



V Praze, březen 2025

Na co by si měl dát pozor začínající investor na online obchodní platformě?

Postupné snižování úrokových sazeb na spořicíh účtech a termínovaných vkladech může vést některé střadatele k úvaze o tom, zda alespoň část svých prostředků nevložit do méně konzervativních investic, jako jsou akcie, měnové páry či různé derivátové instrumenty. S nimi je spojena potenciální možnost vyšších výnosů, ale zároveň i vyšší míra investičního rizika. Na co by si měl dát začínající investor pozor?

Obzvláště u začínajících investorů je důležité věnovat pozornost sestavení svého investičního profilu. Regulatorní opatření vyvíjí tlak na obchodníky a investory, aby se náležitě zamysleli nad možnými riziky investování a věnovali dostatečný čas úvaze o možných dopadech do financí domácnosti v případě, že by investice musela být z podstatné části odepsána. Dotazníky sice nemusí vyhovovat všem individuálním situacím, ale alespoň nás upozorňují na to, co je zpravidla vhodné zvážit, než se pustíme do samotných investičních rozhodnutí. Vyplňování investičního dotazníku by tak nemělo být jen o formálním zaškrtování odpovědí na několika stránkách. Investor by měl být ve vlastním zájmu při vyplňování co nejvíce upřímný. Mít přiléhavě a upřímně vyplněný investiční profil je v zájmu zejména investora samotného.

Pokud začínajícímu investorovi v upřímně zodpovězeném investičním dotazníku vyjde, že jeho investorský profil a averze k riziku připouští, aby část svých prostředků investoval sám, následuje celá řada dalších rozhodnutí, které by měly být důkladně zváženy. Při výběru platformy je vhodné se zaměřit například na výši poplatků, způsob vyřizování reklamací a stížností o jednotlivých obchodech, míru uživatelské přívětivosti i samotné aplikace či dostupnost dokladů pro daňové účely. Při rozhodování mohou pomoci různí influenceři, kteří se tématu věnují a představují přehled výhod a nevýhod jednotlivých platform. Vždy je však dobré porovnat si názory více osob a důležité informace si ověřit.

Neméně důležité je také prověřit si, zda zvolená obchodní platforma má skutečně oprávnění k nabízení a poskytování finančních služeb. Pokud ne, existuje velké riziko, že může jít o podvodnou platformu. Ambasador investorů takové případy také registruje. Většinou již nelze původní lehkomyšlnost napravit a k získání vložených peněz většinou nepomůže ani policejní vyšetřování. Naneštěstí tento krok řada začínajících investorů vynechá a svěří své osobní údaje a mnohdy i značné finanční prostředky nedůvěryhodným subjektům. Seznam regulovaných a registrovaných subjektů finančního trhu je přitom veřejně přístupný na stránkách ČNB [zde](#).

V březnu 2025 však ČNB s odkazem na případ zneužití názvu registrovaného subjektu *WinNext S.à r.l.* z Lucemburska zdůraznila, že důležité je nejen ověřit si registraci poskytovatele investičních služeb, ale také skutečnou identitu toho, kdo za konkrétní nabídkou služeb stojí. Je proto vhodné prověřit například, zda nabídka, na kterou reagujeme, opravdu přichází od registrovaného subjektu (např. z oficiální emailové adresy) či stahovat aplikaci obchodí platformy jen z oficiálního obchodu, a ne

z náhodného odkazu na webových stránkách. V seznamu ČNB jsou u registrovaných subjektů uvedeny také oficiální kontakty, včetně webových stránek a emailu, což rovněž může při ověřování skutečné identity nabídky pomoci. Čas vložený do ověření registrace obchodníka a jeho pravé identity se určitě vyplatí!!

Posláním [Ambasadora investorů](http://ambasadorinvestoru.cz), na jehož činnosti se podílí Spotřebitelské fórum se Sdružením českých spotřebitelů, je naslouchat retailovým obchodníkům na kapitálových trzích, kteří mají připomínky ke svému brokerovi, resp. poskytovateli obchodní platformy. Domníváte se, že vaše potíže nebyly nebo nemohou být přímým jednáním vyřešeny? Ambasador investorů vám může pomoci zprostředkovat řešení a odpovědět na vaše základní dotazy i případné stížnosti.

Kontakt:

info@ambasadorinvestoru.cz

+420 261 263 574 (pondělí – pátek 9:00 – 12:00)

www.ambasadorinvestoru.cz