

Mobilní Rbroker – Uživatelská příručka

Obsah

1	Obsah	3
1.1	Zkratky a termíny	3
2	Úvod	4
3	Přístup do aplikace Mobilní RBroker	5
4	Obrazovky aplikace Mobilní RBroker	6
4.1	Login	6
4.2	Nastavení	7
4.3	Navigace v aplikaci	8
4.3.1	Menu	8
4.4	Seznam Portfolií	9
4.5	Pozice	10
4.6	Aktuální Pozice	11
4.6.1	Dual Currency Deposit portfolio	11
4.6.2	Kontrola Jednotného Investičního Dotazníku (JID)	12
4.7	Seznam Instrumentů	13
4.8	Detail Pozice	14
4.8.1	Key Information Document (KID)	15
4.9	Vložení Objednávky	16
4.9.1	Objednávka DCD Pokynu	17
4.9.2	Nákladová transparentnost	18
4.10	Detail Instrumentu	19
4.11	Grafické ukazatele	20
4.11.1	Alokace majetku	20
4.11.2	Výkonnost	20

1 Obsah

1.1 Zkratky a termíny

Použité zkratky a výrazy	Popis
AMS	Asset Management Suite, systém na správu majetku, tzv. rich klient
RBroker	Webová vrstva nad AMS
Mobilní RBroker	Nativní mobilní aplikace nad AMS
JID	Jednotný investiční dotazník
DCD	Dual Currency Deposit
KID	Key Information Document

2 Úvod

Mobilní RBroker je nová nativní mobilní aplikace pro obchodování na finančních trzích. Aplikace je určena pro koncové klienty banky a nabízí základní přehled o stavu vlastního portfolia. Základní funkcí je také možnost zadávat objednávky na nákup nebo prodej finančních instrumentů.

Uživatelské prostředí je navrhnuté pro jednoduché ovládání, přehledné zobrazení podstatných informací a rychlé zaslání pokynů. AMS Investor je dostupný pro operační systémy Android a iOS.

3 Přístup do aplikace Mobilní RBroker

3.1 Jak získat aplikaci Mobilní RBroker?

- Abyste si mohli aktivovat Mobilního RBrokera, potřebujete mít přístup do internetového bankovníctví.
- s OS Android verze 4.4 a vyšší pro telefony
- s iOS verze 9 a vyšší pro iPhone

3.2 Jak aktivovat aplikaci Mobilní RBroker?

- Aktivace je shodná s postupem aktivace Mobilního eKonta

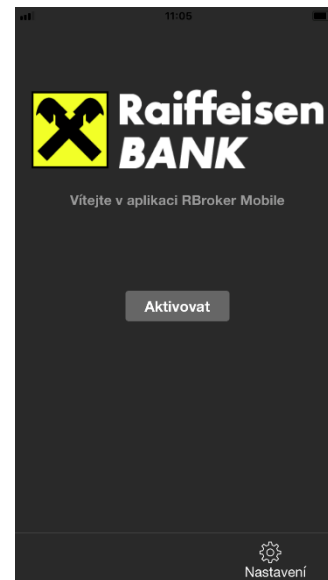
4 Obrazovky aplikace Mobilní RBroker

4.1 Login

Úvodní obrazovka nabízí vícero možností na základě toho, zda máte danou aplikaci aktivovanou. Pode toho budou k dispozici následující tlačítka:

- Aktivace - umožní aktivaci mobilní aplikace pro uživatele za spolupráce s internetovým bankovníctvím.
- Přihlásit se - umožní přístup do aplikace po její úspěšné aktivaci.
- Odblokovat - umožní odblokování aplikace v případě jejího zablokování.

Zároveň je přístupné tlačítko Nastavení, které uživateli umožní definovat nastavení aplikace ovlivňující její funkcionality a zobrazování dat.



