

Obsah

Obchodní podmínky pro obstarávání obchodů s cennými papíry vydávanými fondy kolektivního investování	2
Informace pro zákazníky dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu a dle občanského zákoníku	6
Technické podmínky používání Aplikace	8
Prohlášení a souhlasy zákazníka ohledně poskytnutí a přístupnosti specifických informací.....	8
Obsah souhlasů	8
Informace o zpracování osobních údajů dle § 11 zákona o ochraně osobních údajů a dle § 24 AML zákona	9
Test odborných znalostí a zkušeností v oblasti investic	9
Definice	9
Poznámky	11

OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO OBSTARÁVÁNÍ OBCHODŮ S CENNÝMI PAPIŘY VYDÁVANÝMI FONDY KOLEKTIVNÍHO INVESTOVÁNÍ

1. Úvodní ustanovení

1.1 Tyto obchodní podmínky pro obstarávání obchodů s cennými papíry vydávanými fondy kolektivního investování (dále jen „Obchodní podmínky“) tvoří nedílnou součást Smlouvy a Zákazník je povinen se s nimi seznámit a dodržovat je.

2. Vymezení pojmů

2.1 Kromě pojmů definovaných ve Smlouvě, a pokud není dále v těchto Obchodních podmínkách definováno jinak, další pojmy s velkým počátečním písmenem mají v těchto Obchodních podmínkách následující význam:

Agent

Obchodní společnost určená v příslušném Statutu, která je depozitářem, správcem seznamu akcionářů, zástupcem pro převody a hlavním výplatem Fondu odpovědným za vedení primární evidence vlastníků příslušných Cenných papírů daného Fondu.

Aplikace

Internetová aplikace NNinvestor pro Zákazníky, do níž je přístup chráněn zabezpečovacími prvky vydanými Obchodníkem. Zákazník může aplikaci NN Investor použít pro podávání Pokynů, nahlížení na Účet CP a seznamování se s informacemi Obchodníka.

Cenné papíry

Cenné papíry vydané Fondy v souladu s příslušným Statutem.

Cílová částka

Cílová peněžní částka, kterou chce Zákazník dosáhnout jednotlivým prodejem jednoho druhu Cenných papírů (tzn. jednoho ISINu) v rámci pravidelného prodeje Cenných papírů. Cílová částka nesmí být nižší než minimální objem prodeje Cenných papírů stanovený v Přehledu fondů a musí být určena v celých jednotkách příslušné měny (tzn. v celých Kč, EUR, USD a JPY).

E-mailová adresa

Poslední e-mailová adresa sdělená Zákazníkem Obchodníkem ve Smlouvě, resp. na základě Smlouvy.

Emitent

Emitent Cenných papírů.

Evidence vlastníků Cenných papírů

Má význam uvedený v článku 5.2 těchto Obchodních podmínek.

Fondy

Podfondy zahraničních fondů kolektivního investování, jejichž cenné papíry Obchodník v České republice veřejně nabízí, a které jsou uvedené v Přehledu Fondů. Podfond může mít jednu nebo více tříd akcií; každá třída akcií má samostatný ISIN (tzn. jedinečné a nezaměnitelné mezinárodní alfanumerické označení cenného papíru).

Internetová adresa

Aktuální internetová adresa Obchodníka uvedená v Aplikaci.

Kontaktní adresa

Poslední doručovací adresa na území České republiky sdělená Zákazníkem Obchodníkem ve Smlouvě, resp. na základě Smlouvy.

Kontaktní telefon

Poslední mobilní telefonní číslo s českým (+420xxx) nebo slovenským (+421xxx) mezinárodním směrovým číslem sdělené Zákazníkem Obchodníkem ve Smlouvě, resp. na základě Smlouvy.

NAV

Čistá hodnota aktiv Fondu připadající na jeden kus Cenného papíru vydávaného Fondem.

Neobchodní den

Den, který není Obchodním dnem.

Obchodní den

Den, který není sobotou, nedělí, státním svátkem nebo ostatním svátkem ve smyslu příslušných právních předpisů a ve kterém jsou banky a další finanční instituce, jejichž činnost je potřebná pro realizaci Obchodů, v České republice a Lucemburském velkovévodství otevřeny pro poskytování jejich služeb. Obchodním dnem není den, kdy Emitent nevyočítává NAV kvůli omezení obchodování na relevantním trhu nebo uzavření relevantního trhu („Neoceňovací den“). Seznam Neoceňovacích dní uveřejňuje Emitent způsobem uvedeným ve Statutu. Obchodník může uveřejňovat seznam Neoceňovacích dní na Internetové adrese.

Obchodník

NN Investment Partners C.R., a.s., se sídlem Praha 5 – Smíchov, Bozděchova 344/2, PSČ 150 00, Česká republika, IČO: 25102869, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 4519.

OZ

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

Peněžní účet

Znamená kterýkoliv a všechny peněžní účty Zákazníka, které jako poslední sdělil Zákazník Obchodníkem způsobem dle Smlouvy, a které v případě podání Pokynu k prodeji Cenných papírů také potvrdil pro účel odeslání peněžních prostředků získaných prodejem Cenných papírů. Zákazník je oprávněn mít v každé z následujících měn – CZK, EUR, USD a JPY – pouze jeden Peněžní účet. Peněžní účet musí být veden pouze bankou, pobočkou zahraniční banky nebo spořitelnou a úvěrním družstvem se sídlem v České republice.

Pobídka

Poplatek, odměna či nepeněžitá náhrada přijatá, nabídnutá nebo poskytnutá Obchodníkem třetí osobě nebo třetí osobou Obchodníkem. Pobídkou je též poplatek, odměna či nepeněžitá náhrada hrazená Zákazníkem, za Zákazníka nebo je vyplácena Zákazníkem.

Pokyn

Pokyn Zákazníka Obchodníkem podaný v souladu se Smlouvou a Obchodními podmínkami a Technickými podmínkami používání Aplikace.

Pozastavení

Má význam uvedený v článku 6.7 těchto Obchodních podmínek.

Platební agent

Banka vedoucí peněžní účty pro přijímání plateb jako pokynů pro investování do Fondů a provádějící výplatu peněžních prostředků získaných prodejem Cenných papírů.

Pravidelný prodejní den

V rámci pravidelného prodeje Cenných papírů den, kdy má být prodej Cenných papírů prováděn, určený číslem dne v měsíci. Pro každý druh Cenného papíru (tzn. pro každý ISIN) lze zadat pouze jeden Pravidelný prodejní den, a to s frekvencí pravidelného prodeje měsíčně, čtvrtletně nebo ročně.

Přehled Fondů

Dokument obsahující:

- 1) odměny, poplatky a jiné náklady hrazené Zákazníkem Obchodníkem v souvislosti s realizací Obchodů,
- 2) odměny, poplatky a jiné náklady hrazené Zákazníkem třetí osobě v souvislosti s realizací Obchodů,
- 3) minimální objemy Obchodů a
- 4) seznam Fondů, ohledně kterých Obchodník přijímá pokyny k nákupu a přestupu, a čísla Účtů Fondů.

Sdělení klíčových informací

Dokument obsahující základní charakteristiky konkrétního Fondu, nezbytné pro investory k zasvěcenému posouzení povahy a rizik investice, ve smyslu příslušných ustanovení ZISIF.

Smlouva

Komisionářská smlouva o obstarávání obchodů s cennými papíry vydávanými fondy kolektivního investování uzavřená mezi Obchodníkem a Zákazníkem, jejíž součástí jsou tyto Obchodní podmínky a další dokumenty stanovené v odstavci 6.3 Smlouvy.

Správce evidence

Agent nebo jiný depozitář či vypořádací systém nebo jiná osoba vedoucí evidenci Cenných papírů.

Statut

Statut Fondu, jak je v dané situaci relevantní, a který v případě lucemburských Fondů bývá (včetně překladu do českého jazyka) nazýván jako „Prospekt“ nebo „Prospectus“.

Technické podmínky používání Aplikace

Dokument obsahující popis technických podmínek používání Aplikace.

Účet CP

Účet Cenných papírů vedený Obchodníkem pro Zákazníka v samostatné evidenci navazující na primární evidenci vedenou u Agentu, na kterém se evidují veškeré pohyby Cenných papírů, které byly předmětem Obchodu a jejich stav.

Účet Fondu

Peněžní účet vedený Platebním agentem určený Obchodníkem pro investování do příslušného Fondu vedený v měně určené pro investování do příslušného Fondu, přičemž číslo tohoto účtu a příslušnou měnu pro investování Obchodník vhodným způsobem uveřejní, a to zejména v Přehledu Fondů.

US Person

US Person se pro účely Smlouvy rozumí osoba, která je za ní považována zákonem Foreign Account Tax Compliance Act Spojených států amerických (FATCA) nebo Nařízením

S (Regulation S) na základě Zákona Spojených států amerických o cenných papírech z roku 1933 (United States Securities Act of 1933), tedy zejména občan Spojených států amerických (USA), osoba s trvalým nebo dlouhodobým pobytem v USA nebo daňový rezident USA.

Zákazník

Fyzická osoba, která s Obchodníkem uzavřela Smlouvu, a to buď jako fyzická osoba nepodnikatel nebo jako fyzická osoba podnikatel v souvislosti se svou podnikatelskou činností.

ZISIF

Zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů.

ZPKT

Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

Ztráta ze zaokrouhlení

Ztráta ze zaokrouhlení počtu koupených Cenných papírů vznikající připsáním počtu Cenných papírů na základě provedení Pokynu k nákupu nebo přestupu s přesností na tři desetinná místa bez zaokrouhlování čísla na třetí pozici za desetinnou částkou dle čísla na čtvrté pozici za desetinnou částkou. Ztráta ze zaokrouhlení vzniká nemožností zainvestovat peněžní prostředky Zákazníka v hodnotě odpovídající součinnu nepřipsané části Cenného papíru (tj. částky 0,000001 – 0,000999 z Cenného papíru) a ceny kupovaného Cenného papíru. (Ztráta ze zaokrouhlení tedy může dosáhnout nejvýše 0,0999 % z ceny kupovaného Cenného papíru). Ztrátu ze zaokrouhlení nese Zákazník. Obchodník není částku vzniklou ztrátou ze zaokrouhlení povinen Zákazníkem vrátit ani jinak kompenzovat.

3. Podávání Pokynů a jejich realizace, měnové konverze

3.1 Na základě Smlouvy může Zákazník dávat Obchodníkem následující Pokyny:

- a) Pokyn k nákupu Cenných papírů;
- b) Pokyn k prodeji Cenných papírů;
- c) Pokyn k přestupu mezi Fondy;
- d) Pokyn k převodu nebo přechodu Cenných papírů;
- e) Pokyn k pravidelnému prodeji Cenných papírů.

3.2 Zákazník pověřuje Obchodníka a v případě, kdy Obchodník jedná jménem Zákazníka, jej zmocňuje k provedení všech Pokynů.

3.3 Pokyny dle článku 3.1 písm. b), c) a e) může Zákazník podat pouze prostřednictvím Aplikace. Pokyn dle článku 3.1 písm. d) může Zákazník podat pouze na papírových formulářích Obchodníka.

3.4 Zákazník je povinen ověřit si před podáním každého Pokynu aktuální znění Přehledu Fondů.

3.5 Obchodník bude Zákazníka informovat o jeho Obchodech a o stavu jeho Účtu CP prostřednictvím Aplikace.

3.6 Jakýkoliv Pokyn je Obchodník oprávněn provést bez ověřování správnosti údajů uvedených v Pokynu a jakékoliv další identifikace Zákazníka, který zadává Pokyn prostřednictvím Aplikace. Podá-li Zákazník prostřednictvím Aplikace Pokyn do 9:00:00 Obchodního dne, je oprávněn tento pokyn zrušit do 9:00:00 stejného Obchodního dne. Podá-li Zákazník prostřednictvím Aplikace Pokyn po 9:00:00 Obchodního dne, je oprávněn tento pokyn zrušit do 9:00:00 následujícího Obchodního dne. Podá-li Zákazník prostřednictvím Aplikace Pokyn v Neobchodní den, je oprávněn tento pokyn zrušit do 9:00:00 prvního Obchodního dne následujícího po tomto Neobchodním dni.

3.7 Obchodník je oprávněn odmítnout provedení Pokynu (neprovést Pokyn) v těchto případech:

- a) pokud by jeho provedení bylo v rozporu s právními předpisy, rozhodnutím soudu či orgánu státní správy;
- b) pokud je Pokyn neúplný, nesprávný, neurčitý, nesrozumitelný nebo v rozporu se Smlouvou nebo Obchodními podmínkami;
- c) pokud Zákazník nemá na Účtu CP dostatek Cenných papírů k provedení Pokynu (tj. Zákazník uvede v Pokynu k prodeji / Pokynu k přestupu / Pokynu k převodu větší počet Cenných papírů, než který je veden na Účtu CP / resp. uvede cílovou peněžní hodnotu Pokynu k prodeji / Pokynu k přestupu / Pokynu k převodu vyšší, než je aktuální hodnota Cenných papírů vedených na Účtu CP) nebo podá Pokyn k prodeji / Pokyn k přestupu / Pokyn k převodu méně Cenných papírů, než je minimální objem Obchodu stanovený v Přehledu Fondů, pak Obchodník takový Pokyn neprovede; Omezení minimální hodnotou Obchodu v předchozí větě se však neuplatní v případě, že Zákazník žádá prodej, převod nebo přestup ohledně všech Cenných papírů příslušného Fondu, které má na Účtu CP;

