný až po uzávierke pred predchádzajúcim cyklom sporenia) alebo bola splátka poplatku stiahnutá v nižšej čiastke (napr. vklad klienta bol nižší než dohodnutá výška mesačnej splátky), výška vstupného poplatku v tomto mesiaci bude zahŕňať aj čiastku, ktorá mala byť stiahnutá už v predchádzajúcom období.

Po stiahnutí poplatku sa vygeneruje pokyn na konverziu (ak to vykonanie niektorého z pokynov na kúpu vyžaduje) – tá sa vykoná spravidla v priebehu najbližších minút a následne sa vygenerujú pokyny na nákup. Avšak iba za predpokladu, že suma, ktorá na účte klienta zostala po stiahnutí poplatku a vykonaní konverzie, umožňuje objednať fondy podľa pokynu klienta tak, aby sa do každého fondu investovala aspoň čiastka, ktorá spĺňa podmienku minimálnej investície na cieľovom účte a zároveň aby bolo zachované percentuálne rozloženie fondov v investícii. Po objednaní nákupov budú peňažné prostriedky na účte klienta blokované - a to až do doby, kým správca fondu nákup nepotvrdí. Správcovia posielajú konfirmácie o obchodoch do 5 pracovných dní odo dňa objednania nákupu. O zaúčtovaní obchodov posielame klientom notifikácie obsahujúce dátum obchodu, cenu podielu a počet obstaraných podielov a tiež výšku poplatku za vykonanie pokynu. Súčasne správcovi posielame peňažné prostriedky a na účet klienta pripíšeme nakúpené podiely.

Ďalší cyklus sporenia na účte sa opakuje znova po 15. dni v nasledujúcom mesiaci.

4. Možno pokyn na sporenie zmeniť?

Pokyn na sporenie je vlastne predpis, podľa ktorého obstarávame pre klienta podiely fondov a splácame vstupný poplatok vo výške dohodnutej medzi klientom a poradcom po celú dobu sporenia, teda až do dosiahnutia cieľovej sumy – a to bez toho, aby bola zo strany klienta potrebná akákoľvek iná iniciatíva než je posielanie vkladov na svoj účet v EIC.

Tento predpis možno zmeniť kedykoľvek – cez OnlineEIC alebo prostredníctvom formulára **Všeobecná žiadosť**. Zmeniť môžete cieľovú sumu, výšku poplatku, počet splátok, dobu sporenia, fondy a ich rozloženie v investícii – v akumulačnej aj v stabilizačnej fáze.

Pripomíname, že na cieľovom účte možno nakupovať výlučne podľa aktuálne platného predpisu (pokynu na sporenie). Ak si teda klient želá zmenu vo svojom portfóliu, docielite ju dvomi krokmi:

1. Predaj podielov z účtu (**bez prevodu na bankový účet klienta**)
2. Zmena pokynu na sporenie

Tieto pokyny nám môžete dať cez OnlineEIC alebo prostredníctvom formulárov **Všeobecný pokyn** a **Všeobecná žiadosť**. Odporúčame tak urobiť koncom mesiaca, aby do najbližšej uzávierky pred sporením boli predaje už vysporiadané.

5. Možno sporenie prerušiť alebo predčasne ukončiť?

Prerušiť sporenie je veľmi jednoduché – stačí prestať posielat' vklady na svoj účet. Investovať a sťahovať poplatok sa začne až po tom, ako klient znova uskutoční vklad na svoj účet.

Ukončiť sporenie pred dosiahnutím cieľovej sumy možno takisto. Stačí prestať posielat' vklady a prostredníctvom poradcu dať pokyn na predaj podielov a prevod peňažných prostriedkov na bankový účet klienta.

6. Ako prebieha predaj podielov na účte v EIC?

Podobne ako nákupy na investičných účtoch, aj predaje (na oboch typoch účtov) vykonávame každý pracovný deň – uzávierka je o 10:00. To znamená, že pokyn prijatý naším informačným systémom do 10:00, bude spracovaný v tento deň. Pokyny prijaté po tomto čase, môžu byť spracované až v nasledujúci pracovný deň.

Po tom, ako prijmeme pokyn na predaj (prostredníctvom OnlineEIC alebo formulára Všeobecný pokyn), náš informačný systém kontroluje, či možno pokyn vykonať. Tento proces voláme VALIDÁCIA. Kontroluje sa, či je na účte dostatočné množstvo prostriedkov na jeho vykonanie. **Pokyn na predaj musí vždy obsahovať ČÍSLO ÚČTU klienta v EIC, z ktorého chce klient predat' určitý POČET PODIELOV konkrétneho FONDU a MENU, ktorú chce klient predajom podielov získať.**

Ak pokyn zvaliduje, objednáme predaj takého počtu podielov, ktorý ste uviedli na pokyne. Po objednaní sa tieto podiely na účte stanú blokovanými, a to až do doby, kým nebude predaj podielov správcom potvrdený – zvyčajne do 5 pracovných dní odo dňa objednania predaja (klient o tom dostane notifikáciu s dátumom obchodu, cenou podielu, objemom obchodu a výškou poplatku za vykonanie pokynu). Po zaúčtovaní transakcie podiely z účtu odbudnú a účtovne na ňom pribudnú peňažné prostriedky. Kým však správca nepošle tieto prostriedky na klientsky účet EIC (zvyčajne to trvá od 1 do 5 pracovných dní odo dňa dátumu obchodu), tieto prostriedky sú na účte klienta blokované.

Ak pokyn nezvaliduje, „čaká“ na ďalšiu validáciu (najbližší pracovný deň). Pokiaľ na účte nebudú prostriedky do 30 dní od prijatia pokynu, pokyn sa stáva neplatným – expiruje. O nezvalidovaní pokynu posielame automaticky generované notifikácie, ktoré obsahujú dôvody nezvalidovania ako aj odporúčaný postup nápravy.

7. Ako prebieha vykonanie zložitejších pokynov

(napr. Predaj vrátane prevodu na bankový účet, Predaj alebo kúpa vrátane konverzie, Výmena fondu)?

V prvom rade si dovoľme upozorniť Vás, že zadaním zloženého pokynu nám dávate niekoľko pokynov naraz a vykonanie každého z nich je závislé od vykonania toho predchádzajúceho. Postup si vysvetlíme na tom najkomplikovanejšom - **výmena fondov vrátane menovej konverzie** (teda predaj podielov, menová konverzia a nákup podielov).

Po prijatí pokynu a úspešnej validácii sa z „hlavného“ pokynu vygeneruje prvý čiastkový - pokyn na predaj. Po objednaní predaja čakáme na potvrdenie obchodu. Zaúčtovaním konfirmácie sa vygeneruje pokyn na konverziu (čiastka na tomto pokyne sa rovná čiastke získanej z predaja, z ktorej sa odpočítajú poplatky súvisiace s týmto predajom), ktorý je v stave ČAKAJÚCI dovtedy, kým sa peňažné prostriedky z predaja fondu nepripíšu na účet klienta. Po tom, ako sa tak stane, prebieha znova validácia. Ak je úspešná, vykonáme konverziu. Jej zaúčtovaním sa vygeneruje pokyn na kúpu (čiastka na tomto pokyne sa rovná čiastke získanej z konverzie). Ten opäť prebieha validáciou a ak je úspešná, podiely nového fondu objednáme. Detailný priebeh pokynov na predaj a nákup nájdete v bodoch 6 a 2.