4.2 Nastavení

Obrazovka nabízí nastavení pro uživatele aplikace, které má vliv na zobrazení dat a funkcionální aplikaci:

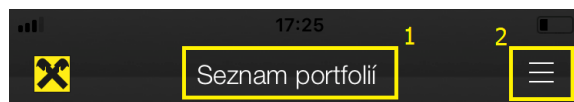
- Zobrazit datum pro ceny – nastavení umožňuje rozšíření obrazovek pro Detail pozice a instrumentu na zobrazení data a času nových cen instrumentu.
- Povolit seznam pozic – nastavení umožňuje zobrazení stránky seznam pozic v menu aplikace.
- Ukázat historické hodnoty – nastavení umožňuje zobrazit historické hodnoty majetku portfolia v Seznamu portfolií.
 - 1-3 zobrazí zafixované hodnoty majetku portfolia za poslední tři pracovní dny
 - 4 zobrazí zafixované hodnoty majetku portfolia ke konci předcházejícího měsíce
 - 5 zobrazí zafixované hodnoty majetku portfolia ke konci předcházejícího roku
- Jazyk aplikace – možnost zobrazení aplikace v českém (cs) nebo anglickém (en) jazyce.



4.3 Navigace v aplikaci

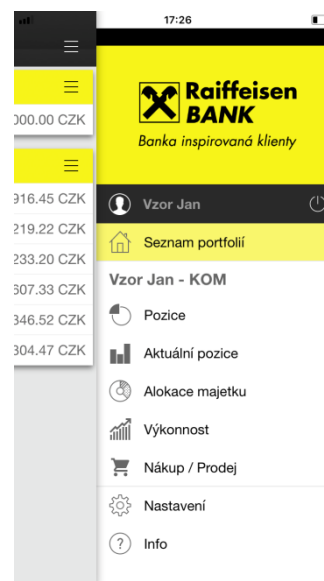
Následující stránky obsahují vícero společných elementů pro jednodušší orientaci a práci s aplikací. Jde hlavně o následující tlačítka:

- Aktuální stránka¹ – obsahuje název stránky ve které se aktuálně nacházíte.
- Menu² – zobrazí přístupné stránky aplikace podle typu smlouvy.



4.3.1 Menu

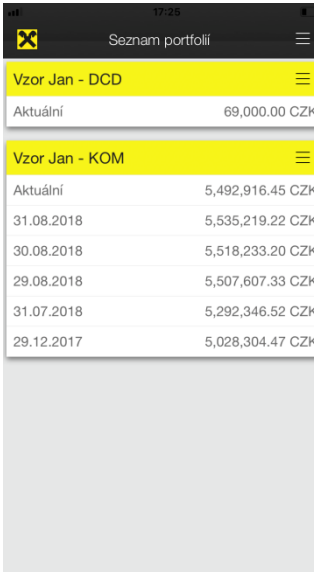
Tlačítko Menu je přístupné na jakémkoliv stránce aplikace a umožňuje jednoduchou navigaci a přesun mezi jednotlivými stránkami. Menu aplikace se mění podle toho, zda aktuálně pracujete s konkrétním portfoliem, nebo se nacházíte na Seznamu portfolií.



4.4 Seznam Portfolií

Seznam portfolií je první stránka po přihlášení do aplikace. Stránka obsahuje seznam aktivních portfolií s aktuální hodnotou majetku na portfoliu. Na stránce je taktéž možné zobrazit i historické hodnoty majetku portfolia. Počet zobrazení historických hodnot majetku je definován nastavením Ukázat historické hodnoty na stránce Nastavení. Pro portfolia typu DCD je vždy zobrazena pouze aktuální hodnota majetku.

Seznam portfolií umožňuje jedouchý přesun na jakoukoliv stránku pomocí tlačítka Menu, nebo přímým přesunem na Aktuální pozice pomocí dotyku prstu na displeji v oblasti aktuálních a historických hodnot majetku portfolia.

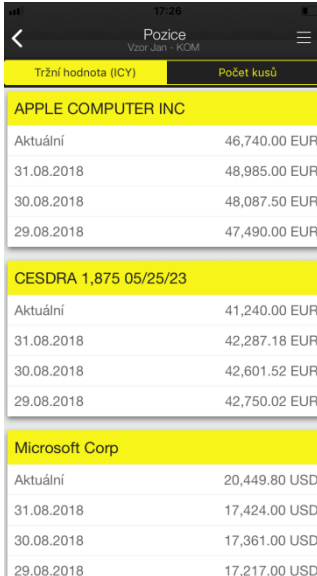


Seznam portfolií	
Vzor Jan - DCD	
Aktuální	69,000.00 CZK
Vzor Jan - KOM	
Aktuální	5,492,916.45 CZK
31.08.2018	5,535,219.22 CZK
30.08.2018	5,518,233.20 CZK
29.08.2018	5,507,607.33 CZK
31.07.2018	5,292,346.52 CZK
29.12.2017	5,028,304.47 CZK

4.5 Pozice

Stránka obsahuje aktuální a historické hodnoty pro jednotlivé pozice portfolia. Historické hodnoty jsou zafixované ke konce dne.