- d) pokud Zákazník podal Pokyn ohledně nákupu Cenných papírů Fondu, který již byl v souladu s článkem 6.6 Smlouvy vyřazen z nabídky Obchodníka; totéž platí v případě Pokynu k přestupu mezi Fondy s cílem Zákazníka nabýt Cenné papíry Fondu takto vyřazeného z nabídky Obchodníka;
- e) pokud by jeho provedením mohlo dojít ke střetu zájmů mezi Obchodníkem a Zákazníkem nebo mezi Zákazníkem Obchodníka navzájem nebo pokud má – s ohledem na obvyklou praxi na trhu, cenu Cenného papíru, objem, dopad Pokynu na likviditu či volatilitu trhu nebo na průhlednost trhu – důvodné podezření, že by provedením Pokynu mohlo dojít k manipulaci s trhem, Obchodník je oprávněn požadovat po Zákazníkovi vysvětlení účelu Pokynu, a pokud i přes vysvětlení Zákazníka bude mít důvodné podezření, že provedením Pokynu by mohlo dojít k manipulaci s trhem, nesmí Pokyn provést. Tuto povinnost Obchodníkovi ukládají příslušná ustanovení ZPKT;
- f) má-li podezření, že peněžní prostředky případně jiná aktiva, které jsou předmětem Obchodu, pocházejí z trestné činnosti nebo se na ně dle příslušných právních předpisů nebo rozhodnutí soudů či orgánů státní správy vztahují omezení k nakládání s nimi, nebo odmítne-li se Zákazník podrobit identifikaci nebo neposkytne-li potřebnou součinnost při kontrole klienta podle obecně závazného právního předpisu upravujícího opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu;
- g) má-li za to, že prohlášení Zákazníka učiněná v souvislosti se Smlouvou pozbyla platnosti nebo nejsou nadále úplná a přesná;
- h) má-li pochybnosti, zda byl Pokyn podán Zákazníkem;
- i) v případě, že ohledně Zákazníka bylo zahájeno insolvenční řízení, nebo je zahájeno jiné řízení, které má obdobné právní účinky, a to včetně řízení zahájeného podle jakéhokoli zahraničního práva (například řízení o konkursu, vyrovnání, reorganizace nebo oddlužení) nebo je nařízen výkon rozhodnutí nebo exekuce týkající se majetku Zákazníka nebo podstatné části majetku Zákazníka.
- V případě, že Obchodník neprovedl Pokyn z důvodů uvedených v tomto článku, neodpovídá Zákazníkovi za jakoukoliv případnou újmu, která by Zákazníkovi mohla vzniknout.
- 3.8 V případě úspěšného provedení Pokynu učiní Obchodník veškeré nezbytné kroky k vypořádání Obchodu v souladu s příslušným Statutem, Smlouvou a za podmínek na trhu obvyklých.
- 3.9 Při uzavírání Obchodů může též dojít ke sdružení více pokynů Zákazníků Obchodníka ohledně nákupu nebo prodeje Cenných papírů určitého Fondu za shodné NAV, které Obchodník obdrží v týž Obchodní den.
- 3.10 V případě, že v souvislosti s provedením Pokynu bude nutné provést měnovou konverzi, bude tato konverze provedena i bez další instrukce nebo souhlasu Zákazníka. Podá-li Zákazník Pokyn k nákupu Cenných papírů tak, že odešle investovanou částku na Účet Fondu v jiné měně než je měna příslušného Fondu a tato jiná měna je uvedena na kurzovním lístku Platebního agenta, provede Platební agent konverzi podle jeho aktuálního kurzovního lístku platného k Obchodnímu dni realizace takové konverze. Odešle-li Zákazník investovanou částku na Účet fondu v jiné měně, než je uvedena na kurzovním lístku Platebního agenta, konverze nebude provedena a částka bude vrácena na peněžní účet, z kterého byla zaslána. Pokud bude prováděna jakákoliv výplata peněžních prostředků v souvislosti s Cennými papíry ve prospěch Zákazníka (ať již na základě prodeje Cenných papírů, výplaty dividend či jiné skutečnosti), v měně, v níž není Peněžní účet veden, provede konverzi banka Zákazníka v souladu s jejími podmínkami či kurzovním lístkem nebo jiné dohody se Zákazníkem ohledně vedení Peněžního účtu. Provádí-li Zákazník přestup mezi Fondy vedenými v různých měnách, měnová konverze bude provedena podle směnného kurzu stanoveného Agentem platného ke dni zadání Pokynu k přestupu do Aplikace (je-li Pokyn k přestupu zadán do Aplikace do 9:00:00 příslušného Obchodního dne), resp. platného ke dni následujícímu po dni zadání Pokynu k přestupu do Aplikace (je-li Pokyn k přestupu zadán do Aplikace po 9:00:00 příslušného Obchodního dne). Zákazník dále bere na vědomí, že Platební agent může za konverzi podle věty druhé tohoto odstavce a za vrácení peněžní částky na účet, z něhož byla odeslána, podle věty třetí tohoto odstavce účtovat zvláštní poplatek, který je specifikován v jeho příslušném ceníku služeb uveřejňovaném jím stanoveným způsobem.
- 3.11 Je-li Fond rušen a nepodá-li Zákazník Pokyn k prodeji Cenných papírů zrušovaného Fondu, je Obchodník oprávněn prodat Cenné papíry zrušovaného Fondu, a to ke dni zrušení Fondu (resp. jinému dni určenému v souladu se Statutem takového Fondu) a převést peněžní prostředky získané tímto prodejem na Peněžní účet.
- 4. Obchody s Cennými papíry. Úhrada odměny, poplatků a nákladů Zákazníkem**
- 4.1 Podmínky provádění Pokynů a Obchodů s Cennými papíry se vedle Smlouvy, Obchodních podmínek a Technických podmínek používání Aplikace řídí také pravidly obsaženými ve Statutech příslušných Fondů.
- 4.2 Pokyn k nákupu je podán Obchodním dnem, kdy jsou připsány peněžní prostředky Zákazníka na Účet Fondu. Pokyn k nákupu bude proveden v Obchodní den následující po dni podání Pokynu k nákupu, a to za NAV příslušného Fondu v Obchodní den následující po dni podání Pokynu k nákupu. Peněžní prostředky pro první Pokyn k nákupu po uzavření Smlouvy musí být zaslány z Peněžního účtu Zákazníka. Není-li podmínka uvedená v předchozí větě splněna, vrátí Obchodník příslušné peněžní prostředky na peněžní účet Zákazníka, z něhož byly peněžní prostředky odeslány. Peněžní prostředky pro druhý a další Pokyn k nákupu po uzavření Smlouvy musí být zaslány z peněžního účtu vedeného bankou, pobočkou zahraniční banky nebo spořitelním a úvěrním družstvem se sídlem v České republice. Není-li podmínka uvedená v předchozí větě splněna, vrátí Obchodník příslušné peněžní prostředky na peněžní účet Zákazníka, z něhož byly peněžní prostředky odeslány, po případném odečtení nákladů spojených s takovou zpětnou platbou.
- 4.3 Pokyn k přestupu je podán Obchodním dnem zadání Pokynu k přestupu do Aplikace. Je-li Pokyn k přestupu zadán do Aplikace do 9:00:00 příslušného Obchodního dne, bude proveden k tomuto Obchodnímu dni za NAV příslušného Fondu v tento Obchodní den. Je-li Pokyn k přestupu zadán do Aplikace po 9:00:00 příslušného Obchodního dne, bude proveden v Obchodní den následující po dni podání Pokynu k přestupu za NAV příslušného Fondu v Obchodní den následující po dni podání Pokynu k přestupu.
- 4.4 Pokyn k prodeji je podán Obchodním dnem zadání Pokynu k prodeji do Aplikace. Je-li Pokyn k prodeji zadán do Aplikace do 9:00:00 příslušného Obchodního dne, bude proveden k tomuto Obchodnímu dni za NAV příslušného Fondu v tento Obchodní den. Je-li Pokyn k prodeji zadán do Aplikace po 9:00:00 příslušného Obchodního dne, bude proveden v Obchodní den následující po dni podání Pokynu k prodeji za NAV příslušného Fondu v Obchodní den následující po dni podání Pokynu k prodeji.
- 4.5 Zákazník souhlasí s úhradou odměn, nákladů a poplatků Obchodníkovi a třetím stranám dle Přehledu Fondů inkasem z objemu peněžních prostředků určených na nákup Cenných papírů, které Zákazník složí na Účet Fondu za účelem provedení jeho Pokynu, případně z objemu peněžních prostředků získaných pro Zákazníka prodejem Cenných papírů nebo z objemu peněžních prostředků získaných pro Zákazníka prodejem Cenných papírů v rámci přestupu mezi Fondy.
- 4.6 Zákazník je povinen poskytnout Obchodníkovi veškerou součinnost nezbytnou k řádnému plnění povinností Obchodníka podle Smlouvy a obecně závazných právních předpisů, zejména předávat Obchodníkovi veškeré dokumenty a informace, které jsou nezbytné pro plnění Smlouvy, včetně zvláštních plných mocí.
- 4.7 Bude-li Obchodník povinen vyplatit v souvislosti se Smlouvou Zákazníkovi jakoukoliv peněžní částku, bude tato částka vyplacena bezhotovostně na Peněžní účet.
- 5. Evidence Cenných papírů, Účet CP**
- 5.1 Zákazník bere na vědomí, že Cenné papíry jsou evidovány v zahraniční evidenci vedené Agentem jako správcem seznamu akcionářů příslušného Fondu na jméno Obchodníka, a to na sběrných účtech (tzv. nominee accounts). Cenné papíry Zákazníka jsou na těchto sběrných účtech odděleny od cenných papírů Obchodníka, ale nejsou odděleny od Cenných papírů ostatních Zákazníků Obchodníka, s nimiž jsou vedeny společně. Obchodník neodpovídá za vedení této evidence. V souvislosti s evidováním Cenných papírů na sběrném účtu u Agenty může existovat specifický způsob vypořádání Obchodu, jiné požadavky právních předpisů na uzavření Obchodu a vypořádání Obchodu a jiné náklady související s realizací Pokynu.
- 5.2 Obchodník zajistí vedení samostatné evidence konečných vlastníků Cenných papírů, které byly prostřednictvím Obchodníka pro Zákazníka nakoupeny (dále též „Evidence vlastníků Cenných papírů“). Tato samostatná evidence navazuje na evidenci Cenných papírů vedenou Agentem. Za účelem vedení této samostatné evidence Obchodník otevře a vede Zákazníkovi Účet CP na jeho jméno. Obchodník nesmí s Cennými papíry evidovanými na Účtu CP nakládat na vlastní účet nebo na účet jiného Zákazníka.
- 5.3 Obchodník si vyhrazuje právo převést vedení Evidence vlastníků Cenných papírů na třetí osobu, za předpokladu, že tato osoba má k vedení této evidence příslušná oprávnění.
- 5.4 Samotná existence Účtu CP nepředstavuje jinou povinnost Obchodníka k poskytnutí zvláštní služby než povinnost uvedenou ve Smlouvě. Obchodník zejména neprovádí správu Cenných papírů Fondů.
- 5.5 Nakoupené Cenné papíry Zákazníka jsou Obchodníkem připsány na Zákazníkův Účet CP (do Evidence vlastníků Cenných papírů) k Obchodnímu dni následujícímu po Obchodním dni, kdy je Obchodník pro Zákazníka nabude na svém sběrném účtu vedeném Agentem. Je-li Pokyn k prodeji podán do Aplikace do 9:00:00 příslušného Obchodního dne, jsou prodané Cenné papíry odepsány Obchodníkem z Účtu CP prvního Obchodního dne následujícího po dni podání Pokynu k prodeji do Aplikace. Je-li Pokyn k prodeji podán do Aplikace po 9:00:00 příslušného Obchodního dne, jsou prodané Cenné papíry odepsány Obchodníkem z Účtu CP druhého Obchodního dne následujícího po dni podání Pokynu k prodeji do Aplikace. Je-li Pokyn k prodeji podán do Aplikace v Neobchodní den, považuje se za podaný v době do 9:00:00 prvního Obchodního dne po tomto Neobchodním dni. Při přestupu mezi Fondy budou prodané Cenné papíry odepsány a nakupované Cenné papíry připsány na Účet CP v druhý Obchodní den následující po dni zadání Pokynu k přestupu do Aplikace. Pro převod a přechod Cenných papírů platí, že jsou-li převodce i nabyvatel Zákazníky Obchodníka, budou Cenné papíry převáděné na základě Pokynu k převodu/přechodu na Účet CP nabyvatele připsány a z Účtu CP převodce odepsány do konce Obchodního dne následujícího po dni doručení listinného pokynu k převodu/přechodu Obchodníkovi, a to po splnění všech podmínek pro převod/přechod Cenných papírů ze strany Zákazníka, které jsou uvedeny v článku 9 těchto Obchodních podmínek. Je-li pouze převodce Zákazníkem Obchodníka, budou Cenné papíry převáděné na základě Pokynu k převodu/přechodu na Účet CP nabyvatele připsány a z Účtu CP převodce odepsány do konce Obchodního dne následujícího po dni doručení listinného pokynu k převodu/přechodu Obchodníkovi, a to po splnění všech podmínek pro převod/přechod Cenných papírů ze strany Zákazníka, které jsou uvedeny v článku 9 těchto Obchodních podmínek. Je-li pouze převodce Zákazníkem Obchodníka, budou Cenné papíry převáděné na základě pokynu k převodu/přechodu převodce zadaného převodcem jinému distributorovi Cenných papírů na Účet CP nabyvatele připsány do konce Obchodního dne následujícího po dni připsání těchto Cenných papírů na sběrný účet vedený Agentem, a to po splnění všech podmínek pro převod/přechod Cenných papírů ze strany Zákazníka, které jsou uvedeny v článku 9 těchto Obchodních podmínek.
- 5.6 Při nákupu Cenných papírů je Zákazník oprávněn disponovat s Cennými papíry nejdříve čtvrtý Obchodní den po podání Pokynu k nákupu Cenných papírů. Je-li Pokyn k přestupu mezi Fondy podán do aplikace do 9:00:00 příslušného Obchodního dne, Zákazník je oprávněn disponovat s nově nakoupenými Cennými papíry nejdříve třetí Obchodní den po dni podání Pokynu. Je-li Pokyn k přestupu mezi Fondy podán do aplikace po 9:00:00 příslušného Obchodního dne, Zákazník je oprávněn disponovat s nově nakoupenými Cennými papíry nejdříve čtvrtý Obchodní den po dni podání Pokynu. Je-li Pokyn k přestupu mezi Fondy podán do aplikace v Neobchodní den, považuje se za podaný v době do 9:00:00 prvního Obchodního dne po tomto Neobchodním dni.
- 5.7 Obchodník zajistí informování Zákazníka o stavu Účtu CP a o uzavřených Obchodech prostřednictvím e-mailové zprávy zasláné na E-mailovou adresu, která bude obsahovat pouze obecnou informaci o tom, že pokyn byl proveden, a prostřednictvím Aplikace, ve které budou Zákazníkovi poskytnuty přehledy o stavu Účtu CP a přehledy o pohybech Cenných papírů na Účtu CP. Prostřednictvím Aplikace bude Zákazník informován o stavu Účtu CP a o uzavřených Obchodech nejspozději do konce Obchodního dne, ve kterém byly Cenné papíry připsány na Účet CP nebo odepsány z Účtu CP. Obchodník dále Zákazníkovi poskytne roční stavový a transakční výpis, který bude přístupný v Aplikaci. Zákazník podpisem Smlouvy výslovně souhlasí s poskytováním těchto informací pouze způsobem dle tohoto článku Obchodních podmínek.
- 6. Nákup Cenných papírů**
- 6.1 Zákazník je oprávněn požadovat obstarání nákupu pouze Cenných papírů uvedených v Přehledu Fondů.