Najčastejšie prijímaným zloženým pokynom je pokyn na **predaj fondu vrátane prevodu na bankový účet klienta**. Prebieha takto: Po prijatí pokynu a úspešnej validácii sa z „hlavného“ pokynu vygeneruje prvý čiastkový - pokyn na predaj. Po objednaní čakáme na potvrdenie obchodu – zaúčtovaním konfirmácie sa vygeneruje druhý čiastkový pokyn – pokyn na prevod (prevodný príkaz). Ten je v stave ČAKAJÚCI dovtedy, kým správca finančné prostriedky z predaja nepošle. Čiastka, na prevodnom príkaze sa rovná sume získanej z predaja podielov, od ktorej sa odpočíta poplatky (za vykonanie pokynu a poplatok za zaslanie potvrdenia poštou - ak si klient nezvolil bezplatné zasielanie e-mailom). Po pripísaní peňažných prostriedkov od správcu, prevodný príkaz prechádza validáciou. Ak je úspešná, peniaze posielame, ak nie, posielame notifikáciu o nezvalidovaní prevodného príkazu.

Ako sa môže stať, že pokyn na prevod (prevodný príkaz) vygenerovaný na základe už zvalidovaného pokynu na predaj nezvaliduje?

Ak v čase zadávania pokynu na predaj vrátane prevodu mal klient na svojom účte debet (v EUR alebo v inej mene, cez ktorú sa vysporiadanie pokynu „prechádza“) - aj keby len vo výška 0,01 EUR, vygenerovaný pokyn na prevod EUR kvôli nemu nezvaliduje (pretože čiastka získaná z predaja podielov tento debet vyrovná, čím sa zníži čiastka dostupná na vykonanie pokynu na prevod).

Ako teda zabezpečiť poslanie finančných prostriedkov na účet klienta v takýchto prípadoch?

Buď klient chýbajúcu čiastku na svoj účet v EIC dopošie (platbu treba označiť správnym variabilným symbolom – číslom jeho účtu v EIC) alebo čiastku na pokyne na prevod finančných prostriedkov upraviť na tú, ktorú má klient na svojom účte dostupnú. Pripomíname, že upravený pokyn musí klient aj potvrdiť a že to možno urobiť v OnlineEIC (ponuka Peňažné transakcie a prevody / Prevodný príkaz).

Ako môže na účte klienta vzniknúť debet? Každý nákup síce objednávame za čiastku, ktorú získame po odpočítaní poplatkov (vstupného, za vykonanie pokynu, za zaslanie potvrdenia poštou, za vysporiadanie obchodu). Správca však nákup môže potvrdiť v objeme, ktorý môže byť mierne vyšší alebo nižší (kvôli výške NAV, počtu desatinných miest uvádzaných pri cene podielu alebo v počte podielov, kvôli počtu čiastkových jednotiek meny, v ktorej sa obchod vysporiadava - teda počtu platných desatinných miest).

8. Čo znamená, že pokyn nezvalidoval?

Validácia je kontrola možnosti vykonať pokyn vykonávaná naším informačným systémom na podnet operátora. Zvyčajne sa vykonáva raz denne – na pokynoch s cennými papiermi a raz denne na pokynoch na prevod peňažných prostriedkov (prevodných príkazoch). Validáciou sa kontroluje:

- či na vykonanie pokynu je na účte dostatočné množstvo prostriedkov,
- či výška investície spĺňa podmienku minimálnej investície na danom type účtu,
- či zvolený typ transakcie je možné vykonať na konkrétnom type účtu (napr. na cieľovom účte nemožno vykonať pokyn na kúpu mimo termínu sporenia alebo pokyn na výmenu),
- či zadaný vstupný poplatok neprevyšuje správcom určený maximálny možný vstupný poplatok,
- či počet desatinných miest zodpovedá počtu desatinných miest, na ktoré možno deliť podiely jednotlivých fondov, resp. menu.

Ak teda aspoň jedna z podmienok splnená nie je, pokyn nezvaliduje. O tom, že sa tak stalo, posielame automaticky generované notifikácie – na e-mailovú adresu klienta aj jeho poradcu.

9. Ako zmeniť zmluvné údaje (osobné a kontaktné údaje klienta a / alebo disponenta, číslo bankového účtu)?

Aktuálnosť údajov si môže klient aj poradca overiť cez OnlineEIC – pokiaľ zistíte, že sú neaktuálne, použite formulár **Všeobecná žiadosť** – nezabudnite k nej priložiť kópiu preukazu totožnosti (v prípade, že klient žiada o zmenu osobných údajov).

10. Ako do svojej starostlivosti previesť klienta iného finančného poradcu?

Pokiaľ je účet Vášho klienta v správe iného finančného poradcu a Vy by ste ho chceli previesť do svojej tak, aby ste k údajom o jeho investíciách v EIC mali informácie dostupné kedykoľvek cez OnlineEIC, pripravte pre neho žiadosť o zmenu poradcu – použite formulár **Všeobecná žiadosť**. Postup je rovnaký aj keď zmeníte spoločnosť, prostredníctvom ktorej s EIC spolupracujete.

11. Ako sa dá účet v EIC zrušiť?

Na stránke www.eic.eu nájdete formulár **Všeobecná žiadosť**, vyplnením ktorej nás klient o zrušenie účtu môžete požiadať. Prosíme o zaslanie jej originálu obsahujúceho podpis klienta aj Váš podpis (vrátane Vašich identifikačných údajov – názov alebo skratka siete a Váš kód poradcu).

Avšak na to, aby sme žiadosti o zrušenie účtu mohli vyhovieť, na účte klienta v EIC musí byť nulový zostatok.

Preto najprv klientovi pripravte pokyny na predaj podielov a prevod peňažných prostriedkov na bankový účet klienta. Ak v OnlineEIC zistíte, že číslo bankového účtu klienta, ktoré v OnlineEIC evidujeme, nie je aktuálne, pošlite nám (spolu s pokynmi alebo ešte pred tým) originál **Všeobecnej žiadosti** o jeho zmenu.

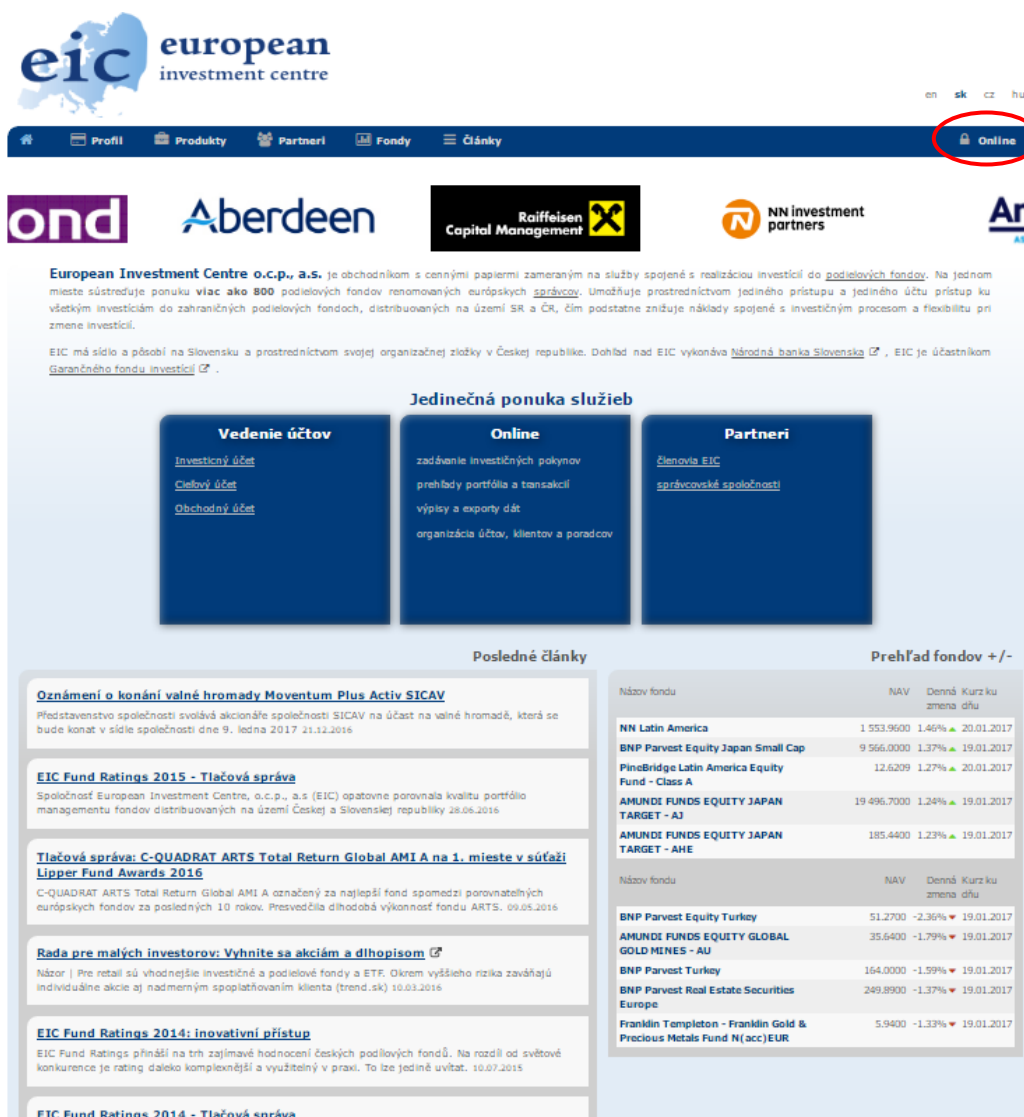
Pre uľahčenie orientácie v aplikácii OnlineEIC sme pre Vás pripravili tiež niekoľko rád. Dozviete sa:

1. ako si zmeniť heslo do aplikácie,
2. ako vygenerovať PID,
3. ako skontrolovať správnosť zmluvných údajov klienta,
4. ako zistiť aktuálny stav na účte klienta,
5. ako vygenerovať výpisy,
6. ako zadať pokyn na kúpu na investičnom účte (jednorazová investícia),
7. ako zadať pokyn na kúpu na cieľovom účte (predpis sporenia),
8. ako zmeniť / upraviť existujúci predpis na sporenie,
9. ako zadať pokyn na predaj,
10. ako zadať pokyn na výmenu fondov (na investičnom účte),
11. ako zadať pokyn na prevod finančných prostriedkov,
12. ako zistiť, či bol pokyn na účte klienta vykonaný alebo v akom stave je pokyn klienta,
13. ako zistiť, či klient poslal / posielal na svoj účet v EIC vklady,
14. ako zistiť, či klient sporí a kedy bude vyplatená provízia.

V prvom rade Vám odporúčame do OnlineEIC sa prihlasovať cez internetový prehliadač GoogleChrome  .

Stiahnuť si ho môžete napríklad zo stránky www.google.com. V iných prehliadačoch „hrozí“, že niektoré funkcionality nebudú pre Vás dostupné alebo plne funkčné.

Otvorte stránku www.eic.eu a kliknite na ponuku **Online**



eic european investment centre

en sk cz hu

Profil Produkty Partneri Fondy Články **Online**

ond **Aberdeen** **Raiffeisen Capital Management** **NN investment partners** **Art**

European Investment Centre o.c.p., a.s. je obchodníkom s cennými papiermi zameraným na služby spojené s realizáciou investícií do podielových fondov. Na jednom mieste sústreďuje ponuku **viac ako 800** podielových fondov renomovaných európskych správcov. Umožňuje prostredníctvom jediného prístupu a jediného účtu prístup ku všetkým investíciám do zahraničných podielových fondoch, distribuovaných na území SR a ČR, čím podstatne znižuje náklady spojené s investičným procesom a flexibilitu pri zmene investícií.

EIC má sídlo a pôsobí na Slovensku a prostredníctvom svojej organizačnej zložky v Českej republike. Dohľad nad EIC vykonáva Národná banka Slovenska ☑, EIC je účastníkom Garančného fondu investícií ☑.

Jedinečná ponuka služieb

Vedenie účtov	Online	Partneri
Investičný účet Cieľový účet Obchodný účet	zadávanie investičných pokynov prehľady portfólia a transakcií výpisy a exporty dát organizácia účtov, klientov a poradcov	Členovia EIC správcovské spoločnosti

Posledné články

Oznámení o konaní valné hromady Moventum Plus Activ SICAV
 Představenstvo společnosti svolává akcionáře společnosti SICAV na účast na valné hromadě, která se bude konat v sídle společnosti dne 9. ledna 2017 21.12.2016

EIC Fund Ratings 2015 - Tlačová správa
 Spoločnosť European Investment Centre, o.c.p., a.s (EIC) opätovne porovnávala kvalitu portfólia managementu fondov distribuovaných na území Českej a Slovenskej republiky 28.06.2016

Tlačová správa: C-QUADRAT ARTS Total Return Global AMI A na 1. mieste v súťaži Lipper Fund Awards 2016
 C-QUADRAT ARTS Total Return Global AMI A označený za najlepší fond spomedzi porovnateľných európskych fondov za posledných 10 rokov. Presvedčila dlhodobá výkonnosť fondu ARTS. 09.05.2016

Rada pre malých investorov: Vyhňte sa akciám a dlhopisom ☑
 Názor | Pre retail sú vhodnejšie investičné a podielové fondy a ETF. Okrem vyššieho rizika zavážajú individuálne akcie aj nadmerným spolpláňovaním klienta (trend.sk) 10.03.2016

EIC Fund Ratings 2014: inovatívni prístup
 EIC Fund Ratings prináša na trh zaujímavé hodnotenie českých podielových fondů. Na rozdiel od svetových konkurencie je rating ďaleko komplexnejší a využiteľný v praxi. To lze jedině uvítat. 10.07.2015

EIC Fund Ratings 2014 - Tlačová správa

Prehľad fondov +/-

Názov fondu	NAV	Denná zmena	Kurz ku zmena dňa
NN Latin America	1 553.9600	1.46%	▲ 20.01.2017
BNP Parvest Equity Japan Small Cap	9 566.0000	1.37%	▲ 19.01.2017
PineBridge Latin America Equity Fund - Class A	12.6209	1.27%	▲ 20.01.2017
AMUNDI FUNDS EQUITY JAPAN TARGET - AJ	19 496.7000	1.24%	▲ 19.01.2017
AMUNDI FUNDS EQUITY JAPAN TARGET - AHE	185.4400	1.23%	▲ 19.01.2017
BNP Parvest Equity Turkey	51.2700	-2.36%	▼ 19.01.2017
AMUNDI FUNDS EQUITY GLOBAL GOLD MINES - AU	35.6400	-1.79%	▼ 19.01.2017
BNP Parvest Turkey	164.0000	-1.59%	▼ 19.01.2017
BNP Parvest Real Estate Securities Europe	249.8900	-1.37%	▼ 19.01.2017
Franklin Templeton - Franklin Gold & Precious Metals Fund N(acc)EUR	5.9400	-1.33%	▼ 19.01.2017

Otvorí sa uvítacia stránka aplikácie OnlineEIC:



Vitajte v European Investment Centre. Na prihlásenie do aplikácie zadajte svoje meno a heslo.

Používateľské meno:

Heslo:

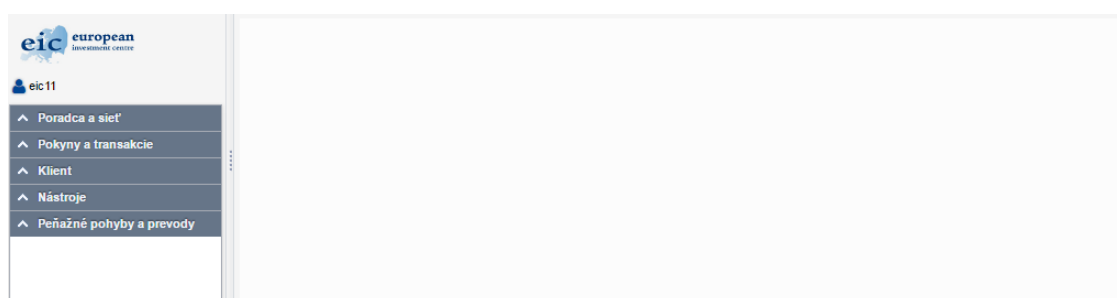
European Investment Centre

Do horného rámčeka napíšte Vaše používateľské meno = **skratka siete + Váš kód poradcu (bez medzier)**, do ďalšieho rámčeka vpište heslo.