Historické hodnoty pozice je možné zobrazit buď v tržní hodnotě (Value in ICY) nebo v počtu držených kusů na pozici (Value in QTY).



Tržní hodnota (ICY)		Počet kusů
APPLE COMPUTER INC		
Aktuální	46,740.00 EUR	
31.08.2018	48,985.00 EUR	
30.08.2018	48,087.50 EUR	
29.08.2018	47,490.00 EUR	
CESDRA 1,875 05/25/23		
Aktuální	41,240.00 EUR	
31.08.2018	42,287.18 EUR	
30.08.2018	42,601.52 EUR	
29.08.2018	42,750.02 EUR	
Microsoft Corp		
Aktuální	20,449.80 USD	
31.08.2018	17,424.00 USD	
30.08.2018	17,361.00 USD	
29.08.2018	17,217.00 USD	

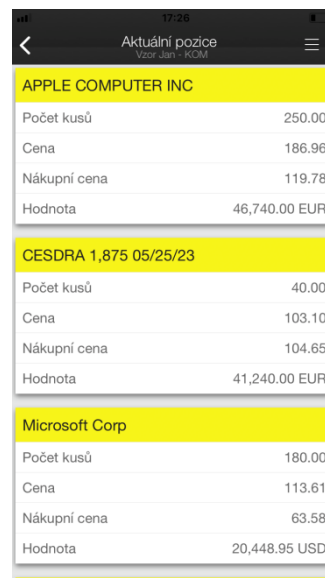
Stránka Pozice není defaultně přístupná. Pro zobrazení stránky Pozice je třeba povolit nastavení Povolit seznam pozic na stránce Nastavení.

4.6 Aktuální Pozice

Stránka obsahuje seznam držných pozic s aktuálními hodnotami. Stránka obsahuje následující informace o jednotlivých pozicích.

- Počet kusů – aktuální počet kusů držných na pozici
- Cena – aktuální tržní cena v měně instrumentu
- Nákupní cena – průměrná nákupní cena pro danou pozici v měně instrumentu
- Hodnota – aktuální tržní cena v měně instrumentu (počet kusů x cena)

Výběrem pozice budete přesměrováni na stránku pro detail pozice.

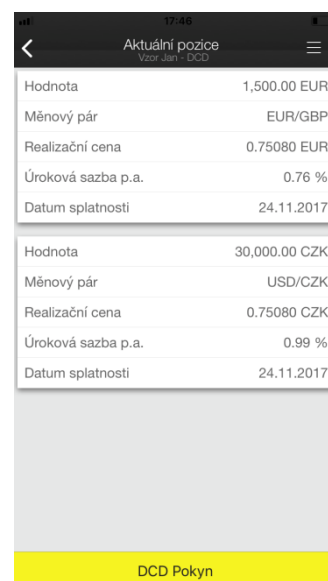


Aktuální pozice Vzor daný RDM	
APPLE COMPUTER INC	
Počet kusů	250.00
Cena	186.96
Nákupní cena	119.78
Hodnota	46,740.00 EUR
CESDRA 1,875 05/25/23	
Počet kusů	40.00
Cena	103.10
Nákupní cena	104.65
Hodnota	41,240.00 EUR
Microsoft Corp	
Počet kusů	180.00
Cena	113.61
Nákupní cena	63.58
Hodnota	20,448.95 USD

4.6.1 Dual Currency Deposit portfolio

V případě stránky Aktuální pozice pro portfolio typu DCD bude zobrazen seznam aktivních transakcí s následujícími informacemi:

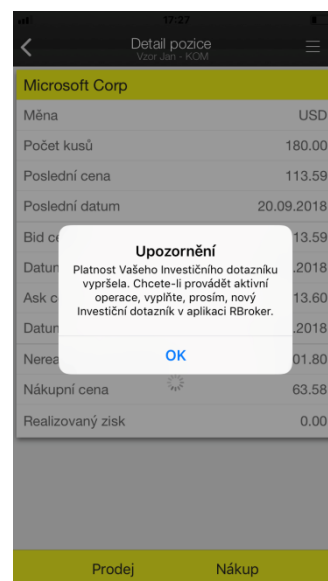
- Hodnota
- Měnový pár
- Realizační cena
- Úroková sazba p.a.
- Datum splatnosti