- 6.2 Zákazník podá Pokyn k nákupu tak, že převede investovanou částku z peněžního účtu splňujícího podmínku uvedenou v ustanovení čl. 4.2 na Účet Fondu, a to vždy v méně příslušného Účtu Fondu, jak je stanoveno v Přehledu Fondů, jinak bude provedena měnová konverze podle ustanovení čl. 3.10. Zákazník je povinen uvést v příkazu k úhradě variabilní symbol, kterým je číslo Smlouvy. Není-li správně uveden variabilní symbol a nelze-li jinak s jistotou určit smlouvu, ke které se Pokyn k nákupu vztahuje, Obchodník takový Pokyn neprovede.
- 6.3 Obchodník je v souladu s příslušným Statutem oprávněn účtovat při nákupu Cenných papírů jako svoji odměnu vstupní poplatek uvedený v Přehledu Fondů. Vstupní poplatek nesmí překročit maximální výši určenou Statutem.
- 6.4 Zákazník nese Ztrátu ze zaokrouhlení případně vzniklou při nákupu Cenných papírů Fondu.
- 6.5 Obchodník zajistí obstarání nákupu Cenných papírů za peněžní prostředky Zákazníka, které připsal na Účet Fondu a od kterých odečetl veškeré případné odměny, náklady či poplatky související s obstaráním nákupu Cenných papírů, které hradí Zákazník, a to za podmínek dle Statutu, Smlouvy a Přehledu Fondů. Množství nakoupených Cenných papírů je závislé na výši investovaných prostředků připsaných na Účet Fondu (snížených o odměny, náklady či poplatky jak je uvedeno v předchozí větě) a na NAV daného Fondu rozhodného pro nákup Cenných papírů.
- 6.6 Pokud je částka peněžních prostředků určena dle článku 6.5 k nákupu Cenných papírů nižší než minimální objem stanovený v Přehledu Fondů, má Obchodník právo Pokyn neprovést. Zákazník bere výslovně na vědomí, že Fond, jehož Cenné papíry jsou distribuovány, může na základě vlastního uvážení odmítnout vydání Cenného papíru Obchodníkovi, resp. Zákazníkovi, a to bez vzniku odpovědnosti vůči Obchodníkovi nebo Zákazníkovi. V takovém případě Obchodník vrátí Zákazníkovi příslušné peněžní prostředky na peněžní účet Zákazníka, z něhož byly peněžní prostředky odeslány.
- 6.7 Cenné papíry jsou vydávány postupem podle příslušného Statutu, pokud není v souladu se Statutem pozastaveno vydávání, odkupování nebo přestupování mezi jednotlivými Fondy (dále též „**Pozastavení**“). V případě Pozastavení bude realizace Pokynu odložena za podmínek stanovených příslušným Statutem.
- 6.8 Emitent vydává Cenné papíry v termínech, které jsou uvedeny v příslušných Statutech, pokud nedošlo k Pozastavení. Lhůty k vydání Cenných papírů, případně jejich připsání na Účet CP, mohou být prodlouženy v případě sobot, nedělí, státních a jiných svátků ve smyslu příslušných právních předpisů a bankovních prázdnin v České republice a Lucemburském velkovévodství nebo případně v zemích korespondenčních bank, přes něž probíhá platební styk.

7. Prodej Cenných papírů

- 7.1 Obchodník zajistí prodej Cenných papírů odepisáním požadovaného počtu Cenných papírů z příslušné evidence a odkoupením těchto Cenných papírů Emitentem.
- 7.2 Obchodník přijímá Pokyny k prodeji průběžně nebo v termínech, které jsou uvedeny v příslušném Statutu. Minimální objem prodeje Cenných papírů je stanoven v Přehledu Fondů. Zadá-li Zákazník Pokyn k prodeji typu „Prodat vše“ (tzn. pokyn prodat všechny Cenné papíry jednoho Fondu v držení Zákazníka), Obchodník provede Pokyn k prodeji bez ohledu na minimální objem stanovený v Přehledu Fondů.
- 7.3 Cenné papíry jsou odkupovány podle příslušného Statutu, pokud nedošlo v souladu s tímto příslušným Statutem k Pozastavení. Pokyn bude v případě Pozastavení proveden za podmínek dle Statutu.
- 7.4 Lhůty k provedení prodeje Cenných papírů mohou být prodlouženy v případě sobot, nedělí, státních a ostatních svátků ve smyslu příslušných právních předpisů a bankovních prázdnin v České republice a Lucemburském velkovévodství nebo případně v zemích, přes jejichž korespondenční banky probíhá platební styk.
- 7.5 Obchodník zajistí, že peněžní prostředky získané pro Zákazníka prodejem Cenných papírů budou odeslány bezhotovostním bankovním převodem na Peněžní účet Zákazníka potvrzený při zadání Pokynu k prodeji Cenných papírů nejpozději pátý Obchodní den následující po Obchodním dni zadání Pokynu k prodeji Cenných papírů. Z peněžních prostředků získaných pro Zákazníka prodejem Cenných papírů budou odečteny veškeré případné odměny, náklady či poplatky související s obstaráním prodeje Cenných papírů, které hradí Zákazník, a to za podmínek dle Statutu a Smlouvy.

8. Přestup mezi Fondy

- 8.1 Pokyn k přestupu Obchodník provede jako prodej Cenných papírů příslušného prodávajícího Fondu a nákup Cenných papírů cílového Fondu.
- 8.2 Klient nese Ztrátu ze zaokrouhlení případně vzniklou při nákupu Cenných papírů cílového Fondu.
9. Převod a přechod Cenných papírů
- 9.1 Převod Cenných papírů se realizuje na základě Pokynu k převodu doručeného Zákazníkem Obchodníkovi, a to na osobu Zákazníkem určenou. Na základě Pokynu k převodu Obchodník zajistí, po splnění všech podmínek, převod Cenných papírů na Účet CP nabyvatele nebo na účet cenných papírů vedený jiným obchodníkem s cennými papíry nebo bankou. Převodce i nabyvatel musí podepsat Pokyn k převodu a uvést údaje potřebné pro provedení převodu; podpis převodce musí být úředně ověřen.
- 9.2 Nabyvatel Cenných papírů je povinen bez zbytečného odkladu oznámit Obchodníkovi přechod vlastnického práva k Cenným papírům, které na něj přešlo z původního vlastníka Cenných papírů a podepsat formulář Obchodníka a prokázat Obchodníkovi pravomocný nabývací titul k Cenným papírům (např. usnesení o vypořádání dědictví) v originále či ověřené kopii.
- 9.3 Převod a přechod Cenných papírů je vždy realizován bez finančního vypořádání.

9a. Pravidelný prodej Cenných papírů

- 9a.1 Na jednotlivý prodej Cenných papírů v rámci pravidelného prodeje Cenných papírů se použijí ustanovení článku 7 – Prodej Cenných papírů, ledaže je v tomto článku stanoveno výslovně jinak.
- 9a.2 Zákazník podá Pokyn k pravidelnému prodeji Cenných papírů zadáním Pravidelného prodejního dne a Cílové částky. Pokyn k pravidelnému prodeji Cenných papírů je podáván samostatně pro každou třídu akcií Fondu (tzn. samostatně pro každý ISIN). Prvním Pravidelným prodejním dnem může být zadán nejdříve první Obchodní den následující po dni podání Pokynu k pravidelnému prodeji Cenných papírů.
- 9a.3 Případá-li Pravidelný prodejní den na den, který v příslušném měsíci není, bude prodej Cenných papírů proveden prvního Obchodního dne měsíce následujícího po příslušném měsíci.
- 9a.4 Případá-li Pravidelný prodejní den v příslušném měsíci na Neobchodní den, bude prodej Cenných papírů proveden prvního Obchodního dne po tomto Neobchodním dni.
- 9a.5 Jednotlivý prodej Cenných papírů v rámci pravidelného prodeje Cenných papírů bude proveden k Pravidelnému prodejnímu dni, resp. k Obchodnímu dni určenému podle odstavce 9a.3 nebo 9a.4 za NAV příslušného fondu v tomto Obchodní den.
- 9a.6 Počet Cenných papírů k prodeji bude určen tak, že Cílová částka bude vydělena příslušným NAV a výsledek bude zaokrouhlen tak, že čtvrté a další čísla za desetinnou čárkou budou vymazána. Vyplácená částka bude určena jako součin počtu Cenných papírů k prodeji vypočítaného podle předchozí věty a příslušného NAV. Bude-li vyplácená částka určena dle tohoto odstavce nižší než minimální objem prodeje stanovený v Přehledu fondů z důvodu zaokrouhlení dle věty první tohoto odstavce, Obchodník Pokyn vždy provede.
- 9a.7 Zákazník vymezení období časové účinnosti Pokynu jedním z následujících způsobů:
- prodávát v Pravidelný prodejní den od určeného data do určeného data;
 - prodávát v Pravidelný prodejní den x-krát po sobě, kde x je počet pravidelných prodejů s určenou frekvencí.
- Pokyn k pravidelnému prodeji Cenných papírů se neruší pouhým dosažením nulového stavu předmětného Cenného papíru na Účtu CP a trvá až do naplnění parametru konce platnosti pokynu (tzn. dosažení určeného data nebo provedení určeného počtu pravidelných prodejů).
- 9a.8 Má-li být ve stejný den proveden Pokyn k pravidelnému prodeji Cenných papírů a Pokyn k prodeji Cenných papírů (tzn. jednorázový Pokyn k prodeji Cenných papírů), a počet Cenných papírů takto určených k prodeji je vyšší než zůstatek těchto Cenných papírů na Účtu CP, Pokyn k prodeji Cenných papírů (tzn. jednorázový Pokyn k prodeji Cenných papírů) nebude proveden.
- 9a.9 Není-li na Účtu CP zůstatek Cenných papírů k provedení jednotlivého prodeje Cenných papírů v rámci pravidelného prodeje Cenných papírů (tzn. k dosažení Cílové částky nebo minimálního objemu Obchodu stanoveného v Přehledu fondů), Obchodník provede Pokyn bez ohledu na Cílovou částku, resp. minimální

objem Obchodu stanovený v Přehledu Fondů a prodá všechny zbývající Cenné papíry.

10. Prohlášení Zákazníka

- 10.1 Podpisem Smlouvy Zákazník činí následující prohlášení a tato prohlášení se považují za zopakovaná při udělení každého Pokynu Obchodníkovi:
- výkonem práv a povinností ze Smlouvy a podáním jakéhokoliv Pokynu Zákazník neporuší své povinnosti vyplývající z právních předpisů, smluv, které Zákazník uzavřel nebo jiných jednání, které Zákazník učinil a neporuší žádná vlastnická, smluvní či jiná práva Zákazníka nebo třetích osob;
 - podle nejlepšího vědomí Zákazníka není vůči němu zahájeno insolvenční řízení nebo jiné řízení, které má obdobné právní účinky, a to včetně řízení zahájeného podle jakéhokoliv zahraničního práva (například řízení o insolvenci, vyrovnání, reorganizaci nebo oddlužení); ani není nařízen výkon rozhodnutí nebo exekuce týkající se podstatné části majetku Zákazníka. V uplynulých třech letech nebyl na majetek Zákazníka prohlášen konkurs, nebylo vydáno rozhodnutí, kterým byl zjištěn úpadek či hrozící úpadek Zákazníka, nedošlo k zamítnutí návrhu na zahájení insolvenčního řízení pro nedostatek Zákazníkova majetku nebo zrušení insolvenčního řízení prohlášeného na majetek Zákazníka, ani nebylo potvrzeno vyrovnání či přijato jiné rozhodnutí, která má obdobné právní účinky;
 - podle nejlepšího vědomí Zákazníka není vedeno žádné soudní, správní či rozhodčí řízení týkající se Zákazníka, jeho svéprávnosti nebo jeho majetku, není vedeno ani žádné trestní stíhání Zákazníka, které by mohlo ovlivnit možnosti Zákazníka dostát svým povinnostem vyplývajícím ze Smlouvy nebo ovlivnit finanční anebo obchodní situaci Zákazníka a podle nejlepšího vědomí Zákazníka takové stíhání nebo řízení ani nehozí;
 - Zákazník si je vědom, že investice do Cenných papírů není bankovním vkladem, není pojištěna vládou České republiky ani fondem pojištění vkladů jako pohledávka z bankovního vkladu, a že Zákazník nemusí mít s ohledem na konkrétní okolnosti případu a platnou právní úpravu nárok na výplatu náhrady z Garančního fondu obchodníků s cennými papíry;
 - Zákazník si je vědom, že investice do Cenných papírů je v závislosti na zvoleném Fondu spojena s investičními riziky (zejména rizikem tržním, měnovým, kreditním, s rizikem investování do růstových cenných papírů, do hodnotových investic, do menších společností, s rizikem spojeným se změnami úrokových měr, sektorového investování, s rizikem investování do zahraničních cenných papírů, investování do derivátových instrumentů, cenných papírů, které nejsou veřejně obchodovány, rizikem předčasného splacení a likvidním rizikem) včetně případné ztráty všech investovaných prostředků a potvrzuje, že byl Obchodníkem řádně informován o povaze služby poskytované na základě této Smlouvy, Fondech a dále o možných rizicích, která mohou být s požadovanou investiční službou dle Smlouvy spojena a že je schopen ohodnotit a porozumět investici do Cenných papírů a akceptuje podmínky a rizika investice do Cenných papírů;
 - Zákazník si je vědom skutečnosti, že historický výnos kteréhokoliv Fondu není zárukou jeho budoucího vývoje, a že cena Cenných papírů může klesnout, jakož i stoupnout a že návratnost vložených peněžních prostředků není zaručena a předpokládané či možné výnosy nejsou zaručené, není-li ve Statutu uvedeno jinak;
 - Zákazník se nezávisle rozhodl investovat do Cenných papírů, a pokud jde o to, zda je pro něj tato investice správná nebo vhodná, rozhodl se tak na základě své vlastní úvahy a rady od takových poradců (včetně právních, účetních a daňových), jaké považoval za nutné či vhodné;
 - Zákazník se nespolehá na žádné sdělení, prohlášení, informace či vysvětlení (písemné ani ústní) Obchodníka jako na investiční radu nebo doporučení investovat do Cenných papírů a žádné z takových sdělení, prohlášení, informací či vysvětlení (písemné nebo ústní) Obchodníka nepovažuje za ujištění nebo záruku ohledně očekávaných výsledků investice do Cenných papírů;
 - Zákazník si je vědom skutečnosti, že Obchodník není odpovědný za plnění jakéhokoliv daňové povinnosti za Zákazníka a ani neposkytuje Zákazníkovi daňové poradenství;
 - Zákazník bere na vědomí, že Obchodník je oprávněn obdržet od třetí strany Pobidku v souvislosti