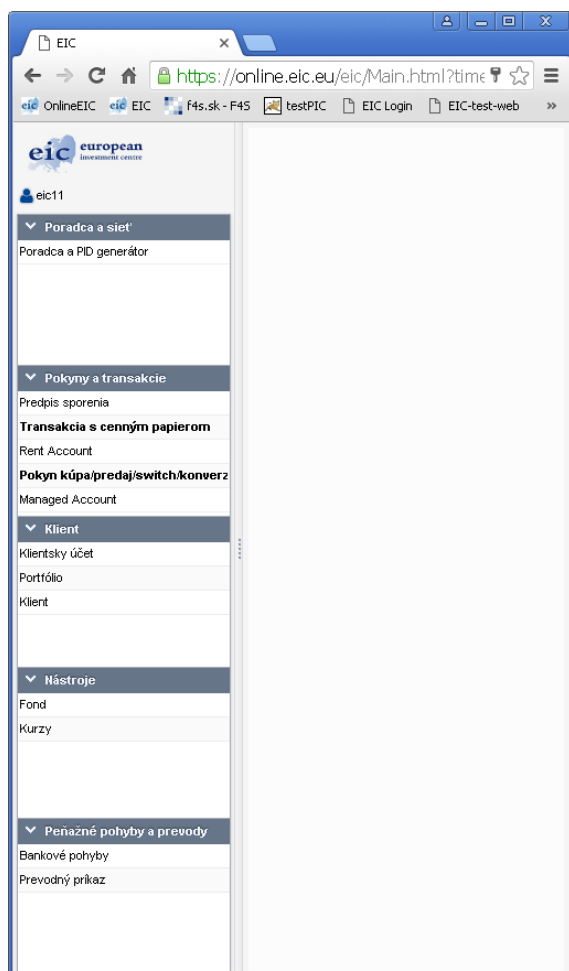
Kliknite na tlačidlo „Prihlásiť“ alebo stlačte klávesu „Enter“ na klávesnici Vášho počítača.

Heslo Vám posielame po vytvorení Vášho užívateľského konta. Neskôr si ho môžete zmeniť. Pokiaľ oň prídete, požiadajte o vygenerovanie nového Vašu centrálu alebo nás - na adrese info@eic.eu (pre čo najpromptnejšie vybavenie Vašej žiadosti o nové heslo napíšte Vaše celé meno, kód poradcu a sieť).

Po prihlásení do OnlineEIC sa otvorí základná ponuka aplikácie



Ako Poradca máte cez OnlineEIC prístup k týmto kategóriám údajov:



Poradca a sieť

PORADCA A PID GENERÁTOR – slúži na prehliadanie a kontrolu Vašich osobných údajov, oprávnenie meniť ich nemáte, o ich aktualizáciu alebo zmenu požiadajte Vašu centrálu.

Tu môžete tiež pre Vašich klientov vygenerovať PID.

Pokyny a transakcie

PREDPIS SPORENIA – slúži na prehliadanie pokynov na sporenie (pravidelné investovanie) na všetkých cieľových účtoch Vašich klientov, ako aj na prípravu či úpravu týchto pokynov (predpisov)

TRANSAKCIA S CENNÝM PAPIEROM – slúži na prehliadanie transakcií vykonaných na účtoch Vašich klientov

POKYN KÚPA / PREDAJ / SWITCH / KONVERZIA – slúži na prehliadanie všetkých pokynov na účtoch Vašich klientov, a tiež na prípravu pokynov na kúpu, výmenu fondov (na investičných účtoch) alebo pokynov na predaj fondov (na investičných aj cieľových účtoch) pre Vašich klientov

**Rent Account
Managed Account**

- v blízkej budúcnosti bude slúžiť na prehliadanie predpisov na Rentových a Manažovaných účtoch a tiež na ich prípravu alebo úpravu.

Klient

KLIENSKY ÚČET – slúži na prehliadanie údajov o účtoch Vašich klientov v EIC (vrátane disponentov k účtom) – v záložkách nájdete informácie o pokynoch, transakciách aj o aktuálnom stave

PORTFÓLIO – slúži na prehliadanie aktuálneho stavu na účtoch Vašich klientov, ako aj na generovanie výpisov (stavových aj zmenových)

KLIENT – slúži na prehliadanie údajov o Vašich klientoch tak, ako ich uviedli na žiadosti o otvorenie účtu alebo neskôr na inej žiadosti. Cez záložku sa dostanete k informáciám o bankových účtoch klienta, jeho účtoch v EIC, o pokynoch aj transakciách.

Nástroje

FOND – databáza fondov s ich plnými názvami a skratkami používanými ako symboly v OnlineEIC. Cez záložku „Historické kurzy“ sa dostanete k archívu kurzov.

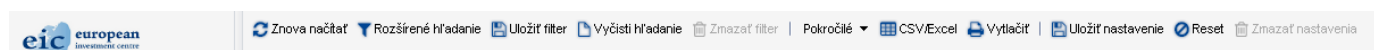
KURZY – slúži na prehliadanie alebo vyhľadávanie kurzov jednotlivých fondov za Vami zvolené obdobie

Peňažné pohyby a prevody

BANKOVÉ POHYBY – slúži na prehliadanie bankových operácií súvisiacich s účtami Vašich klientov v EIC (nájdete tu všetky platby prijaté na účet Vašich klientov alebo z nich odoslané).

PREVODNÝ PRÍKAZ – slúži na prehliadanie a zadávanie pokynov na prevod finančných prostriedkov z účtu klientov v EIC na ich bankové účty

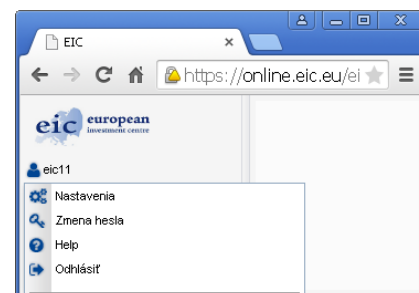
V jednotlivých ponukách môžete podľa Vašich preferencií meniť usporiadanie stĺpcov, zmeny môžete aj uložiť. V hornom riadku nájdete tlačidlo - po kliknutí naň sa zmeny uložia. Uložiť je potrebné každú zmenu, ináč sa Vami zvolené usporiadanie po opätovnom prihlásení do OnlineEIC neprejaví.



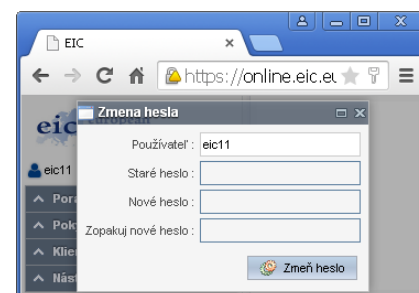
Na vyhľadanie konkrétneho záznamu v databáze môžete použiť filter - do vyhľadávacieho riadka vpíšte ten typ údaju, podľa ktorého sa majú záznamy filtrovať (napr. nad stĺpec „PID“ vpíšte PID klienta, do stĺpca „Priezvisko“ vpíšte jeho priezvisko (s diakritikou), do stĺpca „Rodné číslo“ jeho rodné číslo (bez lomky), do stĺpca „Účet“ číslo účtu v EIC, atď.), filter potvrdíte stlačením klávesy „Enter“ alebo kliknutím na tlačidlo na pravom okraji vyhľadávacieho riadku. Nastavenie filtra je možné uložiť tiež – kliknutím na tlačidlo . Prehliadané záznamy môžete kliknutím na tlačidlo exportovať do súboru formátu xls.