Aktuální pozice Vzor daný DCD	
Hodnota	1,500.00 EUR
Měnový pár	EUR/GBP
Realizační cena	0.75080 EUR
Úroková sazba p.a.	0.76 %
Datum splatnosti	24.11.2017
Hodnota	30,000.00 CZK
Měnový pár	USD/CZK
Realizační cena	0.75080 CZK
Úroková sazba p.a.	0.99 %
Datum splatnosti	24.11.2017
DCD Pokyn	

4.6.2 Kontrola Jednotného Investičního Dotazníku (JID)

Na stránce Aktuální pozice se provede kontrola platnosti JIDu pro vybranou smlouvu (portfolio). V případě neplatného či expirovaného JIDu bude uživatel aplikace seznámený s tímto stavem překonatelnou hláškou. Po potvrzení je uživateli umožněno prohlížení jednotlivých stránek aplikace, až na zadávání objednávek. Vyplnění nového Jednotného Investičního Dotazníku není možné z aplikace Mobilní RBroker a uživatel tak musí učinit z webové aplikace RBroker. Pro DCD portfolia se kontrola JIDu neprovádí.



4.7 Seznam Instrumentů

Stránka obsahuje seznam obchodovatelných instrumentů. Seznam instrumentů je omezený na třídy aktiv typu Dluhopis, Akcie, Fondy, Certifikáty, Warranty a Investiční Směnky. Stránka taktéž nabízí vyhledávání podle názvu instrumentu či ISINu. Jednotlivé instrumenty obsahují informace o názvu, ISINu, měně a typu instrumentu.

Výběrem jakéhokoliv instrumentu se přesunete na stránku detail instrumentu.

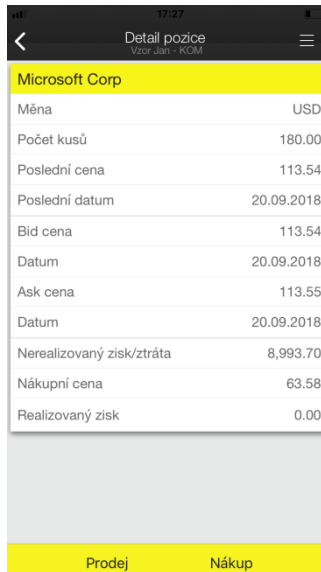


Seznam instrumentů	
Vzor Jan - KOM	
Q	
Preferované	Všechny
0,5% DIVIDEND STOCKS 09/22	
ISIN	AT0000A1FUS7
Měna	EUR
Třída aktiv	Certifikáty
01_Banky	
ISIN	Banky
Měna	CZK
Třída aktiv	Fondy
01_Dluh.ostat.	
ISIN	Dluh.ostat.
Měna	CZK
Třída aktiv	Akcie
01_Energie	

4.8 Detail Pozice

Stránka detail držené pozice instrumentu na portfoliu, která obsahuje následující informace:

- Měna: měna, ve které je pozice držena (závisí na měně instrumentu)
- Počet kusů: počet kusů pro drženou pozici instrumentu
- Poslední cena: poslední tržní cena dotažená do systému
- Bid cena: tržní cena instrumentu typu Bid
- Ask cena: tržní cena instrumentu typu Ask
- Nerealizovaný zisk/ztráta: aktuální nerealizovaný zisk držené pozice
- Nákupní cena: průměrná nákupní cena pozice
- Realizovaný zisk: aktuální realizovaný zisk držené pozice



Microsoft Corp	
Měna	USD
Počet kusů	180.00
Poslední cena	113.54
Poslední datum	20.09.2018
Bid cena	113.54
Datum	20.09.2018
Ask cena	113.55
Datum	20.09.2018
Nerealizovaný zisk/ztráta	8,993.70
Nákupní cena	63.58
Realizovaný zisk	0.00

Prodej Nákup

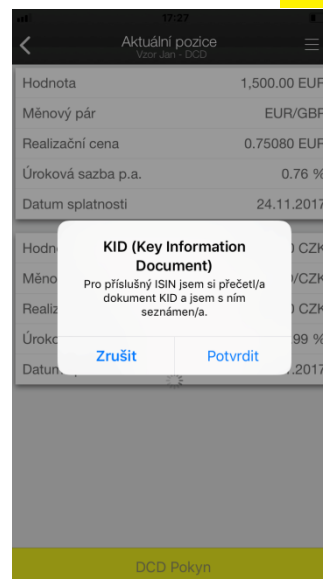
Zároveň je možné povolit zobrazení data a času pro jednotlivé typy cen, zobrazených na stránce Detail pozice, nastavením Zobrazit datum pro ceny na stránce Nastavení.