- s poskytnutím investičních služeb Zákazníkovi dle Smlouvy, avšak pouze v souladu s podmínkami stanovenými právními předpisy;
- k) Zákazník si je vědom, že Obchodník spoléhá na správnost, úplnost, přesnost a pravdivost všech jeho prohlášení učiněných ve Smlouvě nebo na jejím základě;
- l) Zákazník si je vědom skutečnosti, že případné připomínky či stížnosti na jednání Obchodníka se vyřizují v souladu s reklamačním řádem Obchodníka, a že byl poučen o skutečnosti, že je současně oprávněn kdykoliv se obrátit se stížností na příslušný orgán dohledu Obchodníka, kterým je Česká národní banka, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PŠČ 115 03;
- m) Zákazník si je vědom skutečnosti, že Aplikace je chráněna zabezpečeným přístupem prostřednictvím jedinečných přístupových údajů zaslaných Obchodníkem Zákazníkovi způsobem dle Smlouvy, a tudíž právní jednání provedené v Aplikaci je vždy považováno za jednání Zákazníka, ledaže Zákazník nahlásí ztrátu těchto přístupových údajů a požádá o zablokování jeho přístupu do Aplikace na základě takto ztracených přístupových údajů (a to ode dne nahlášení této skutečnosti ze strany Zákazníka Obchodníkovi a provedení zablokování přístupu do Aplikace Obchodníkem);
- n) Zákazník si je vědom skutečnosti, že přístupové údaje do Aplikace jsou mu Obchodníkem v souladu se Smlouvou zasílány prostřednictvím e-mailu a SMS na E-mailovou adresu a Kontaktní telefon. Z tohoto důvodu Zákazník zejména prohlašuje, že jím uvedené kontaktní údaje jsou správné, úplné a pravdivé;
- o) Zákazník se zavazuje informovat Obchodníka o změně svých identifikačních údajů (včetně údajů o daňovém rezidentství) sdělených při uzavření Smlouvy bezodkladně po každé takové změně, přičemž tak může učinit jedním z následujících způsobů: (i) prostřednictvím listinného formuláře s úředně ověřeným podpisem Zákazníka, (ii) prostřednictvím listinného formuláře s podpisem Zákazníka ověřeným zprostředkovatelem (vázaným zástupcem), (iii) prostřednictvím nahrání (uploadu) kopie průkazu totožnosti do Aplikace s textací „souhlasím s poskytnutím kopie“ a podpisem Zákazníka na takové kopii průkazu totožnosti (tato funkcionality bude funkční od data určeného Obchodníkem a uveřejněného na Internetové adrese), (iv) prostřednictvím zaslání kopie průkazu totožnosti Obchodníkovi e-mailovou poštou s textací „souhlasím s poskytnutím kopie“ a podpisem Zákazníka na takové kopii průkazu totožnosti – Zákazník v případě e-mailu bere na vědomí, že přenos prostřednictvím e-mailové pošty je nezabezpečeným přenosem nezaručujícím doručení, nezměnitelnost příslušných údajů a bezpečnost přepravy takové zprávy a v případě, že zvolí tento komunikační kanál, bere na sebe v plném rozsahu rizika s tím spojená;
- p) Zákazník si je vědom skutečnosti, že pro jednotlivá právní jednání Zákazníka podle Smlouvy jsou Obchodníkem stanovené/vypracované standardizované formuláře a Zákazník se zavazuje pro svá jednání tyto formuláře používat. Pokud žádný formulář na příslušné právní jednání Zákazníka není Obchodníkem stanoven, pak může Zákazník provést příslušné jednání v jakémkoliv písemně (listinně) podobě, z jejíhož obsahu bude nepochybně vyplývat zřejmé, úplné a srozumitelné jednání Zákazníka; je-li jednání Zákazníka dle předchozí věty nejasné, nesrozumitelné nebo neúplné, Obchodník má právo takové podání bez dalšího odmítnout a nepřihlížet k němu.
- q) Zákazník je srozuměn, že investiční zprostředkovatel (vázaný zástupce Obchodníka) bude mít přístup pouze k následujícím údajům: status Obchodu (čekající, provedený, neprovedený), status založení Smlouvy (čekající, založená, odmítnutá), transfer mezi zákazníky, transfer mezi distributory, ledaže ve Smlouvě bude dohodnuto jinak;
- r) Zákazník je srozuměn, že v Obchodníka může mít na základě Smlouvy otevřen pouze jeden Účet CP (a to buď jako fyzická osoba podnikatel nebo fyzická osoba podnikatel).
- 10.2 Udělením Pokynu Obchodníkovi Zákazník zároveň činí následující prohlášení:
- a) je jediným vlastníkem Cenných papírů, které jsou předmětem Pokynu Zákazníka a je oprávněn s Cennými papíry nakládat podle Pokynu, a to s výjimkou případu, kdy je Zákazník na základě dědického řízení oprávněn nakládat s Cennými papíry jiné osoby nebo kdy je Zákazník oprávněn nakládat s Cennými papíry ve spoluvlastnictví/společném jmění manželů jako správce společné věci, s tím, že Obchodník je oprávněn požadovat prokázání oprávnění Zákazníka nakládat s takovými Cennými papíry;
- b) je jediným vlastníkem peněžních prostředků, které jsou předmětem Pokynu Zákazníka, popřípadě, investuje-li prostředky náležející do společného jmění manželů, má k jejich investování dle Smlouvy výslovný souhlas druhého manžela;
- c) Cenné papíry, které jsou předmětem Pokynu, nejsou zatíženy zástavním ani jiným právem třetích osob, které by znemožnilo plnění předmětu Smlouvy, ani není vedeno žádné řízení týkající se těchto Cenných papírů;
- d) veškeré informace, které Zákazník Obchodníkovi poskytl v souvislosti s Pokynem, jsou úplné, přesné, pravdivé a nezavádějící;
- e) je jediným majitelem Peněžních účtů uvedených ve Smlouvě nebo v Pokynu, nebo peněžní prostředky na těchto Peněžních účtech spadají do společného jmění manželů; a
- f) před podáním Pokynu k nákupu nebo Pokynu k přestupu se seznámil se zněním Sdělení klíčových informací Fondu, jehož Cenné papíry jsou předmětem Pokynu Zákazníka a dále se Statutem týkajícím se takového Fondu a porozuměl jeho podmínkám včetně podmínek týkajících se příslušných poplatků.
- 10.3 Zákazník tímto bere na vědomí, že Obchodník při plnění svých povinností podle Smlouvy nejedná jako investiční, právní nebo daňový poradce Zákazníka.
- 10.4 Zákazník se zavazuje neprodleně písemně informovat Obchodníka, pokud jakékoli prohlášení učiněné v tomto článku Obchodních podmínek přestane být nadále v jakémkoli ohledu úplné, přesné nebo pravdivé. Zákazník se dále zavazuje bez zbytečného odkladu písemně informovat Obchodníka o změnách jakýchkoli jiných skutečnostech, které mají význam pro výkon práv a povinností podle Smlouvy.
- 10.5 Zákazník je povinen poskytnout Obchodníkovi veškerou součinnost nezbytnou k řádnému plnění povinností Obchodníka podle Smlouvy, zejména předávat Obchodníkovi veškeré dokumenty a informace, které jsou nezbytné pro plnění Smlouvy, včetně zvláštních plných mocí. Zákazník tímto bere na vědomí, že pokud Obchodníkovi před uzavřením Smlouvy nebo v průběhu jejího trvání zatají, že je US Person nebo Osoba s podstatnou vazbou na USA, případně že má trvalý pobyt nebo sídlo v jakékoli jiné jurisdikci, kde je uzavření Smlouvy zakázáno nebo omezeno, je Obchodník oprávněn Smlouvou vypovědět (včetně prodeje Cenných papírů ve vlastnictví Zákazníka) a Zákazník bere na vědomí, že Obchodník neodpovídá za finanční ztrátu a náklady, které Zákazníkovi vzniknou v souvislosti s takovýmto prodejem Cenných papírů. Zákazník je též povinen bezodkladně informovat Obchodníka o jakémkoli změně ohledně jeho postavení v souvislosti s jeho statutem jako US Person nebo Osoby s podstatnou vazbou na USA. Porušil-li Zákazník podstatným způsobem svou povinnost vyplývající ze Smlouvy nebo obecně závazného právního předpisu vztahujícího se k plnění Smlouvy, zejména povinnost poskytnout součinnost při kontrole klienta podle obecně závazného právního předpisu upravujícího opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, nebo stal-li se Zákazník US Person nebo Osobou s podstatnou vazbou na USA, nebo začne-li Obchodník považovat Zákazníka za klienta s AML rizikovým profilem (tzn. rizikovým profilem z hlediska opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu) na úrovni „nepřijatelný zákazník“, je Obchodník oprávněn Zákazníka vyzvat ústně prostřednictvím telefonického hovoru na Kontaktní telefon nebo písemně e-mailovou zprávou na E-mailovou adresu, aby neprodleně, nejpozději však do tří Obchodních dnů ode dne, kdy byla výzva učiněna, podal Pokyn k prodeji všech Cenných papírů na Účtu CP Zákazníka nebo k převodu všech Cenných papírů na Účtu CP na jiný účet cenných papírů vedený jiným obchodníkem s cennými papíry nebo bankou. Dále může Obchodník Zákazníka stejným způsobem vyzvat, aby Zákazník s okamžitou účinností nepodával Pokyny k nákupu Cenných papírů, Pokyny k přestupu mezi Fondu nebo Pokynu k převodu Cenných papírů od jiného obchodníka s cennými papíry nebo banky na Účet CP Zákazníka. Obchodník je za účelem zajištění splnění výzvy oprávněn zavolat příslušné funkcionality Aplikace a neprovést Pokyny zadané v rozporu s výzvou. Nesplní-li Zákazník výzvu k prodeji Cenných papírů ve lhůtě poskytnuté Obchodníkem, je Obchodník oprávněn prodat Cenné papíry kdykoliv dle vlastní úvahy mezi prvním a třicátým dnem po uplynutí lhůty. Obchodník neodpovídá za finanční ztráty a újmu, které případně Zákazníkovi vzniknou v souvislosti s takovým prodejem Cenných papírů a s neprovedením Pokynu.
- 10.6 Zákazník se zavazuje, že prohlášení uvedená v tomto článku budou pravdivá, úplná a nezavádějící po celou dobu trvání Smlouvy.
- 10.7 Zákazník je oprávněn měnit svoje kontaktní údaje uvedené v záhlaví Smlouvy prostřednictvím Aplikace. V případě změny Kontaktního telefonu zašle Obchodník Zákazníkovi e-mail na E-mailovou adresu se žádostí o potvrzení změny. Změna Kontaktního telefonu je vůči Obchodníkovi účinná od okamžiku doručení potvrzujícího e-mailu Zákazníka Obchodníkovi. V případě změny E-mailové adresy zašle Obchodník Zákazníkovi krátkou textovou zprávu (SMS) na jeho Kontaktní telefon se žádostí o potvrzení změny vložení kódu uvedeného v SMS do Aplikace. Změna E-mailové adresy je vůči Obchodníkovi účinná od okamžiku validace kódu vloženého do Aplikace. Změny ostatních kontaktních údajů jsou účinné od jejich uložení v Aplikaci.

11. Odpovědnost

- 11.1 Zákazník bere na vědomí, že podmínky pro Obchody se mohou lišit v závislosti na podmínkách jednotlivých Fondů. Zákazník bere dále na vědomí, že příslušný Fond může vydávání nebo zpětný prodej Cenných papírů v mimořádných případech stanovených ve Statutu pozastavit. V takovém případě Obchodník nenese žádnou odpovědnost za nemožnost uskutečnit Obchod. Zákazník se zavazuje seznámit se s možnostmi nuceného prodeje Cenných papírů v případě uzavření příslušného Fondu nebo korporátní přeměny (například fúze) příslušného Fondu; podrobnosti stanoví příslušné Stanovy daného Fondu.
- 11.2 Obchodník odpovídá za škodu, kterou Zákazníkovi způsobil porušením svých povinností vyplývajících ze Smlouvy v rozsahu a za podmínek stanovených příslušným zákonem. Obchodník však neodpovídá za:
- 11.2.1 škodu vzniklou Zákazníkovi nebo jiným osobám v důsledku porušení povinností, které má Zákazník podle Smlouvy nebo na základě právních předpisů či z jiného důvodu;
- 11.2.2 jednání, opominutí, nesplnění nebo platební neschopnost Správce evidence, Agenty nebo Platebního agenta, které vznikly jinak než v důsledku nedbalosti nebo úmyslu Obchodníka. Dále Obchodník neodpovídá za jednání či opomenutí, nesplnění povinností či úpadek jakéhokoliv obchodníka s cennými papíry, protistrany a emitenta Cenných papírů. Tím není dotčena povinnost Obchodníka postupovat s odbornou péčí při výběru třetích osob, které použije ke splnění svých povinností;
- 11.2.3 ztráty, škody, nesprávné plnění nebo neplnění povinností (tj. např. nepředání, prodloužení s předáním či chyby v přenosu Pokynu):
- a) způsobené mimořádnou nepředvídatelnou a nepřekonatelnou překážkou vzniklou nezávisle na vůli Obchodníka, za něž se považují zejména změna kurzu Cenných papírů, neuzavření Obchodu nebo opožděné uzavření Obchodu způsobené jednáním nebo nečinností Zákazníka nebo třetích osob nebo neschopnost emitenta Cenných papírů dostát svým povinnostem;
- b) způsobené v důsledku selhání, přerušení nebo nedostupnosti Aplikace nebo jiného komunikačního kanálu mezi Zákazníkem a Obchodníkem;
- c) vzniklé v důsledku příkazu či jiného správního úkonu českého nebo zahraničního státního orgánu nebo soudního rozhodnutí českého nebo zahraničního soudu;
- d) vzniklé v důsledku jiných událostí mimo kontrolu Obchodníka;
- 11.2.4 pravost či hodnotu Cenných papírů, právní vady Cenných papírů a za případnou existenci práv třetích osob vážnoucích na Cenných papírech a dále za to, že s koupenými či prodanými Cennými papíry nejsou spojena veškerá práva, pokud tyto skutečnosti nebylo možno zjistit ani při vynaložení odborné péče;
- 11.2.5 neprovedení Pokynu (a z toho případně Zákazníkovi vzniklou újdou) z důvodu, že by takovýmto jednáním dle odůvodněného názoru Obchodníka mohlo dojít k porušení právních předpisů (zejména v souvislosti s legalizací výnosů z trestné činnosti).