1. Ako si zmeniť heslo?

Kliknite na ikonku užívateľa v ľavom hornom rohu aplikácie (tesne pod logom EIC, otvorí sa ponuka Zmena hesla.)



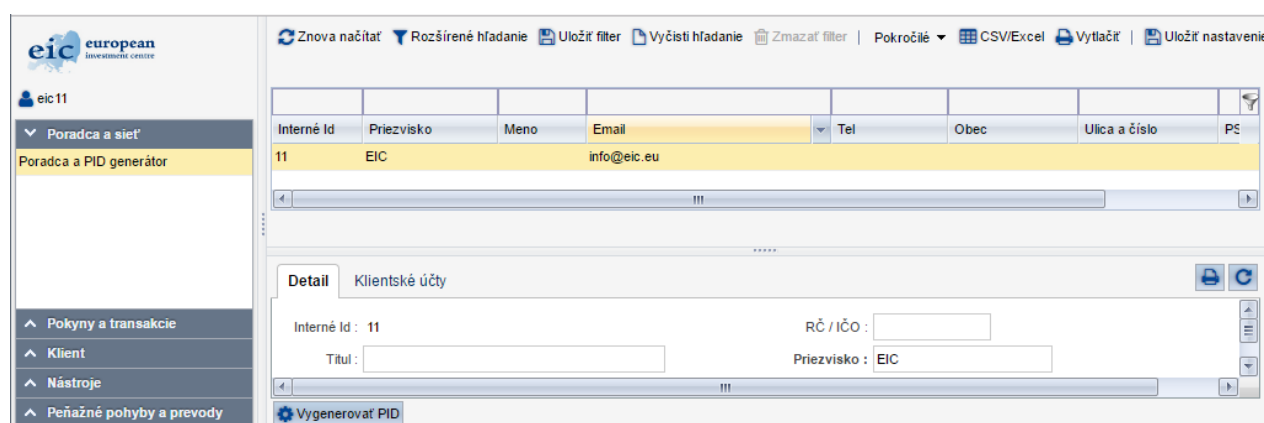
Kliknite na tlačidlo „Zmena hesla“, zobrazí sa modálne okno. Do jednotlivých rámečkov v ňom treba vpísať pôvodné heslo, nové heslo a ešte raz nové heslo.



Kliknutím na tlačidlo zmenu potvrdíte.

2. Ako vygenerovať PID?

V základnej ponuke OnlineEIC kliknite na ponuku „Poradca a sieť“, po jej otvorení kliknite na „Poradca a PID generátor“. Potom kliknite na riadok obsahujúci záznam o Vás ako o poradcovi, vtedy sa zaktívni tlačidlo .



Kliknite naň a následne sa zobrazí okno s novým PIDom, ktoré napíšete do **Žiadosti o otvorenie účtu**.

Pokiaľ **do jedného roka** po vygenerovaní PIDu nebude pod ním v OnlineEIC zaevidovaný nijaký klient, informačný systém ho bude považovať za voľný a **bude možné znova ho vygenerovať (aj iným poradcom)**. Klienta zaevidujeme do OnlineEIC **IBA** na základe **akceptovanej Žiadosti o otvorenie účtu**.

Nezabudnite, že PID je číselný reťazec, ktorý je pre každého klienta jedinečný. **Jeden PID preto použite len pre jediného klienta!!!**

3. Ako skontrolovať správnosť údajov o klientovi v evidencii EIC?

V základnej ponuke OnlineEIC kliknite na ponuku „Klient“, po jej otvorení kliknite na „Klient“. Zobrazia sa záznamy všetkých Vašich klientov. Jednotlivé záznamy majú po päť záložiek: „Detail“, „Bankové účty“, „Klientske účty“, „Pokyny“ a „Transakcie“.

Na záložke „Detail“ sú uvedené údaje: meno, priezvisko klienta, titul, typ dokladu totožnosti, číslo preukazu totožnosti, rodné číslo, dátum narodenia, daňový domicil, adresa trvalého pobytu, korešpondenčná adresa (ak sa od adresy trvalého pobytu líši), e-mailová adresa (výlučne na túto posielame klientom prístupové údaje k ich účtom v EIC a taktiež notifikácie a potvrdenia o transakciách), telefónne číslo, kategória klienta, vzťah klienta k EIC, spôsob zasielania potvrdení o transakciách.

Ak je ktorýkoľvek údaj neaktuálny, pripravte, prosím, pre Vášho klienta Žiadosť o zmenu alebo doplnenie údajov a pošlite ich v origináli na adresu sídla našej spoločnosti. Použite, prosím, formulár **Všeobecná žiadosť** a vyplňte ju podľa návodu na druhej strane formulára.

Ak je niektorý z údajov zadaný chybné (na Žiadosti o otvorenie účtu alebo na inej žiadosti, ktorú sme akceptovali, bol uvedený správne a chyba vznikla v EIC pri spracovaní žiadosti), prosím, informujte nás o tom na adrese info@eic.eu. Pre rýchlejšie vykonanie opravy uveďte, prosím, vo Vašej správe okrem zistenej chyby aj meno a PID klienta. Naši operátori údaje skontrolujú a opravujú.


Na záložke „Bankové účty“ sú uvedené čísla bankových účtov, meno majiteľa účtu a mena, v ktorej sú vedené.

Na záložke „Klientske účty“, sú uvedené všetky účty klienta v EIC pod PIDom, ktorý prezeráte.

Na záložke „Pokyny“, sú všetky pokyny, na účtoch daného klienta. Aby sa zobrazili, kliknite na tlačidlo  na pravom okraji vyhľadávacieho riadku.

Na záložke „Transakcie“ sú všetky transakcie na účtoch daného klienta. Aby sa zobrazili, kliknite na tlačidlo  na pravom okraji vyhľadávacieho riadku.


4. Ako zistiť aktuálny stav na účte klienta?

Ak potrebujete zistiť stav na účte klienta – bez potreby zisťovania údajov iných než počet podielov a aktuálne hodnoty, v základnej ponuke OnlineEIC kliknite na ponuku „Klient“, po jej otvorení kliknite na „Klientsky účet“. Na vyhľadanie konkrétneho záznamu použite filter - do vyhľadávacieho riadka vpište ten typ údajov, podľa ktorého sa majú záznamy filtrovať (meno klienta, PID). Filter potvrdíte stlačením klávesy „Enter“ alebo kliknutím na tlačidlo  na pravom okraji vyhľadávacieho riadku.

Zobrazia sa všetky položky vyhovujúce filtru. Vyberte hľadaný záznam a kliknite naň, aby sa v spodnej časti obrazovky mohli zobrazovať jeho detaily. Z tejto záložky potom prejdete na záložku „Stav na účte“ – kde sa zobrazí zoznam fondov a mien na zvolenom účte, vrátane aktuálneho kurzu a objemu aktív v danom finančnom nástroji.

Ak potrebujete o aktívach na účte klienta zistiť viac údajov, v základnej ponuke OnlineEIC kliknite na ponuku „Klient“, po jej otvorení kliknite na „Portfóliá“. Zobrazia sa záznamy - zoznam všetkých finančných nástrojov na všetkých účtoch všetkých Vašich klientov (účty, na ktorých je nulový stav sa nezobrazujú).