- Last Date čas a datum pro poslední tržní cenu instrumentu typu Last
- Bid Date čas a datum pro poslední tržní cenu instrumentu typu Bid
- Ask Date čas a datum pro poslední tržní cenu instrumentu typu Ask

Na stránce se nacházejí tlačítka NÁKUP/PRODEJ umožňující přesun na stránku Vložení objednávky s možností zadat objednávku na prodej nebo nákup instrumentu. V případě neplatného/expirovaného JIDu (viz kapitola 4.6.2 Kontrola Jednotného Investičního Dotazníku (JID)) je po zmáčknutí tlačítek NÁKUP/PRODEJ uživatel obeznámen informativní překonatelnou hláškou, která mu ale neumožní pokračovat v zadání objednávky.

4.8.1 Key Information Document (KID)

Stránka Detail pozice byla rozšířena o informativní hlášku, oznamující existenci KIDu, která sa zobrazí v případě zmáčknutí tlačítka NÁKUP nebo PRODEJ. Jde o překonatelnou hlášku, která vyžaduje potvrzení o informovanosti klienta s KID dokumentem pro daný instrument. Klient následně na vlastní zodpovědnost může pokračovat v zadání objednávky tlačítkem Potvrdit, nebo přerušit zadávání objednávky, když bude klient informovaný o dostupnostech KIDu. Samotný KID dokument není možné zobrazit v mobilní aplikaci, a uživatel tak musí učinit ve webové aplikaci RBroker.



4.9 Vložení Objednávky

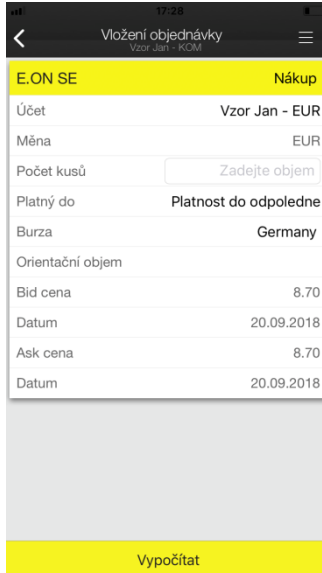
Stránka zadávání objednávky na portfolio je přístupná pouze v případě aktivního přístupu uživatele do aplikace. Před přístupem na stránku předchází výběr instrumentu na stránce Aktuální pozice nebo Seznam instrumentů, po kterých si uživatel vybere objednávku na nákup (tlačítko NÁKUP) nebo prodej (tlačítko PRODEJ).

Pro úspěšné zadání objednávky je potřeba správně vyplnit následující pole:

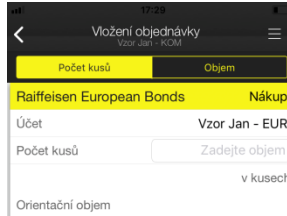
- Účet: seznam peněžních účtů pro dané portfolio, ze kterých bude objednávka vypořádána
- Počet kusů: počet kusů na objednávce
- Platný do: definuje platnost objednávky. Na výběr jsou následující délky platnosti:
 - Good till Afternoon – do konce pracovního dne
 - Good till Cancelled – platné na 3 měsíce
 - Good till Date – platné do zvoleného data
- Burza: nabídka pro výběr trhu pro zpracování objednávky

Po vyplnění všech povinných polí potvrdíte zadání objednávky tlačítkem POTVRDIT NÁKUP.

Stránka Vložení objednávky se zjednoduší při zadávání objednávky na instrument typu Fond, přičemž je možné vybrat i nákup na objem.