12. Ukončení smlouvy

12.1 Každá ze stran je oprávněna Smlouvu písemně vypovědět, a to i bez uvedení důvodu. Výpověď Smlouvy musí být druhé straně zaslána doporučeným dopisem nebo kurýrní službou. Podpis Zákazníka na výpovědi musí být úředně ověřen. Výpověď nabývá účinnosti ke konci kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena druhé straně, nevyplývá-li z výpovědi pozdější den účinnosti. Posledních deset Obchodních dní před koncem platnosti Smlouvy není Zákazník oprávněn podávat žádné nové Pokyny k nákupu či k přestupu mezi Fondy a přijmout Cenné papíry na účet CP na základě převodu nebo přechodu. Posledních pět Obchodních dní před koncem platnosti Smlouvy (z toho pátý Obchodní den před koncem platnosti Smlouvy v čase od 9:00:00) není Zákazník oprávněn podávat žádné nové Pokyny k prodeji a k převodu. Obchodník je oprávněn Pokyny zadané v rozporu s větou pátou a šestou tohoto odstavce neprovést. Jsou-li na Účtu CP po podání výpovědi kterékoliv ze stran evidovány jakékoliv Cenné papíry, je Zákazník povinen sdělit Obchodníkovi účet u jiného obchodníka s cennými papíry, kterého evidenci, správu, obstarávání či jinými obdobnými službami pověřil, a na který může Obchodník převést zbylé Cenné papíry Zákazníka ke dni ukončení Smlouvy. Nepodá-li Zákazník pokyn k převodu všech Cenných papírů na Účtu CP k jinému obchodníkovi s cennými papíry nebo nepodá-li Obchodníkovi Pokyn k prodeji všech Cenných papírů na Účtu CP ani do pěti Obchodních dnů před uplynutím výpovědní lhůty, je Obchodník oprávněn prodat všechny Cenné papíry na Účtu CP k třetímu Obchodnímu dni před uplynutím výpovědní lhůty. Peněžní prostředky získané prodejem Cenných papírů zašle Obchodník, po vyrovnání svých pohledávek vůči Zákazníkovi, na jeho Peněžní účet.

12.2 Smlouvu nelze vypovědět, jsou-li Cenné papíry na Účtu CP blokovány na základě rozhodnutí orgánu státní správy, soudu nebo jiného příslušného úřadu.

12.3 Každá ze stran je oprávněna od Smlouvy odstoupit ve lhůtě pěti (5) Obchodních dnů od uzavření Smlouvy písemným oznámením druhé straně, podpis Zákazníka na oznámení o odstoupení od Smlouvy musí být úředně ověřen.

12.4 V případě, kdy by Zákazníkovi v souvislosti se zánikem Smlouvy mohla vzniknout škoda, je Obchodník povinen jej upozornit, jaká opatření je třeba učinit k jejímu odvrácení. Jestliže Zákazník nemůže tato opatření učinit ani prostřednictvím jiných osob a požádal Obchodníka, aby je učinil za něj, je Obchodník povinen tato opatření učinit – za tuto činnost mu náleží přiměřená část odměny podle Přehledu Fondů.

12.5 Zánikem Smlouvy nejsou dotčena práva Obchodníka na úhradu odměny, poplatků a nákladů, na které mu vznikl nárok před zánikem Smlouvy.

13. Ostatní ustanovení

13.1 Klient souhlasí a bere na vědomí, že hovory na zákaznické lince jsou nahrávány za účelem zachycení projevu vůle Zákazníka, obsahu jeho sdělení a pokynů, obsahu sdělení, informací a nabídek Obchodníka, a dále za účelem zvýšení kvality služeb Obchodníka.

13.2 Zákazník bere na vědomí, že bez ohledu na odlišná ustanovení ve Smlouvě a těchto Obchodních podmínkách, Obchodník obstará vypořádání přestupu prostřednictvím Agenta, a to vždy v souladu s pravidly Agenta a zvyklostmi vypořádání, rovněž dle obvyklé nebo zavedené obchodní praxe v dané jurisdikci nebo trhu, na kterém k vypořádání přestupu dochází. Obchodník informuje Zákazníka na jeho žádost o hlavních pravidlech vypořádání přestupu.

13.3 Informace o subjektu mimosoudního řešení spotřebitelských sporů podle § 14 zákona o ochraně spotřebitele: Obchodník tímto dle ustanovení § 14 zákona č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, ve znění pozdějších předpisů, informuje, že subjektem mimosoudního řešení spotřebitelských sporů vyplývajících z Komisionářské smlouvy o obstarávání obchodů s cennými papíry vydávanými fondy kolektivního investování je Finanční arbitř se sídlem Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1, Česká republika, telefonní číslo (+420) 257 042 070, e-mail arbitr@finarbitr.cz, ID datové schránky qr9ab9x, internetová adresa www.finarbitr.cz.

14. Závěrečná ustanovení

14.1 Obchodník je oprávněn použít k plnění povinností podle Smlouvy třetích osob.

14.2 Kromě případů, kdy z kontextu vyplývá něco jiného, slovo cenný papír zahrnuje také zaknihovaný cenný papír a imobilizovaný cenný papír. Připouští-li ve Smlouvě nebo v Obchodních podmínkách použitý výraz různý výklad, nevyloží se v pochybnostech k tíži toho, kdo výrazu použil jako první.

14.3 Veškerá komunikace a předávání informací dle těchto Obchodních podmínek a Smlouvy bude probíhat v českém jazyce, pokud se strany nedohodnou jinak.

14.4 Smlouva a Obchodní podmínky se řídí právním řádem České republiky.

INFORMACE PRO ZÁKAZNÍKY DLE ZÁKONA O PODNIKÁNÍ NA KAPITÁLOVÉM TRHU A DLE OBČANSKÉHO ZÁKONÍKU

Společnost NN Investment Partners C.R., a.s., se sídlem Praha 5, Bozděchova 344/2, PSČ 150 00, IČO 25102869, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp.zn. B 4519 (dále jen „Obchodník“) tímto plní svoji informační povinnost vůči zákazníkům a potenciálním zákazníkům uloženou mu příslušnými ustanoveními zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“) a dále příslušnými ustanoveními zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (dále jen „Občanský zákoník“) v souvislosti se smlouvou o obstarávání obchodů s cennými papíry vydávanými fondy kolektivního investování (dále jen „Smlouva“), je-li zákazník či potenciální zákazník spotřebitelem.

Pojmy s velkým počátečním písmenem použité v tomto dokumentu a zde nedefinované mají význam přidělený jim ve Smlouvě, případně v obchodních podmínkách Obchodníka pro obstarávání obchodů s cennými papíry vydávanými fondy kolektivního investování (dále jen „Obchodní podmínky“).

1. Informace o obchodníkovi a základní informace související s jím poskytovanými investičními službami

1.1 Identifikační údaje Obchodníka

NN Investment Partners C.R., a.s., se sídlem Praha 5, Bozděchova 344/2, PSČ 150 00, IČO 25102869, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 4519.

1.2 Předmět podnikání, povolení k poskytování investičních služeb

Obchodník je na základě povolení České národní banky, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03, IČO 48136450, a ve smyslu ZPKT oprávněn poskytovat následující investiční služby:

Hlavní investiční služby:

- přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů (§ 4 odst. 2 písm. a) ZPKT),
- obhospodařování majetku Zákazníka (§ 4 odst. 2 písm. d) ZPKT),
- investiční poradenství týkající se investičních nástrojů (§ 4 odst. 2 písm. e) ZPKT),
- umísťování investičních nástrojů (investičních cenných papírů a cenných papírů kolektivního investování) bez závazku jejich upsání (§ 4 odst. 2 písm. h) ZPKT).

Doplňkové investiční služby:

- úschova a správa investičních nástrojů (investičních cenných papírů a cenných papírů kolektivního investování) včetně souvisejících služeb (§ 4 odst. 3 písm. a) ZPKT),
- poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společnosti nebo převodů podniků (§ 4 odst. 3 písm. c) ZPKT),
- poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji (§ 4 odst. 3 písm. d) ZPKT),
- provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb (§ 4 odst. 3 písm. e) ZPKT).

Obchodník je dále oprávněn přijímat peněžní prostředky nebo investiční nástroje od Zákazníků.

1.3 Vázaní zástupci

V souvislosti se Smlouvou bude Obchodník Zákazníkovi poskytovat hlavní investiční službu „přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů“. Smlouva může být uzavírána prostřednictvím investičních zprostředkovatelů nebo vázaných zástupců, kteří jsou registrováni, není-li ve Smlouvě uvedeno jinak, v České republice.

1.4 Způsob komunikace, jazyk komunikace

Komunikace mezi Obchodníkem a Zákazníkem při poskytování investičních služeb podle Smlouvy probíhá telefonicky nebo e-mailem a dále prostřednictvím Aplikace. Kontaktní údaje Obchodníka jsou dostupné na Internetové adrese. Veškerá komunikace mezi Obchodníkem a Zákazníkem včetně písemných doku-

mentů bude probíhat v českém jazyce. Obchodník bude Zákazníka kontaktovat na Kontaktní adrese Zákazníka, jeho Kontaktním telefonem a E-mailové adrese.

Pravidla pro podávání Pokynů jsou uvedena v Obchodních podmínkách.

V souvislosti s poskytovanou investiční službou „přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů“ Obchodník informuje Zákazníka o provedeném Obchodu bez zbytečného odkladu, kdy byl Obchod proveden (resp. kdy Obchodník tuto informaci obdržel).

2. Informace o investičních službách, které obchodník poskytuje

2.1 Rozsah poskytovaných investičních služeb a související smluvní podmínky (obsah závazkového vztahu)

V souvislosti se Smlouvou poskytuje Obchodník Zákazníkovi investiční službu „přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů“.

Podstatou příslušného smluvního vztahu je činnost Obchodníka, který na základě Pokynů Zákazníka na jeho účet svým jménem obstarává nákup a prodej cenných papírů kolektivního investování. Obchodník tedy pro Zákazníka provádí přijímání a předávání jeho Pokynů. Předním místem, kde Obchodník obstarává předmětné Obchody, přičemž obstarání spočívá v zajištění nákupu resp. prodeje Cenných papírů, je jejich samotný emitent. Zákazník se Smlouvou zavazuje zaplatit za tuto obstaravatelskou činnost Obchodníkovi odměnu a uhradit případné související poplatky a náklady. Blíže informace o odměnách, poplatcích a nákladech spojených s realizací Obchodů jsou uvedeny v Přehledu Fondů, Smlouvě a Obchodních podmínkách. Detailní vysvětlení a popis pravidel provádění Pokynů včetně seznamu převodních míst jsou uvedeny ve zvláštním dokumentu nazvaném „Pravidla pro provádění pokynů“, který je k dispozici na Internetové adrese.

Obchodník umožňuje svým Zákazníkům se předem podrobně seznámit se zněním Smlouvy a dalších souvisejících dokumentů a zajistí, aby Zákazníkovi byly zodpovězeny všechny případné otázky a podána potřebná vysvětlení, aby měl Zákazník před podpisem Smlouvy dostatečnou jistotu, že jsou mu smluvní podmínky předem zcela jasné. Vybrané náležitosti Smlouvy jsou uvedeny v článku 4 níže.

Obchodník informuje Zákazníka o poskytnutých službách (tj. o realizovaných Obchodech) v termínech a způsobem dohodnutým ve Smlouvě, zejména v Obchodních podmínkách.

2.2 Cena poskytovaných investičních služeb a další finanční závazky vyplývající ze Smlouvy

Za investiční služby poskytované na základě Smlouvy je Zákazník povinen Obchodníkovi platit odměnu a uhradit poplatky a náklady uvedené v platném Přehledu Fondů, a to za podmínek uvedených ve Smlouvě. Přehled Fondů je přístupný na Internetové adrese. Informace o způsobu výpočtu konečné ceny investičních služeb poskytovaných dle Smlouvy, jakož i informace o měně, ve které má být hrazena, o případném směnném kurzu a o platebních podmínkách, jsou uvedeny ve Smlouvě a v Obchodních podmínkách.

Cena za investiční službu poskytnutou na základě Smlouvy je zpravidla inkasována z objemu peněžních prostředků určených na nákup Cenných papírů, které Zákazník zašle na Účet Fondu za účelem provedení jeho Pokynu, případně z objemu peněžních prostředků získaných pro Zákazníka prodejem Cenných papírů. V případě přestupu Zákazníka do Fondu s vyšším vstupním poplatkem je inkasován poplatek zpravidla ve výši rozdílu mezi poplatky Fondů, jichž se přestup týká.

V souvislosti se Smlouvou mohou Zákazníkovi vznikat daňové povinnosti či povinnosti k úhradě poplatků a nákladů, které nebudou účtovány přímo Obchodníkem.

2.3 Pravidla pro případ střetu zájmů

Obchodník přijal pravidla pro případ střetu zájmů, a to jak mezi Obchodníkem a Zákazníkem, tak i pro případ střetu zájmů mezi Zákazníky Obchodníka navzájem. Obchodník zjišťuje a řídí střety zájmů tak, aby v jejich důsledku nedocházelo k poškození zájmu Zákazníků. Obchodník popsal pravidla pro případ střetu zájmů v dokumentu „Pravidla pro řízení střetu zájmů“. Plné znění těchto pravidel je Zákazníkovi dostupné na Internetové adrese.