- V stĺpci „PID“ je PID klienta,
- v stĺpci „Meno klienta“ je priezvisko a meno klienta,
- v stĺpci „Účet“ je číslo účtu klienta v EIC,
- v stĺpci „Symbol“ finančného nástroja (fondu alebo meny),
- v stĺpci „Typ účtu“ sa zobrazuje, či je možné s týmito prostriedkami manipulovať – ak sú prostriedky BLOKOVANÉ, znamená to, že ich blokuje nedokončená účtovná operácia – obchod, ktorý ešte nebol vysporiadaný (môže ísť o kúpu či predaj podielov, menovú konverziu aj prevodný príkaz); ak sú prostriedky na ŠTANDARDNOM ÚČTE, aktuálne je možné s týmito prostriedkami disponovať (podľa pokynov klienta),
- v stĺpci „Meno fondu“ je celý názov fondu alebo meny,
- v stĺpci „Počet“ je počet podielov (ak sa záznamu týka fondu) alebo čiastka (ak sa záznam týka meny),
- v stĺpci „Cena“ je aktuálny kurz daného finančného nástroja,
- v stĺpci „Objem“ je objem aktív v danom fonde, resp. mene,
- v stĺpci „Cena zo dňa“ je dátum, z ktorého je aktuálne zobrazovaný kurz daného finančného nástroja,
- v stĺpci „Celková hodnota“ je objem aktív v danom finančnom nástroji v domácej mene,
- v stĺpci „Posledný nákup“ je dátum posledného nákupu daného finančného nástroja,
- v stĺpci „Zhodnotenie“ sa zobrazuje porovnanie aktuálnej trhovej ceny s priemernou cenou fondu na účte klienta (do ktorej sa premietajú jednotlivé nákupy a predaje tohto fondu – vrátane počtu podielov a kurzov, v akých boli obchody realizované).

Na vyhľadanie konkrétneho záznamu použite filter - do vyhľadávacieho riadka vpište ten typ údaju, podľa ktorého sa majú záznamy filtrovať (meno klienta, PID). Filter potvrdíte stlačením klávesy „Enter“ alebo kliknutím na tlačidlo  na pravom okraji vyhľadávacieho riadku. Zobrazia sa všetky položky vyhovujúce filtru. Pokiaľ sa nezobrazí nijaký záznam, iba hlásenie „Žiadne položky na zobrazenie“, znamená to, že na účte nie sú nijaké položky. Výpisy z účtu však vygenerovať môžete (návod, ako na to, nájdete v bode 5 tohto manuálu).

5. Ako vygenerovať výpisy z účtov?

Stavové výpisy zobrazujú stav – počet podielov, čiastky v jednotlivých menách a ich kurzy, a celkovú hodnotu účtu – buď k aktuálnemu dátumu (Stav na účte) alebo ku koncu roka (Stav na účte na konci roka). Zmenový výpis zobrazuje všetky pohyby na účtoch klienta za Vami zvolené obdobie.

V základnej ponuke OnlineEIC kliknite na ponuku „Klient“, po jej otvorení kliknite na „Portfólio“. Zobrazia sa záznamy - zoznam všetkých finančných nástrojov na všetkých účtoch všetkých Vašich klientov (účty, na ktorých je nulový stav sa nezobrazujú). Pokiaľ sa nezobrazí nijaký záznam, iba hlásenie „Žiadne položky na zobrazenie“, znamená to, že na účte nie sú nijaké položky. Výpisy z účtu však vygenerovať môžete.

Približne uprostred obrazovky vpravo nájdete tlačidlá na generovanie výpisov




Po kliknutí na tlačidlo na generovanie konkrétneho typu výpisu sa otvorí modálne okno, do ktorého treba doplniť požadované údaje:

Klient – napíšte PID,

Mena – napíšte menu,

Od a Do – vyberte rozpätie dátumov

Kliknutím na modré tlačidlo v modálnom okne svoju voľbu potvrdíte a počkajte na vygenerovanie výpisu. Po vygenerovaní výpisu Vám odporúčame stiahnuť si ho vo formáte pdf (kliknúť na ikonku  v ľavom hornom rohu obrazovky), ktorý následne môžete vytlačiť alebo uložiť ho vo svojom počítači.

6. Ako pripraviť pokyn na KÚPU na investičnom účte (jednorazová investícia)?


V základnej ponuke OnlineEIC kliknite na ponuku „Pokyny a transakcie“, po jej otvorení kliknite na „Pokyn kúpa/predaj/switch/konverzia“. V hornej časti obrazovky sa zobrazia záznamy - pokyny na všetkých účtoch Vašich klientov.

Kliknite na tlačidlo „Nový záznam“ v ľavej spodnej časti obrazovky.

V rámečku **Pokyn** napíšte do poľa „Účet“ účtu klienta v EIC, ku ktorému chcete pripraviť pokyn.

V rámečku **Nástroje** vyplňte polia:

- **Mám**: napíšte **symbol meny**, za ktorú chce klient nakupovať (napíšte tú, ktorú klient poslal alebo pošle – bez ohľadu na menu fondu, ktorý chce kúpiť).
OnlineEIC ponúka najprv tie meny a fondy, ktoré klient na svojom účte už má, môžete však vpísať ľubovoľnú menu z ponuky.
- **Investovaná suma / Počet**: napíšte **čiasťku**, ktorú chce klient investovať (vrátane poplatkov). **Namiesto desatinnej čiarky používajte bodku.**
- **Chcem mať**: napíšte **symbol fondu**, ktorého podiely chce klient kúpiť.
OnlineEIC ponúka najprv tie meny a fondy, ktoré klient na svojom účte už má, môžete však vpísať ľubovoľný fond z ponuky.
- **Vstupný poplatok**: údaj predpripravený v aplikácii („0“) zmeňte podľa toho, na akej výške poplatku ste sa s klientom dohodli. Vstupný poplatok je percentuálny podiel z čistej investície, zhora je ohraničený hodnotou uvedenou v štatúte fondu. Toto pole sa dá vyplniť až po tom, ako vyplníte údaj v poli **Chcem mať**.

Ostatné údaje nevyplňajte. Informujte klienta, že ste pre neho pripravili pokyn a že na to, aby sme ho mohli vykonať, je potrebné, aby ho cez OnlineEIC potvrdil (na rovnakom mieste v OnlineEIC - pripravený pokyn si „vysvieti“ kliknutím naň a následne klikne na tlačidlo  **Potvrdiť**).

7. Ako pripraviť pokyn na KÚPU na cieľovom účte (pravidelná investícia / sporenie)?

V základnej ponuke OnlineEIC kliknite na ponuku „*Pokyny a transakcie*“, po jej otvorení kliknite na „*Predpis sporenia*“. V hornej časti obrazovky sa zobrazia záznamy – predpisy na sporenie na všetkých cieľových účtoch Vašich klientov.

Kliknite na tlačidlo „*Nový záznam*“ v ľavej spodnej časti obrazovky.

V rámečku **Sporenie** vyplňte tieto údaje:

- **Klientsky účet:** Začnite vpisovať číslo účtu Klienta v EIC, aplikácia Vám bude ponúkať čísla, z ktorých nakoniec vyberte požadované číslo účtu (musí sa začať číslom "2").
- **Dátum začiatku sporenia:** OnlineEIC ponúka aktuálny dátum, za začiatok sporenia môžete zvoliť iný - z ponuky vyberte deň, mesiac a rok, od ktorého chce klient začať na svojom účte investovať.
- **Cieľová suma:** Napíšte čiastku, za ktorú hodlá klient na svojom účte počas doby sporenia investovať.
- **Trvanie stabilizačnej fázy:** Vpíšte, koľko rokov (celé číslo) má trvať stabilizačná fáza. Ak zadávate pokyn bez stabilizačnej fázy, napíšte, že doba jej trvania je 0 rokov.
- **Počet splátok poplatku:** Vpíšte, v koľkých splátkach (**celé číslo**) má klient splatiť dohodnutý vstupný poplatok.
- **Doba sporenia:** Napíšte, za koľko rokov (**celé číslo**) klient plánuje cieľovú sumu na svoj účet v EIC vložiť.
- **Mena:** Napíšte menu sporenia.
- **Poplatok z cieľovej sumy:** Napíšte výšku vstupného poplatku (% z cieľovej sumy), na akej ste sa s klientom dohodli. Namiesto desatinnej čiarky používajte **bodku**.