The screenshot shows the 'Vložení objednávky' (Place Order) screen for the instrument 'E.ON SE'. The screen is titled 'Vložení objednávky' with a subtitle 'Vzor Jan - KOM'. It features a yellow header with 'E.ON SE' and 'Nákup'. The form includes the following fields: 'Účet' (Account) set to 'Vzor Jan - EUR', 'Měna' (Currency) set to 'EUR', 'Počet kusů' (Number of shares) with a 'Zadejte objem' (Enter volume) input field, 'Platný do' (Valid until) set to 'Platnost do odpoledne' (Valid until afternoon), 'Burza' (Exchange) set to 'Germany', 'Orientační objem' (Reference volume), 'Bid cena' (Bid price) at 8.70, 'Datum' (Date) at 20.09.2018, 'Ask cena' (Ask price) at 8.70, and another 'Datum' (Date) at 20.09.2018. A yellow 'Vypočítat' (Calculate) button is at the bottom.

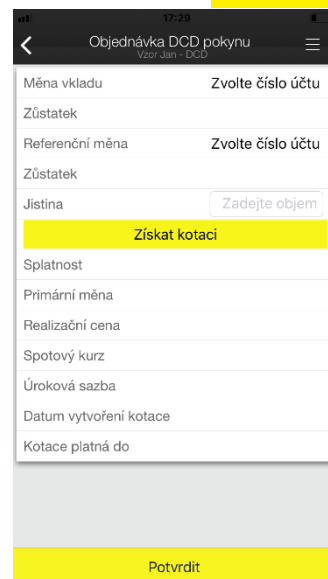


The screenshot shows the 'Vložení objednávky' (Place Order) screen for the instrument 'Raiffeisen European Bonds'. The screen is titled 'Vložení objednávky' with a subtitle 'Vzor Jan - KOM'. It features a yellow header with 'Raiffeisen European Bonds' and 'Nákup'. The form includes the following fields: 'Účet' (Account) set to 'Vzor Jan - EUR', 'Počet kusů' (Number of shares) with a 'Zadejte objem' (Enter volume) input field and the unit 'v kusech' (in shares) below it, and 'Orientační objem' (Reference volume). A yellow 'Vypočítat' (Calculate) button is at the bottom.

4.9.1 Objednávka DCD Pokynu

V případě stránky Objednávka pokynu pro DCD portfolio obsahuje stránka následující pole:

- Měna vkladu
- Zůstatek
- Referenční měna
- Zůstatek
- Jistina vkladu
- Splatnost
- Primární měna
- Realizační cena
- Spotový kurz
- Úroková sazba
- Datum vytvoření kotace
- Kotace platná do



Stránka taktéž obsahuje tlačítko ZÍSKAT KOTACI na dotažení koteční matice.

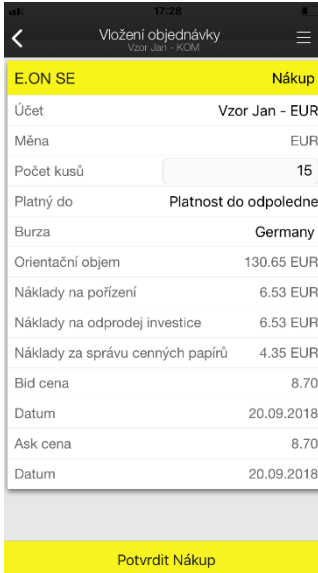


Individuální cena	Požádat
Realizační cena	0.74080
Úroková sazba	0.29916
Realizační cena	0.75080
Úroková sazba	0.76120

4.9.2 Nákladová transparentnost

Stránka Vložení objednávky byla rozšířena o tlačítko VYPOČÍTAT, které nahradilo tlačítko POTVRDIT NÁKUP či POTVRDIT PRODEJ. Po vyplnění dostupných polí na obrazovce objednávky a následném zmáčknutí tlačítka VYPOČÍTAT se přepočítají poplatky pro nákladovou transparentnost. Na obrazovce se zobrazí následující hodnoty:

- Orientační objem - orientační hodnota objemu objednávky
- Náklady na pořízení (Prodej) - výše poplatku za uskutečnění investice při nákupu (Prodeji) cenného papíru
- Náklady na konverzi - výše poplatku v případě kurzového přepočtu při investování do cenného papíru v měně rozdílné od měny peněžního účtu pro vypořádání
- Náklady na odprodej investice - poplatek při nákupu cenného papíru, který indikuje vyšší poplatek v případě odprodeje investice v budoucnosti. Výše poplatku je pouze ilustrativní.
- Náklady za správu cenných papírů - poplatek při nákupu cenného papíru, který indikuje vyšší poplatek v případě držení cenného papíru po dobu jednoho roku. Výše poplatku je pouze ilustrativní.