3. Informace o investičních nástrojích, kterých se investiční služba týká

3.1 Povaha a vlastnosti investičních nástrojů, kterých se investiční služba týká

Obchodník poskytuje Zákazníkovi investiční službu přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů ve vztahu k cenným papírům vydávaným fondy zahraničních fondů kolektivního investování, kte-

re Obchodník veřejně nabízí v České republice. Fondy, jejichž ceně papíry takto Obchodník nabízí, jsou uvedeny v Přehledu Fondů, přičemž aktuální Přehled Fondů je vždy k dispozici na Internetové adrese.

Zahraniční ceně papíry kolektivního investování mají často podobu akcií investičních společností s proměnlivým základním kapitálem (tzv. SICAV), jejichž výlučným předmětem činnosti je investování jejího majetku do převoditelných cenných papírů s cílem dosáhnout rozložení investičních rizik a umožnit akcionářům, aby se podíleli na výnosech dosažených správou majetku SICAVU. V případě SICAVU platí, že výše jejího základního kapitálu odpovídá v každém okamžiku výši jejího čistého majetku. Na žádost akcionáře je SICAV povinna své akcie odkoupit, pokud není odkupování akcií v souladu s právními předpisy pozastaveno. Akcie SICAVŮ nemají jmenovitou hodnotu. Akcie SICAVŮ mají tak některé společné rysy s podílovými listy i akciemi investičních fondů.

3.2 Rizika spojená s investičními nástroji, kterých se investiční služba týká – obecná

Obchody s investičními nástroji obecně jsou spojeny s řadou rizikových faktorů, které mohou mít vliv na výnosnost nebo ztrátovost každé investice. Jde především o následující rizika (rizikové faktory): politické, tržní (měnové, úrokové), riziko likvidity, riziko emitenta, inflační riziko a rizika spojená s investičními nástroji derivátového typu.

Investiční do investičních nástrojů je třeba vždy posoudit z hlediska jednotlivých rizik, ale rovněž i s ohledem na vlastní finanční možnosti, investiční cíle a zkušenosti. Investování do investičních nástrojů obsahuje rizika a není vhodné pro každého investora.

Obchodník upozorňuje Zákazníka, že minulé výnosy nejsou zárukou budoucích výnosů a hodnota investice a příjem z ní mohou v čase kolísat.

Politické riziko – vyjadřuje pravděpodobnost změny politické situace, která negativně ovlivní investiční nástroj, jeho cenu, převoditelnost, postavení emitenta apod. (např. zavedení devizových omezení, znárodnění apod.).

Tržní riziko – znamená pravděpodobnost změny (poklesu) tržní ceny investičního nástroje vlivem změn některého z tržních faktorů (úroková sazba, měnový kurs, cena podkladových aktiv apod.). Do tržního rizika zahrnujeme zejména měnové a úrokové riziko.

Měnové riziko – je jedna z forem tržního rizika a znamená pravděpodobnost, že se tržní cena investičního nástroje změní (poklesne) v důsledku změny měnového kurzu. Např. ceně papíry denominované v USD při následném oslabení USD zaznamenávají pokles tržní hodnoty vyjádřené v CZK, aniž by se cena těchto cenných papírů v USD jakkoliv změnila. Měnové riziko se týká zejména investičních nástrojů denominovaných v jiné než tuzemské měně a měnových derivátů.

Úrokové riziko – je další z forem tržního rizika a vyjadřuje pravděpodobnost změny (poklesu) tržní ceny investičního nástroje v závislosti na změně úrokových sazeb. Úrokovému riziku jsou vystaveny především obchody s dluhovými cennými papíry, jejichž tržní cena se pohybuje nepřímo úměrně k pohybu úrokových sazeb a úrokové deriváty.

Riziko likvidity – vyjadřuje pravděpodobnost, že v případě potřeby promptní přeměny investičního nástroje do peněžních prostředků je tato transakce zatížena dodatečnými transakčními náklady nebo ji dokonce nelze provést v požadovaném termínu. Riziko likvidity je relevantní především u málo obchodovaných, strukturovaných nebo individualizovaných investičních nástrojů a u investičních nástrojů, kde se kupující zavazuje držet tento nástroj alespoň po určité minimální dobu.

Riziko emitenta – vyjadřuje pravděpodobnost, že emitent cenných papírů nebude moci dostát svým závazkům z těchto cenných papírů vyplývajících (např. neschopnost splatit dluhopisy), nebo v důsledku chybných rozhodnutí managementu a špatných hospodářských výsledků dojde k výraznému poklesu tržní ceny cenného papíru (např. u akcií).

Inflační riziko / riziko znehodnocení peněz – nepříznivý inflační vývoj může negativně ovlivnit vývoj investice, a to i při pozitivním vývoji ceny investičního nástroje. Kurzy investičních nástrojů podléhají větší kolísavosti v obdobích vysoké inflace.

Riziko investičních nástrojů derivátového typu – investiční nástroje derivátového typu jsou nástroje, jejichž hodnota závisí nebo je odvozena od hodnoty podkladového aktiva jako jsou zejména akcie, akciové indexy, koše akcií, cizí měny, komodity. Některé investiční nástroje derivátového typu využívají tzv. pákového efektu (leverage), jehož podstatou je předem dohodnutý

poměr (páka), v jakém se hodnota investičního nástroje, jehož cena je výrazně nižší než cena podkladového aktiva, podílí na růstu či poklesu hodnoty/kurzu podkladového aktiva. Následkem tohoto mechanismu je, že i malá změna ceny podkladového aktiva může vyvolat významnou změnu hodnoty celé investice. Investice do investičního nástroje s pákovým efektem je značně riziková a investor musí počítat s vyšší pravděpodobností ztráty celé investice.

3.3 Rizika spojená s investičními nástroji, kterých se investiční služba týká – podle jednotlivých druhů investičních nástrojů

Fondy peněžního trhu – úroveň rizika velmi nízká až nízká

Fondy peněžního trhu investují do vysoce bezpečných, krátkodobých finančních instrumentů (nejčastěji krátkodobých dluhopisů, krátkodobých pokladničních poukázek, termínovaných vkladů) s průměrnou dobou splatnosti kratší než jeden rok. Výnos fondu je silně spjat s vývojem úrokových sazeb. Obecně tyto fondy vykazují velmi nízký stupeň volatility ceny podílového listu.

Dluhopisové fondy – úroveň rizika nízká, střední až vysoká

Podílové fondy, jejichž investiční strategie je zaměřena na obligace (dluhopisy). Vzhledem k investičnímu zaměření těchto fondů bývá volatilita cen podílových listů a riziko investice nižší než u akciových fondů, ale vyšší než u fondů peněžního trhu. Dlouhodobé zhodnocení bývá obvykle vyšší než u fondů peněžního trhu, ale nižší než u akciových fondů. Kreditní riziko fondem vlastněných dluhopisů je sníženo rozložením portfolia mezi více emitentů. Jsou vhodné pro střednědobý investiční horizont.

Akciové fondy – úroveň rizika vysoká až velmi vysoká

Podílové fondy, které mají minimálně 66 % investováno do akcií. Je pro ně typické krátkodobé kolísání kurzu, třeba i o desítky procent v několika měsících. Jsou to fondy velmi rizikové s potenciálem vyšších výnosů ale i ztrát. Rizika jsou obdobná jako u akcií s rozdílem, že pravděpodobnost krachu všech investic v podílovém fondu je mnohonásobně nižší než krach jedné jediné společnosti v případě investice pouze do jedné z nich. (diverzifikace). Jsou vhodné pro nejdelší investiční horizont vzhledem k výhodě dlouhodobě nejvyššího potenciálu zhodnocení.

Směšné (balancované) fondy – úroveň rizika střední až vysoká

Podílové fondy, které stojí mezi fondy akciovými a dluhopisovými. Mohou alokovat své prostředky do akcií, dluhopisů a nástrojů peněžního trhu současně. Jsou velmi flexibilní, mohou mít strategii konzervativní s nízkým investičním rizikem, ale i velmi dynamickou s vysokým investičním rizikem a tomu odpovídající dlouhodobě zhodnocení. Z konkrétní investiční strategie fondu tedy vyplývá riziko spjaté s investicí do tohoto typu fondu a očekávaný výnos fondu. Jsou vhodné pro střednědobý až dlouhodobý investiční horizont.

Fondy fondů – úroveň rizika velmi nízká až vysoká

Fond, který neinvestuje přímo do akcií nebo dluhopisů, ale vytváří portfolio složené z jiných fondů kolektivního investování. Investice do podílových listů jiných fondů znamená pro podílníky lepší rozložení rizika spojeného s investováním. Konkrétní složení portfolia a z toho plynoucí rizika závisí na zaměření fondu.

Zajištěné fondy – úroveň rizika velmi nízká až střední

Podílové fondy využívající při své investiční strategii kombinace konzervativních dluhopisů a finančních derivátů. Tyto fondy garantují určitý minimální výnos nebo návratnost části nebo celé jistiny (obvykle od 90 do 100 %). V případě zajištěných fondů se vyskytuje kreditní riziko emitentů jednotlivých složek portfolia a v případě investice v cizí měně také měnové riziko.

3.4 Rizika spojená s investičními nástroji, kterých se investiční služba týká – specifická pro jednotlivé Cenné papíry

Specifická rizika spojená s jednotlivými Cennými papíry jsou vždy uvedena v příslušném Sdělení klíčových informací, případně ve Statutu daného Fondu.

3.5 Způsoby zajištění proti rizikům

Zákazník může výše zmíněná rizika určitým způsobem řídit a zajistit se proti nim, přičemž však u některých rizik není možno jejich případný negativní dopad zcela vyloučit. Základními nástroji k řízení rizik jsou zejména výběr bonitních investičních nástrojů, diverzifikace a hedging (zajištění). Diverzifikace rizik znamená rozložení investice do více investičních nástrojů, jejichž potenciální výnos a související rizika jsou na sobě navzájem pokud možno nezávislá (např. zmírnění měnového rizika investováním do nástrojů denominovaných v různých měnách). Zajištění neboli hedging předsta-

vuje individuální sofistikovanou zpravidla derivátovou strukturu, kde ztrátě jednoho aktiva odpovídá zisk z držby jiného aktiva (investičního nástroje). Produkty Obchodníka mimo jiné podléhají v souladu s právními předpisy činnosti risk manažera Obchodníka ve smyslu optimálního poměru potenciálního výnosu a rizika, zejména jsou preferováni emitenti a investiční nástroje, které mají rating apod.

3.6 Sdělení klíčových informací a Statuty Fondů

Zákazník by se měl s dostatečným předstihem před uskutečněním investice seznámit se Sděleními klíčových informací a Statuty Fondů, které jsou přístupné na Internetové adrese.

4. Základní údaje o smlouvě

4.1 Předmět Smlouvy

Předmětem Smlouvy je závazek Obchodníka vlastním jménem a na účet Zákazníka a podle jeho Pokynů obstarávat nákup, prodej, převod a přechod Cenných papírů, případně přestup mezi Fondy a zajistit další s tím související činnosti (dále jen „Obchod“). Obchodník dále rovněž zajišťuje vypořádání Obchodů, a to zajištěním příslušných změn na účtech v evidencích Cenných papírů a zajištěním vypořádání peněžitých dluhů vyplývajících z Obchodů. Zákazník zaplatí Obchodníkovi za činnost dle Smlouvy odměnu, poplatky a případné náklady podle Smlouvy a platného Přehledu Fondů.

4.2 Odstoupení od Smlouvy

V souladu s ustanovením § 1837 písm. b) Občanského zákoníku není Zákazník oprávněn od Smlouvy odstoupit způsobem uvedeným v § 1829 Občanského zákoníku. Tím není dotčeno právo Zákazníka odstoupit od Smlouvy z jiných zákonných důvodů. Každá ze stran je oprávněna od Smlouvy odstoupit ve lhůtě pěti (5) Obchodních dnů od uzavření Smlouvy písemným oznámením druhé straně, podpis Zákazníka na oznámení o odstoupení od Smlouvy musí být úředně ověřen.

4.3 Výpověď Smlouvy

V souladu s Obchodními podmínkami každá ze stran je oprávněna Smlouvu písemně vypovědět, a to i bez uvedení důvodu. Výpověď Smlouvy musí být druhé straně zaslána doporučením dopisem nebo kuřérní službou. Výpověď nabývá účinnosti ke konci kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena, nevyplýval-li z výpovědi pozdější den účinnosti. Zákazník po doručení výpovědi není oprávněn podávat žádné nové Pokyny k nákupu či k přestupu mezi Fondy.

4.4 Rozhodné právo

Právní vztahy mezi Obchodníkem a Zákazníkem na základě Smlouvy se řídí právním řádem České republiky, a to zejména ZPKT, Občanským zákoníkem a zákonem č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů.

4.5 Zásady vyřizování reklamací a stížností, řešení sporů

Reklamacie a stížnosti Zákazníku Obchodník vyřizuje v souladu s právními předpisy a interními pravidly pro vyřizování reklamací a stížností. Reklamacie nebo stížnost Zákazník podá písemně nebo ústně. Obchodník o reklamaci či stížnosti rozhodne zpravidla do 30 dnů od jejího uplatnění, pokud se se Zákazníkem v odůvodněných případech nedohodne na lhůtě delší. Obchodník i Zákazník vynaloží maximální úsilí k tomu, aby jakékoliv sporné záležitosti vyřešili smírnou cestou, s přihlédnutím k oprávněným zájmům Zákazníka i Obchodníka. Zákazník se též může v případě sporu obrátit na finančního arbitra, za podmínek stanovených příslušným právním předpisem. V případě řešení sporů vzniklých na základě Smlouvy soudní cestou budou k řešení sporů příslušný soudy dle místní a věcné příslušnosti ve smyslu zákona č. 99/1963 Sb., občanský soudní řád, ve znění pozdějších předpisů.