V rámečku **Aktuálny stav** nevyplňajte nijaké polia, údaje do nich bude priebežne doplňať OnlineEIC podľa pohybov na konkrétnom účte klienta.

V rámečku **Akumulačná fáza** nastavujete fondy a ich percentuálne rozloženie v investícii klienta. Kliknutím na tlačidlo „*Pridaj*“ v pravej časti obrazovky sa otvorí modálne okno, do ktorého vpíšte percento z investície a symbol fondu. Ďalší fond pridajte kliknutím na tlačidlo „*Pridaj a Nový záznam*“. Ak ste do pokynu napísali už všetky fondy, do ktorých bude klient investovať, uložte ich kliknutím na tlačidlo „*Pridaj*“.

V rámečku **Stabilizačná fáza** sa nastavujú fondy a ich percentuálne rozloženie v investícii klienta pre každý rok stabilizačnej fázy. Kliknutím na tlačidlo „*Pridaj*“ v pravej časti obrazovky sa otvorí modálne okno, do ktorého vpíšte poradové číslo roka stabilizačnej fázy (za prvý rok stabilizačnej fázy sa považuje posledný rok sporenia). Potom napíšte percento z investície a symbol fondu pre oba zvolené fondy. Predpis pre ďalší rok pridajte kliknutím na tlačidlo „*Pridaj a Nový záznam*“. Ak ste do pokynu napísali predpis sporenia na všetky roky stabilizačnej fázy, uložte ich kliknutím na tlačidlo „*Pridaj*“. Počet rokov stabilizačnej fázy v tejto časti pokynu sa musí rovnať počtu, ktorý ste uviedli v rámečku Sporenie v poli Trvanie stabilizačnej fázy.

Pokyn uložte kliknutím na tlačidlo „*Uložiť*“.

Informujte klienta, že ste pre neho pripravili pokyn a že na to, aby sme ho mohli vykonať, je potrebné, aby ho cez OnlineEIC potvrdil (na rovnakom mieste v OnlineEIC - Vami pripravený pokyn si „*vysvieti*“ kliknutím naň a následne klikne na tlačidlo „*Potvrdiť*“).

K jednému cieľovému účtu nemožno zadať viac než jeden pokyn. Už prijatý pokyn však môžete upraviť – na rovnakom mieste v OnlineEIC. Návod, ako predpis na sporenie upraviť, nájdete v bode 8 tohto manuálu.

8. Ako pre klienta upraviť predpis na sporenie?

V základnej ponuke OnlineEIC kliknite na ponuku „*Pokyny a transakcie*“, po jej otvorení kliknite na „*Predpis sporenia*“. V hornej časti obrazovky sa zobrazia záznamy – predpisy na sporenie na všetkých cieľových účtoch Vašich klientov.

Vyhľadajte účet, na ktorom chcete predpis na sporenie zmeniť (pomocou filtra alebo jednoduchým prehlíadaním v zozname predpisov) a kliknite naň. Potom kliknite na tlačidlo „*Uprav*“ v ľavej spodnej časti obrazovky. Otvorí sa „karta“ s detailom predpisu, kde môžete zmeniť všetky parametre predpisu na sporenie s výnimkou dátumu začiatku sporenia (ak sa už na účte uskutočnili nejaké transakcie). Zmeny budú platné od najbližšieho cyklu sporenia, avšak až po tom, ako budú potvrdené klientom.

Informujte klienta, že ste pre neho pripravili / upravili pokyn a že na to, aby sme mohli podľa neho investovať, je potrebné, aby ho cez OnlineEIC potvrdil (na rovnakom mieste v OnlineEIC - Vami pripravený pokyn si „vysvieti“ kliknutím naň a následne klikne na tlačidlo „*Potvrdiť*“).

9. Ako pre klienta pripraviť pokyn na PREDAJ podielov?

Najprv odporúčame zistiť, aký je aktuálny stav na účte / účtoch klienta v EIC (bod 4 tohto návodu).

V základnej ponuke OnlineEIC kliknite na ponuku „*Pokyny a transakcie*“, po jej otvorení kliknite na „*Pokyn kúpa/predaj/switch/konverzia*“. V hornej časti obrazovky sa zobrazia záznamy - existujúce pokyny na všetkých účtoch Vašich klientov.

Kliknite na tlačidlo „*Nový záznam*“ v ľavej dolnej časti obrazovky.

V rámečku **Pokyn** napíše do poľa „*Účet*“ číslo účtu klienta v EIC, ku ktorému chcete pripraviť pokyn.

V rámečku **Nástroje** vyplňte polia:

- **Mám:** napíšte symbol fondu, ktorého podiely chce klient predat'. OnlineEIC ponúka najprv tie meny a fondy, ktoré klient na svojom účte už má, môžete však vpísať ľubovoľný fond z ponuky.
- **Investovaná suma / Počet:** napíšte **presný počet podielov**, ktorý chce klient predat'. Namiesto desatinnej čiarky používajte, prosím, bodku.
- **Chcem mať:** napíšte symbol meny, ktorú chce klient predajom podielov získať. OnlineEIC ponúka najprv tie meny a fondy, ktoré klient na svojom účte už má, môžete však vpísať ľubovoľnú menu z ponuky. (Ak sa Vami zvolená mena líši od meny, v ktorej je fond denominovaný, dávate nám zároveň pokyn na menovú konverziu.)
- **Vstupný poplatok:** údaj predpripravený v aplikácii („0“) neupravujte. Pri predaji podielov sa vstupný poplatok nestáhuje.
- **Bankový účet:** Vyberte, na ktorý z účtov máme peňažné prostriedky (po ich pripísaní od správcu, resp. po menovej konverzii) klientovi poslať. Ak pole necháte prázdne, získané peňažné prostriedky zostanú na účte klienta v EIC, kým nedostaneme pokyn, ako s nimi nakladať. Takýmto pokynom je aj platný predpis na sporenie. Ak bankový účet vyberiete, dávate nám zároveň pokyn na prevod peňažných prostriedkov na bankový účet klienta.

Ostatné údaje nevyplňajte. Informujte klienta, že ste pre neho pripravili pokyn a že na to, aby sme ho mohli vykonať, je potrebné, aby ho cez OnlineEIC potvrdil (na rovnakom mieste v OnlineEIC, pripravený pokyn si „vysvieti“ kliknutím naň a následne klikne na tlačidlo 🌟 „*Potvrdiť*“). Až potvrdením pokynu klientom sa tento pokyn stáva prijatým a bude spracovaný.

10. Ako zadať pokyn na výmenu (SWITCH) fondov na investičnom účte

Najprv odporúčame zistiť, aký je aktuálny stav na účte / účtoch klienta v EIC (bod 4 tohto návodu).

V základnej ponuke OnlineEIC kliknite na ponuku „*Pokyny a transakcie*“, po jej otvorení kliknite na „*Pokyn kúpa/predaj/switch/konverzia*“. V hornej časti obrazovky sa zobrazia záznamy - existujúce pokyny na všetkých účtoch Vašich klientov.


Kliknite na tlačidlo „*Nový záznam*“ v ľavej dolnej časti obrazovky.

V rámečku **Pokyn** napíše do poľa „*Účet*“ číslo účtu klienta v EIC, ku ktorému chcete pripraviť pokyn.

V rámečku **Nástroje** vyplňte polia:

- **Mám:** napíšte symbol fondu, ktorého podiely chce klient vymeniť. OnlineEIC ponúka najprv tie meny a fondy, ktoré klient na svojom účte už má, môžete však vpísať ľubovoľný fond z ponuky.

- Investovaná suma / Počet: napíšte **presný počet podielov**, ktoré chce klient vymeniť. Namiesto desatinnej čiarky používajte bodku.
- Chcem mať: napíšte symbol fondu, ktorý chce klient výmenou získať. OnlineEIC ponúka najprv tie meny a fondy, ktoré klient na svojom účte už má, môžete však vpísať ľubovoľný fond z ponuky. (Ak sa denominačná mena Vami zvoleného fondu líši od meny pôvodného fondu, dávate nám zároveň pokyn na menovú konverziu.)
- Vstupný poplatok: Údaj predpripravený v aplikácii („0“) zmeňte podľa toho, na akej výške vstupného poplatku ste sa s klientom dohodli. Vstupný poplatok je percentuálny podiel z čistej investície, zhora je ohraničený hodnotou uvedenou v štatúte fondu. Toto pole sa dá vyplniť až po tom, ako vyplníte údaj v poli Chcem mať.

Ostatné údaje nevyplňajte. Informujte klienta, že ste pre neho pripravili pokyn a že na to, aby sme ho mohli vykonať, je potrebné, aby ho cez OnlineEIC potvrdil (na rovnakom mieste v OnlineEIC - pripravený pokyn si „vysvieti“ kliknutím naň a následne klikne na tlačidlo  *Potvrdiť*). Až potvrdením pokynu klientom sa tento pokyn stáva prijatým a bude spracovaný.


11. Ako zadať pokyn na prevod finančných prostriedkov?

V základnej ponuke OnlineEIC kliknite na ponuku „Peňažné pohyby a prevody“, po jej otvorení kliknite na „Prevodný príkaz“. V hornej časti obrazovky sa zobrazia záznamy - prevodné príkazy na účtoch Vašich klientov.

Kliknite na tlačidlo „Nový záznam“ v ľavej spodnej časti obrazovky.

V rámečku **Prevodný príkaz** vyplňte tieto údaje:

- Účet: číslo účtu klienta v EIC, ku ktorému chcete pripraviť pokyn.
- Mena: mena, ktorú si chce klient poslať na svoj bankový účet.
- Suma: čiastka, ktorú si chce klient poslať na svoj bankový účet. OnlineEIC ponúka tú, ktorú má v danom čase dostupnú na svojom účte. Môžete však vpísať ľubovoľnú čiastku. Namiesto desatinnej čiarky používajte bodku.
- V rámečku **Bankový účet** vyberte bankový účet klienta, na ktorý máme peniaze klientovi poslať.


Ostatné údaje nevyplňajte a pokyn uložte. Informujte klienta, že ste pre neho pripravili pokyn a že na to, aby sme ho mohli vykonať, je potrebné, aby ho cez OnlineEIC potvrdil (na rovnakom mieste v OnlineEIC, pripravený pokyn si „vysvieti“ kliknutím naň a následne klikne na tlačidlo  „Potvrdiť“). Až potvrdením pokynu klientom sa tento pokyn stáva prijatým a bude spracovaný.

12. Ako zistiť, či bol pokyn na účte klienta vykonaný alebo v akom stave je pokyn klienta?

- V OnlineEIC sa každému pokynu v priebehu jeho spracovania - hneď od jeho zaevidovania prisudzuje nejaký stav. Jeho názov nie vždy presne vystihuje, čo sa s pokynom už udialo alebo čo ešte nie, preto sme pre Vás pripravili ich stručné vysvetlenie:
- Pripravený poradcom – pokyn, ktorý poradca pripravil pre klienta, no ten ho zatiaľ nepotvrdil. Pokyn zatiaľ nebol prijatý. Môže ísť aj o pokyn, ktorý poradca pre klienta upravil a klient ho zatiaľ nepotvrdil.
- Pripravený – pokyn, ktorý do aplikácie zadal operátor EIC, no zatiaľ ho nepotvrdil. Ide o prechodný stav pri spracovávaní pokynov doručených do EIC v písomnej forme.
- Potvrdený – (klientom alebo operátorom EIC) prijatý pokyn.
- Zvalidovaný – pokyn, ktorý úspešne prešiel validáciou (kontrolou možnosti vykonať ho). Ide o prechodný stav pri spracovávaní prijatých pokynov – spravidla do niekoľkých minút sa zmení na „odoslaný“ alebo „čakajúci“.
- Nezvalidovaný - pokyn, vykonaniu ktorého bránia nejaké dôvody – zobrazia sa, keď presuniete kurzor na výkričník v červenom kruhu zobrazujúci sa v detaile pokynu.
- Čakajúci – pokyn, ktorý čaká na vykonanie pokynov, ktorých vykonanie je podmienkou na vykonanie aktuálneho pokynu (pri zložených pokynoch, akými sú napríklad pokyn na predaj vrátane prevodu na bankový účet, pokyn na kúpu s konverziou, atď.)
- Odoslaný – pokyn, podľa ktorého bola objednávka na kúpu podielov, predaj podielov, na menovú konverziu odoslaná, no nebol ešte vykonaný –buď čakáme na zaúčtovanie obchodu alebo na jeho vysporiadanie. Tiež môže ísť o prevodný príkaz, ktorý bol odoslaný do banky na spracovanie.
- Vykonaný – pokyn, ktorý už bol vykonaný - transakcia vysporiadaná.
- Zrušený – pokyn, ktorý bol zrušený (napríklad na základe písomnej žiadosti o zrušenie pokynu).
- Expirovaný – pokyn, platnosť ktorého sa skončila, pretože do 30 dní od jeho prijatia nebolo možné vykonať ho.

13. Ako zistiť, či boli na účet klienta v EIC pripísané všetky vklady, čo do EIC poslal?


V základnej ponuke OnlineEIC kliknite na ponuku „Peňažné pohyby a prevody“, po jej otvorení kliknite na „Bankové pohyby“. V hornej časti obrazovky sa zobrazia záznamy - bankové transakcie medzi účtami Vašich klientov v EIC a ich bankovými účtami.

Na vyhľadanie transakcií na účte konkrétneho klienta si nastavte filter (vpište číslo účtu klienta v EIC do vyhľadávacieho poľa v stĺpci „Účet“ a svoju voľbu potvrdíte kliknutím na klávesu Enter alebo kliknutím na ikonu lievika  na pravej strane vyhľadávacieho riadku. V stĺpci „Obchodný deň“ je dátum, kedy bola platba pripísaná na zberný účet EIC.

Ak ste zistili, že platby klienta nie sú na jeho účte v EIC, vyžiadajte si od neho kópie potvrdení o vykonaných platbách a spolu so **Žiadosťou o preúčtovanie** ich pošlite na adresu info@eic.eu.

14. Ako zistiť, či klient sporí

V základnej ponuke OnlineEIC kliknite na ponuku „Pokyny a transakcie“, po jej otvorení kliknite na „Predpis sporenia“. V hornej časti obrazovky sa zobrazia záznamy - pokyny na cieľových účtoch Vašich klientov.

Na vyhľadanie účtu konkrétneho klienta si nastavte filter (napr. vpište číslo účtu klienta v EIC do vyhľadávacieho poľa v stĺpci „Účet“, alebo vpište priezvisko klienta do vyhľadávacieho poľa v stĺpci „Meno klienta“ a svoju voľbu potvrdíte kliknutím na klávesu „Enter“ alebo kliknutím na ikonu lievika  na pravej strane vyhľadávacieho riadku). Potom vyberte tento záznam - kliknite naň, aby sa Vám v spodnej časti obrazovky zobrazili detaily predpisu na sporenie. V rámečku **Sporenie** vidíte všetky parametre pokynu na sporenie, v rámečku **Aktuálny stav** vidíte doterajší sumár vkladov, výberov, nákupov, predajov, stiahnutých poplatkov (vstupného aj za vykonanie) a trvania sporenia.

Zo záložky „Detail“ prejdite na záložku „Prehľad investovania“, kde uvidíte sumár vkladov, výberov, nákupov, predajov a stiahnutých poplatkov za každý mesiac sporenia na tomto účte.

Pokiaľ Vám v tomto návode niečo chýba, prosím, kontaktujte nás na adrese info@eic.eu.

Ďakujeme

European Investment Centre, o.c.p., a.s.