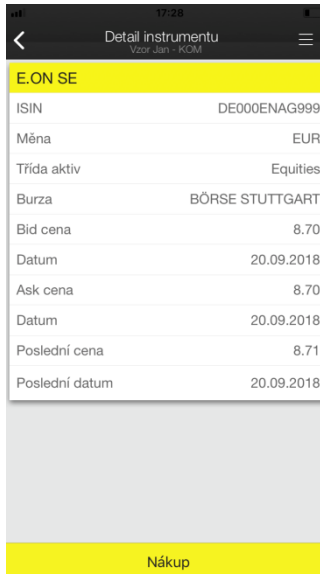


E.ON SE		Nákup
Účet	Vzor Jan - EUR	
Měna	EUR	
Počet kusů	<input type="text" value="15"/>	15
Platný do	Platnost do odpoledne	
Burza	Germany	
Orientační objem	130.65 EUR	
Náklady na pořízení	6.53 EUR	
Náklady na odprodej investice	6.53 EUR	
Náklady za správu cenných papírů	4.35 EUR	
Bid cena	8.70	
Datum	20.09.2018	
Ask cena	8.70	
Datum	20.09.2018	
Potvrdit Nákup		

4.10 Detail Instrumentu

Stránka Detail instrumentu obsahuje následující informace:

- ISIN
- Měna
- Třída aktiv
- Burza
- Bid cena
- Ask cena
- Poslední cena



E.ON SE	
ISIN	DE000ENAG999
Měna	EUR
Třída aktiv	Equities
Burza	BÖRSE STUTTGART
Bid cena	8.70
Datum	20.09.2018
Ask cena	8.70
Datum	20.09.2018
Poslední cena	8.71
Poslední datum	20.09.2018

Nákup

Po zapnutí nastavení Show Dates For Prices na stránce Nastavení, se taktéž zobrazí i následující pole:

- Poslední datum: čas a datum pro poslední tržní cenu instrumentu typu Last
- Bid datum: čas a datum pro poslední tržní cenu instrumentu typu Bid
- Ask datum: čas a datum pro poslední tržní cenu instrumentu typu Ask

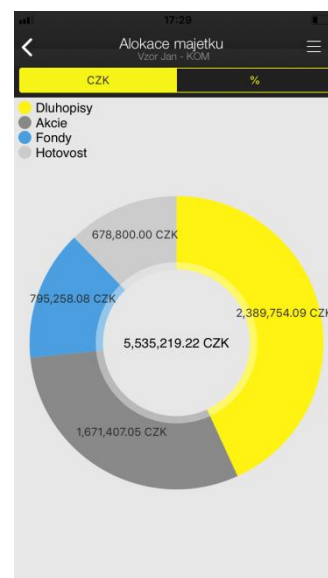
Stránka umožňuje výběr mezi seznamem instrumentů pro skupinu prefered. Na stránce se nachází tlačítko NÁKUP, umožňující přesun na stránku Market Order Entry s možností zadání objednávky na nákup instrumentu. V případě neplatného/expirovaného JIDu (viz kapitola 4.6.2 4.6.2 Kontrola Jednotného Investičního Dotazníku (JID)) je po zmáčknutí tlačítek NÁKUP/PRODEJ uživatel obeznámen informativní překonatelnou hláškou, která mu ale neumožní pokračovat v zadání objednávky. V případě objednávky na instrument, který obsahuje KID, bude zobrazena informativní hláška popsaná v

4.8.1 Key Information Document (KID).

4.11 Grafické ukazatele

4.11.1 Alokace majetku

Stránka obsahuje graf rozdělení majetku mezi předdefinované třídy aktiv. Alokace je rozdělena mezi předdefinované investiční koše. Možnost zobrazení i v procentech.



4.11.2 Výkonnost

Stránka obsahuje graf výkonnosti portfolia. Možnost zobrazení za různé předdefinované časové období.

- 1 Měsíc
- 3 Měsíce
- 6 Měsíců
- Od začátku roku
- 1 Rok
- 3 Roky
- 5 Let
- Od začátku - od vytvoření portfolia