5. Kategorizace zákazníků, stupeň jejich ochrany a přestupy mezi jednotlivými kategoriemi

ZPKT rozlišuje následující kategorie zákazníků: (i) profesionální zákazník, (ii) profesionální zákazník na žádost, (iii) způsobilá protistrana a (iv) neprofesionální zákazník. Bližší informace ke kategorizaci zákazníků, úrovni jejich ochrany a přestupům mezi jednotlivými kategoriemi, jsou obsaženy v dokumentu „Kategorizace zákazníků a možnosti přestupů mezi jednotlivými kategoriemi“, jehož aktuální znění je k dispozici na Internetové adrese.

6. Pravidla obchodníka pro provádění pokynů za nejlepších podmínek

Obchodník stanovil pravidla a vyvinul postupy pro provádění pokynů (nákup nebo prodej Cenných papírů), jejichž cílem je zajistit dosažení nejlepšího možného výsledku pro své Zákazníky vzhledem k podmínkám a situaci na trhu.

Tyto informace jsou obsaženy v dokumentu „Pravidla pro provádění pokynů“, jehož aktuální znění je k dispozici na Internetové adrese.

7. Ochrana majetku zákazníka

Obchodník je povinen k plnění následujících pravidel pro držení investičních nástrojů nebo peněžních prostředků Zákazníka a činí v tomto smyslu zejména následující kroky:

- (i) vede takové záznamy, zejména ve smyslu účetních záznamů, které důsledně zajišťují odlišení aktiv drženy pro jednoho Zákazníka od aktiv drženy pro ostatní Zákazníky i od svých vlastních aktiv;
- (ii) vede a provádí zápisy do zákonom předepsané evidence investičních nástrojů (samostatná a navazující evidence);
- (iii) provádí pravidelné rekonziliace účetních a dalších povinných evidencí týkajících se investičních nástrojů a peněžních prostředků Zákazníka;
- (iv) poskytuje Zákazníkovi pravidelné výpisy z předmětných evidencí;
- (v) Obchodník je v souladu se svou zákonnou povinností účastníkem Garančního fondu obchodníků s cennými papíry (systém náhrad). Banka, u které jsou otevřeny Účty Fondů, je v souladu se svou zákonnou povinností účastníkem Fondu pojištění vkladů. Agent, u kterého jsou vedeny Účty CP, je v souladu se svou zákonnou povinností účastníkem zahraničního systému náhrad.

Zaknihované Cenné papíry Zákazníků jsou evidovány v samostatné evidenci vedené obchodní společností určenou ve Statutu příslušného Fondu, která je depozitářem, správcem seznamu akcionářů, zástupcem pro převody a hlavním výplatcem Fondu odpovědným za vedení primární evidence vlastních příslušných Cenných papírů daného Fondu (Agentem). Cenné papíry jsou evidovány v zahraniční evidenci vedené Agentem jako správcem seznamu akcionářů příslušného Fondu na jméno Obchodníka, a to na sběrných účtech (tzv. nominee accounts). Cenné papíry Zákazníka jsou na těchto sběrných účtech odděleny od cenných papírů Obchodníka, ale nejsou odděleny od Cenných papírů ostatních Zákazníků Obchodníka, s nimiž jsou vedeny společně. To může pro Zákazníka znamenat riziko plynoucí ze skutečnosti, že Agent (depozitář) nemá bez součinnosti ze strany Obchodníka informaci o Zákazníkovi jako o vlastníkovi takto vedených Cenných papírů. Obchodník neodpovídá za vedení této evidence.

Na zaknihované Cenné papíry vedené na účtech u Agentu v zahraničí se vztahuje příslušné zahraniční právo, které se může lišit od české právní úpravy. Obvykle cizozemské právní úpravy - obdobně jako česká právní úprava - poskytují vlastníkům investičních nástrojů vedeným na účtu u Agentu pro případ úpadku Agentu ochranu spočívající ve vymezení těchto investičních nástrojů z majetkové podstaty úpadce. Pokud se investiční nástroje stanou v případě úpadku Agentu, například v důsledku jeho platební neschopnosti, součástí majetkové podstaty úpadce, bude vlastník těchto investičních nástrojů v pozici nezajištěného věřitele, který musí svou pohledávku vůči úpadci uplatnit v příslušném řízení.

Obchodník zajišťuje vedení samostatné evidence konečných vlastníků Cenných papírů, které byly prostřednictvím Obchodníka pro Zákazníka nakoupeny. Tato samostatná evidence navazuje na evidenci Cenných papírů vedenou Agentem.

Peněžní prostředky a Cenné papíry Zákazníka, které má Obchodník ve své moci za účelem poskytnutí investiční služby nejsou součástí majetku Obchodníka a v případě rozhodnutí o jeho úpadku musí být vydány Zákazníkovi. Zákazník nese úvěrové riziko banky nebo jiné úvěrové instituce, u níž budou uloženy peněžní prostředky podle předchozí věty a v případě selhání této banky nebo jiné úvěrové instituce nemá právo požadovat vydání těchto peněžních prostředků od Obchodníka. Obchodník je povinen tuto banku vybrat s odbornou péčí při dodržení podmínek stanovených kogentními právními předpisy. Banka, u které jsou otevřeny Účty Fondů (Platební agent), je v souladu se svou zákonnou povinností účastníkem Fondu pojištění vkladů.

Obchodník v systému své vnitřní evidence zajišťuje soustavou a jednoznačnou identifikaci Cenných papírů a peněžních prostředků každého Zákazníka tak, že může kdykoliv odlišit aktiva držena pro jednoho Zákazníka od aktiv drženy pro ostatní Zákazníky a od svých vlastních aktiv. Vnitřní evidence obsahuje též záznamy o tom, na jakém účtu u třetí osoby jsou jednotlivé Cenné papíry a peněžní prostředky každého Zákazníka vedeny.

Obchodník bez předchozího výslovného souhlasu Zákazníka nepoužije jeho investiční nástroje k obchodům na vlastní účet nebo k obchodům na účet jiného Zákazníka. V případě takového souhlasu Obchodník informuje Zákazníka o svých povinnostech vyplývajících z právních předpisů.

Poučení o systému náhrad

Obchodník je v souladu se svou zákonnou povinností účastníkem systému náhrad zabezpečeného Garančním fondem obchodníků s cennými papíry (dále jen „GFO“). GFO je záko-

nem zřízenou právnickou osobou, která poskytuje náhrady za majetek Zákazníka, který mu nemohl být vydán z důvodů přímo souvisejících s finanční situací obchodníka s cennými papíry. Náhrada se poskytuje za podmínek stanovených ZPKT ve výši 90 % reálné hodnoty investičních nástrojů ke dni, ke kterému GFO obdrží oznámení ČNB o tom, že obchodník s cennými papíry z důvodu své finanční situace není schopen plnit své závazky spočívající ve vydání majetku Zákazníkům a není pravděpodobné, že je splní do 1 roku, nebo že soud vydal rozhodnutí o úpadku obchodníka s cennými papíry nebo vydal jiné rozhodnutí, které má za následek, že Zákazníci obchodníka s cennými papíry se nemohou účinně domáhat vydání svého majetku vůči obchodníkovi. Maximální výše náhrady pro jednoho Zákazníka u jednoho obchodníka s cennými papíry činí ekvivalent 20.000 EUR. Podrobnosti o GFO a záručním systému jím zabezpečovaném stanoví statut GFO dostupný na internetových stránkách www.gfo.cz.

8. Pobídky

Obchodník může v souvislosti s poskytnutím investiční služby přijmout nebo poskytnout Pobídku, pokud je hrazena Zákazníkem, za Zákazníka nebo je vyplácena Zákazníkovi.

Obchodník může v souvislosti s poskytnutím investiční služby přijmout nebo poskytnout Pobídku třetí osobě nebo pro ni, nebo je poskytována třetí osobou nebo za ni, pokud:

- (i) přijetí či poskytnutí Pobídky není v rozporu s povinností Obchodníka jednat kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu Zákazníka; a
- (ii) přijetí či poskytnutí Pobídky vede ke zlepšení kvality poskytované služby Zákazníkovi.

Obchodník může dále přijmout nebo poskytnout Pobídku, pokud je taková Pobídka nezbytná pro poskytnutí investiční služby, avšak pouze v případě, že poskytnutí či přijetí Pobídky není v rozporu s povinností Obchodníka jednat kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu Zákazníka a neohroží nebezpečí střetu zájmů.

Obchodník je zejména oprávněn přijmout od Zákazníka jako odměnu za jeho služby vstupní poplatek stanovený jako procentuální sazba z investované částky dle Přehledu Fondů. Obchodník dále získává část poplatku za správu Fondu od příslušného Fondu. Tento poplatek hradí Zákazník jako procentuální sazbu z NAV v souladu se Statutem příslušného Fondu po celou dobu trvání investice do příslušných Cenných papírů správci příslušného Fondu.

Obchodník je dále oprávněn poskytnout část vstupního poplatku a část obdržené části poplatku za správu příslušného investičního zprostředkovatele nebo vázanému zástupci.

Zákazník bere na vědomí, že výši a hodnotu konkrétní Pobídky nelze určit předem (neboť je závislá na výši Zákazníkem investované částky, respektive NAV daného Fondu), nýbrž je v Přehledu Fondů stanoven způsob jejího výpočtu, kde se s ním Zákazník může seznámit a v případě jakýchkoli nejasností či potřeby upřesnění se obrátit na Obchodníka.

Další případné informace o Pobídkách budou uvedeny v dokumentu Další informace o pobídkách přístupném na internetové adrese Obchodníka, popř. budou sděleny Obchodníkem Zákazníkovi na žádost Zákazníka na individuální bázi, a to v rozsahu požadovaném Zákazníkem, pokud takový požadavek neodporuje právním předpisům nebo neporušuje právo Obchodníka na zachování obchodního tajemství dle ustanovení § 504 občanského zákoníku.

9. Technické podmínky používání aplikace

Zákazník podává Pokyny k realizaci Obchodů prostřednictvím internetové aplikace NN Investor (Aplikace), do níž je přístup chráněn zabezpečovacími prvky vydanými Obchodníkem. Zákazník může Aplikaci použít nejen pro podávání Pokynů, ale i pro nahlížení na Účet CP a seznamování se s informacemi Obchodníka.

Údaje o funkčnosti digitálního obsahu Aplikace, včetně technických ochranných opatření, a údaje o součinnosti digitálního obsahu Aplikace s hardwarem a softwarem, které jsou Obchodníkovi známy nebo u nichž lze rozumně očekávat, že by mu mohly být známy, jsou uvedeny v Technických podmínkách používání Aplikace, přičemž aktuální znění tohoto dokumentu je k dispozici na Internetové adrese.

10. Závěrečná ustanovení

Další informace Obchodníkem povinně poskytované v souvislosti se Smlouvou neuvedené v tomto dokumentu jsou obsaženy ve Smlouvě, Obchodních podmínkách, Přehledu Fondů, Technických podmínkách používání Aplikace, Statutech a Sděleních klíčových informací Fondů, Kategorizaci Zákazníků a možnosti přestupů mezi jednotlivými kategoriemi, Pravidlech pro provádění pokynů a Pravidlech pro řízení střetu zájmů.

TECHNICKÉ PODMÍNKY POUŽÍVÁNÍ APLIKACE

Pro vstup do Aplikace je třeba použít jednoho z následujících webových prohlížečů:

- Microsoft Internet Explorer 8 a vyšší verze,
- Mozilla Firefox 3 a vyšší verze,
- Google Chrome 8 a vyšší verze, nebo
- Opera 10 a vyšší verze.

PROHLÁŠENÍ A SOUHLASY ZÁKAZNÍKA OHLEDNĚ POSKYTNUTÍ A PŘÍSTUPNOSTI SPECIFICKÝCH INFORMACÍ

Zákazník:

1. tímto potvrzuje, že mu Obchodník doporučil, aby se s dostatečným předstihem před uskutečněním investice seznámil se Statutem a Sdělením klíčových informací Fondu, do kterého bude investovat (jak jsou tyto pojmy definovány ve Smlouvě a Obchodních podmínkách),
2. si je vědom toho, že Internetová adresa (jak je tento pojem definován v Obchodních podmínkách), včetně údajů, kde na ní lze nalézt Statut Fondu a Sdělení klíčových informací Fondu, je sdělena elektronicky prostřednictvím Aplikace,
3. tímto potvrzuje, že byl Obchodníkem informován o rizicích spojených s investicí do cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování, zejména o skutečnosti, že návratnost investice není zaručena (výjma garantovaných nebo zajištěných fondů),
4. si je vědom toho, že s dostatečným předstihem před uskutečněním investice by se měl seznámit se specifickými riziky spojenými s investováním do Fondu uvedenými v jeho Statutu,
5. je si vědom skutečnosti, že historický výnos kteréhokoliv fondu kolektivního investování není zárukou jeho budoucího vývoje, a že předpokládané či možné výnosy nejsou zaručené, není-li ve Statutu daného fondu kolektivního investování uvedeno jinak,
6. si je vědom toho, že by se s dostatečným předstihem před uskutečněním investice měl informovat o ceně poskytovaných investičních služeb a seznámit se s Přehledem Fondů (jak je tento pojem definován v Obchodních podmínkách) v rozsahu relevantním pro investici do Fondu,
7. si je vědom toho, že by se s dostatečným předstihem před uskutečněním investice měl informovat o existenci a výši vstupních, výstupních, obhospodařovatelských a dalších relevantních poplatků stanovených Přehledem Fondů v rozsahu relevantním pro investici do Fondu,
8. si je vědom skutečnosti, že Obchodník je v souladu s podmínkami stanovenými právními předpisy oprávněn obdržet od třetí strany Pobídku (jak je tento pojem definován v Obchodních podmínkách) v souvislosti s poskytnutím služeb Zákazníkovi.

Zákazník tímto souhlasí s elektronickým způsobem poskytování Sdělení klíčových informací prostřednictvím internetové adresy sdělené mu prostřednictvím Aplikace (jak je tento pojem definován ve Smlouvě), a to ve vztahu ke všem Fondům, které jsou, případně budou, předmětem smluvního vztahu mezi Zákazníkem a Obchodníkem.

Zákazník dále souhlasí, že za účelem komunikace se Zákazníkem ve vztahu ke Statutu a Sdělení klíčových informací může Obchodník použít Kontaktní e-mailovou adresu Zákazníka.

Zákazník uděluje souhlas na dobu od udělení tohoto souhlasu do ukončení posledního smluvního nebo jiného právního vztahu mezi Zákazníkem a Obchodníkem.

OBSAH SOUHLASŮ

I. Souhlas se zasíláním obchodních sdělení elektronickými prostředky

Zákazník souhlasí se zasíláním obchodních sdělení elektronickými prostředky na E-mailovou adresu a Kontaktní telefon po celou dobu trvání Smlouvy.

II. Souhlas se zpracováním osobních údajů

Zákazník uděluje dle ustanovení § 5 odst. 2 věta první zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“) souhlas se zpracováním svých osobních údajů, které poskytl Obchodníkovi při uzavření Smlouvy (popř. při změně či doplnění Smlouvy) nebo které jednostranně sdělil Obchodníkovi v průběhu trvání Smlouvy, za účelem nabízení obchodů a služeb, provádění marketingových činností, spotřebi-

telských průzkumů a dalších obdobných činností souvisejících s realizací obchodního vztahu mezi Zákazníkem a Obchodníkem.

Informace o zpracování osobních údajů zpracovávaných na základě souhlasu se zpracováním osobních údajů

Obchodník informuje Zákazníka dle ustanovení § 5 odst. 4 zákona:

1. osobní údaje budou zpracovávány za účelem nabízení obchodů a služeb, provádění marketingových činností, spotřebitelských průzkumů a dalších obdobných činností souvisejících s výkonem obchodního vztahu mezi Zákazníkem a Obchodníkem;
2. souhlas ke zpracování osobních údajů je dáván ve všem osobním údajů poskytnutým Zákazníkem Obchodníkovi při uzavírání Smlouvy (tzn. ke všem údajům vyplněným do formuláře Smlouvy), popř. při změně či doplnění Smlouvy nebo které jednostranně sdělil Obchodníkovi v průběhu trvání Smlouvy;
3. souhlas ke zpracování osobních údajů je dáván Obchodníkovi a dalším členům koncernu NN Group činným v České republice, kterými jsou společnosti:
 - a) NN Životní pojišťovna, pobočka pro Českou republiku, se sídlem Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5, IČO 40763587,
 - b) NN Penzijní společnost, a.s., se sídlem Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5, IČO 63078074,
 - c) ING pojišťovna, a.s., se sídlem Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5, IČO 25703838,
 - d) NN Management Services, s.r.o., se sídlem Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5, IČO 64573729,
 - e) NN Finance, s.r.o., se sídlem Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5, IČO 24265870.

NN Group je koncern, v níž je řídící osobou společnost NN Group N.V., se sídlem Amstelveenseweg 500, Amsterdam, 1081 KL, Nizozemské království, identifikační číslo 52387534;

4. souhlas ke zpracování osobních údajů je dáván na dobu trvání Smlouvy a dále na dobu pěti (5) let po ukončení Smlouvy.

III. Souhlas s informováním investičního zprostředkovatele a jeho vázaného zástupce, kteří zprostředkovali uzavření Smlouvy, o Obchodech Zákazníka

Zákazník souhlasí se zpřístupněním informací o Obchodech Zákazníka investičnímu zprostředkovateli a jeho vázanému zástupci, tzn. zejména se zpřístupněním informací o Cenných papírech Zákazníka vedených na Účtu Cenných papírů, o transakcích Zákazníka a jiných skutečnostech týkajících se realizace obchodního vztahu mezi Zákazníkem a Obchodníkem a důležitých pro podporu Zákazníka ze strany investičního zprostředkovatele a jeho vázaného zástupce).

INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ DLE § 11 ZÁKONA O OCHRANĚ OSOBNÍCH ÚDAJŮ A DLE § 24 AML ZÁKONA

Obchodník informuje Zákazníka dle ustanovení § 11 odst. 1 zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“):

1. Osobní údaje Zákazníka budou zpracovávány v rozsahu, v jakém je Zákazník poskytl Obchodníkovi při uzavření Smlouvy (popř. při změně či doplnění Smlouvy) včetně kopie průkazu totožnosti (byla-li Zákazníkem poskytnuta), a dále v rozsahu, v jakém Zákazník jednostranně sdělil Obchodníkovi změnu relevantních osobních údajů;
2. Osobní údaje Zákazníka budou zpracovávány za účelem plnění smlouvy, jejíž smluvní stranou je Zákazník jako subjekt údajů;
3. Osobní údaje Zákazníka budou zpracovávány Obchodníkem jako správcem, a dále zpracovateli – osobami uvedenými v části A dokumentu Specifické informace ke zpracování osobních údajů, který bude přístupný na Internetové adrese Obchodníka a který může být Obchodníkem průběžně měněn;
4. Osobní údaje Zákazníka budou zpracovávány Obchodníkem a zpracovateli automatizované i manuálně následujícími způsoby: shromažďování, ukládání na nosiče informací (pouze papírové a elektronické), zpřístupňování, úprava nebo pozměňování, vyhledávání, používání, předávání, uchovávání, třídění a kombinování, blokování a likvidace.
5. Osobní údaje Zákazníka mohou být zpřístupněny zpracovateli, orgánům státní správy a samosprávě a soudům, které prokáží existenci právního titulu pro přístup

k těmto informacím, osobám provádějícím interní audit podle předpisů aplikovatelných na koncern, jehož je Obchodník členem (údaj o příslušném koncernu bude uveden v části B dokumentu Specifické informace ke zpracování osobních údajů), a auditorovi dle zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech, ve znění pozdějších předpisů.

6. Obchodník jako správce dále informuje Zákazníka o jeho právech dle ustanovení § 11 odst. 1 zákona věta in fine:
 - požádá-li Zákazník jako subjekt údajů o informaci o zpracování svých osobních údajů, je mu Obchodník jako správce údajů povinen tuto informaci bez zbytečného odkladu předat;
 - Obchodník jako správce má právo za poskytnutí informace požadovat přiměřenou úhradu nepřevyšující náklady nebytné na poskytnutí informace;
 - domnívá-li se nebo zjistí-li Zákazník jako subjekt údajů, že Obchodník jako správce údajů nebo zpracovatelé provádí zpracování jeho osobních údajů, které je v rozporu s ochranou soukromého a osobního života subjektu údajů nebo v rozporu se zákonem, zejména jsou-li osobní údaje nepřesné s ohledem na účel jejich zpracování, může a) žádat správce nebo zpracovatele o vysvětlení, b) požadovat, aby správce nebo zpracovatel odstranil takto vzniklý stav (zejména se může jednat o blokování, provedení opravy, doplnění nebo likvidaci osobních údajů). Je-li žádost Zákazníka jako subjektu údajů shledána oprávněnou, Obchodník jako správce nebo zpracovatelé odstraní neprodleně závadný stav.
7. Vzhledem ke skutečnosti, že Obchodník jako správce zpracovává osobní údaje získané od Zákazníka jako subjektu údajů, informuje Obchodník Zákazníka o tom, že poskytnutí osobních údajů je nezbytné pro uzavření a plnění Smlouvy.
8. Obchodník informuje Zákazníka dle ustanovení § 24 odst. 2 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „AML zákon“), že Obchodník jako povinná osoba podle AML zákona zpracovává osobní údaje a některé další údaje o Zákazníkovi za účelem plnění povinností Obchodníka v boji proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, a provádění mezinárodních sankcí za účelem udržení nebo obnovení mezinárodního míru a bezpečnosti, ochrany základních lidských práv a boje proti terorismu, a dále za účelem zabránění zneužívání finančního systému k legalizaci výnosů z trestné činnosti a k financování terorismu a vytvoření podmínek pro odhalování takového jednání. Obchodník v tomto směru zpracovává zejména osobní údaje poskytnuté Zákazníkem. Zákazník poskytne Obchodníkovi jako povinné osobě informace, které jsou nezbytné k provedení identifikace Zákazníka a kontroly Zákazníka podle AML zákona, včetně předložení příslušných dokladů. Obchodník jako povinná osoba může pro účely AML zákona pořizovat kopie nebo výpisy z předložených dokladů a zpracovávat takto získané informace k naplnění účelu AML zákona.

TEST ODBORNÝCH ZNALOSTÍ A ZKUŠENOSTÍ V OBLASTI INVESTIC

Základní informace

1. Na základě Smlouvy Vám Obchodník poskytuje investiční službu „přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů“ (cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování). V souvislosti se Smlouvou je Obchodník povinen obdržet od Vás informace o Vašich odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic, a to za účelem posouzení, zda poskytnutí výše uvedené investiční služby, resp. provedení obchodu s investičním nástrojem, odpovídá Vaším odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik (tzv. test přiměřenosti). Tyto informace Obchodník získá z Vámi vyplněného testu odborných znalostí a zkušeností v oblasti investic (dále jen „test investora“), který je součástí smluvní dokumentace.
2. V případě, že Obchodník vyhodnotí získané informace tak, že poskytnutí příslušné investiční služby, resp. provedení obchodu s investičním nástrojem, neodpovídá Vaším odborným znalostem nebo zkušenostem, upozorní Vás na to.
3. Dále Vás Obchodník upozorňuje, že pokud test investora nebo některou jeho část nevyplníte, nebo pokud neodpovíte na všechny uvedené otázky, nebo vaše odpovědi budou nepřesné nebo nepravdivé, může to vést k tomu, že Obchodník nebude schopen řádně

vyhodnotit, zda poskytnutí investiční služby, resp. provedení obchodu s investičním nástrojem, odpovídá Vaším odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik.

4. Pokud i přes upozornění, že poskytnutí příslušné investiční služby, resp. provedení obchodu s investičním nástrojem, neodpovídá Vaším odborným znalostem nebo zkušenostem, resp. že Obchodník nemůže řádně vyhodnotit, zda poskytnutí investiční služby, resp. provedení obchodu s investičním nástrojem, odpovídá Vaším odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik, budete trvat na poskytnutí příslušné investiční služby, resp. provedení obchodu s investičním nástrojem, Obchodník je oprávněn Vám i přesto službu poskytnout, resp. umožnit Vám obchod s investičním nástrojem.
5. Na informace, které poskytnete Obchodníkovi v rámci testu investora, se vztahuje povinnost mlčenlivosti. Tyto informace nebudou bez Vašeho souhlasu poskytnuty třetím osobám, vyjma případů, kdy jsou tak Obchodník nebo jeho zaměstnanci povinni učinit na základě zákona. Test investora bude v souladu s právními předpisy archivován společně s další obchodní dokumentací týkající se poskytování investičních služeb Obchodníkem.

Vyhodnocení testu investora

	1.	a)	1	b)	1	c)	1	d)	1	e)	1	f)	0
2.	a)	1	b)	0	c)	0							
3.	a)	1	b)	0	c)	0							
4.	a)	0	b)	0	c)	1							
5.	a)	0	b)	1	c)	0							
6.	a)	1	b)	0	c)	0							
7.	a)	1	b)	1	c)	1	d)	1	e)	1	f)	0	
8.	a)	1	b)	0									

Vyhodnocení testu investora:

Pro složení testu je nutné získat alespoň 2 body. Bližší vysvětlení k povaze požadovaného resp. nabízeného investičního nástroje a rizik s ním spojených naleznete v dokumentu „Informace pro zákazníky dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu a dle občanského zákoníku“ této smluvní dokumentace.

Závěr

Bez ohledu na úroveň odborných znalostí a zkušeností v oblasti investic dosaženou v testu investora Vám před investováním prostřednictvím Smlouvy doporučujeme seznámit se se všemi podstatnými okolnostmi investování do cenných papírů vydávaných Fondy. Podrobnosti o fungování Fondů a vysvětlení rizik naleznete ve Statutech jednotlivých Fondů, ve Sděleních klíčových informací Fondů a dále v dokumentu „Informace pro zákazníky dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu a dle občanského zákoníku“ obsaženém v této smluvní dokumentaci a současně přístupným prostřednictvím Aplikace. Informujte se, prosím, zejména o pravidlech pro určování ceny cenných papírů vydávaných Fondy, rizicích kolísání ceny cenných papírů vydávaných Fondy, rozsahu zajištění či garancí Fondů, investičním horizontu jednotlivých Fondů, jakož i na měnové riziko při investování do Fondů v cizí měně. Neznalost těchto skutečností může vést ke zkresenému vyhodnocení rizikovitosti a předpokládané výnosnosti zamýšlené investice. Toto upozornění není posouzením vhodnosti Vaší konkrétní investice.

DEFINICE

Definice US Person

Definice „US Person“: US Person se pro účely Smlouvy rozumí osoba, která je za ni považována zákonem Foreign Account Tax Compliance Act Spojených států amerických (FATCA) nebo Nařízením S (Regulation S) na základě Zákona Spojených států amerických o cenných papírech z roku 1933 (United States Securities Act of 1933), tedy zejména občan Spojených států amerických (USA), osoba s trvalým nebo dlouhodobým pobytem v USA nebo daňový rezident USA.

Definice „osoby s podstatnou vazbou na USA“: Osobou s podstatnou vazbou na USA se rozumí osoba: 1) která se narodila v USA, 2) která má trvalý nebo dlouhodobý pobyt v USA, 3) která má doručovací adresu pro poštovní zásilky v USA, 4) která používá mobilní telefonní číslo z USA nebo 5) pro kterou jsou uchovávány poštovní zásilky v místě nacházejícím se v USA.

Definice politicky exponované osoby

Politicky exponovanou osobou se pro účely této Smlouvy rozumí:

- a) fyzická osoba, která je ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je ze-

jména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právnická osoba statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, vysoký církevní hodnostář ve státu, ve kterém není církev odloučena od státu, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci, a to po dobu výkonu této funkce a dále po dobu jednoho roku po ukončení výkonu této funkce, bez ohledu na státní občanství, státní příslušnost, místo trvalého, přechodného nebo dlouhodobého pobytu této fyzické osoby a stát, ve kterém nebo pro který výše uvedenou významnou veřejnou funkci vykonává;

b) fyzická osoba, která je:

1. osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a),
2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právnické osoby, popřípadě svěřeneckého fondu nebo jiného obdobného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní povinné osobě známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo
3. skutečným majitelem právnické osoby, popřípadě svěřeneckého fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je povinné osobě známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

Definice TIN

TIN (Tax Identification Number): daňové identifikační číslo nebo jiné obdobné číslo Zákazníka používané pro daňové účely ve státě, kde je daňovým rezidentem, a kód tohoto státu, ve smyslu ustanovení § 13h odst. 4 písm. d) zákona č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů. TIN je vyžadováno u Zákazníků, kteří mají své daňové rezidentství/daňový domicil mimo Českou republiku.

Poznámky:

Poznámky: