

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	9
Prohlášení a souhlasy zákazníka ohledně poskytnutí a přístupnosti specifických informací.....	9
Informace o zpracování osobních údajů	9
Test odborných znalostí a zkušeností v oblasti investic	11
Definice	11
Zákazník – cizinec	12

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 výplatcem 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 Obchodníkovi 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 Obchodníkovi. Pobídkou je též poplatek, odměna či nepeněžitá náhrada hrazená Zákazníkem, za Zákazníka nebo je vyplácena Zákazníkově.

Pokyn

Pokyn Zákazníka Obchodníkovi 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 Obchodníkovi v souvislosti s realizací Obchodů,
- 2) odměny, poplatky a jiné náklady hrazené Zákazníkem třetím osobám 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 završenému posouzení po vahy 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

Při uskutečnění Pokynu k nákupu nebo Pokynu k přestupu mezi Fondy může klient realizovat ztrátu ze zaokrouhlení počtu nově nakoupených Cenných papírů.

Ztráta ze zaokrouhlení vzniká diferencí mezi teoreticky vypočteným počtem Cenných papírů a počtem skutečně nově připsaných kusů Cenných papírů.

Teoreticky vypočtený počet Cenných papírů se určuje jako podíl investované částky a ceny příslušného Cenného papíru bez krácení číselných pozic za desetinnou čárkou a bez zaokrouhlování. Počet skutečně nově připsaných kusů Cenných papírů je podle pravidel Emitenta stanoven s přesností na tři desetinná čísla bez zaokrouhlení.

Rozdíl mezi teoreticky vypočteným počtem Cenných papírů a počtem skutečně nově připsaných kusů Cenných papírů se může pohybovat v intervalu 0 – 0,0009 kusu Cenného papíru. Ztráta ze zaokrouhlení se vypočítává jako rozdíl mezi teoreticky vypočteným počtem Cenných papírů a počtem skutečně nově připsaných kusů Cenných papírů, násobený aktuální nákupní cenou příslušného Cenného papíru.

Maximální Ztráta ze zaokrouhlení z jednoho nákupu Fondu nebo jednoho přestupu mezi Fondy tedy může dosáhnout výše vypočítané jako součin čísla dosahujícího hodnoty nejvýše 0,0009 a ceny 1 kusu příslušného Cenného papíru.

Ztrátu ze zaokrouhlení nese zákazník. Obchodník není částku vzniklou ztrátou ze zaokrouhlení povinen Zákazníkovi vrátit ani jinak kompenzovat.

3. Podávání Pokynů a jejich realizace, měnové konverze

3.1 Na základě Smlouvy může Zákazník dávat Obchodníkovi 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 pokud 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 případech, 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 Zákazníky 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, reorganizaci 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 důvodu 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. Podává-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, ze 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 následujícím 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 nepodává-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 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.
- 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 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.
- 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 Fondu.
- 5.5 Nakoupené Cenné papíry Zákazníka jsou Obchodníkem připsány na Zákazníkovi Účet CP (do Evidence vlastníků Cenných papírů) k Obchodnímu dni následujícímu po Obchodnímu 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 odesány 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 odesány 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 Neobchodnímu dni. Při přestupu mezi Fondy budou prodávané Cenné papíry odesány 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 odesány 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 z Účtu CP převodce odesány 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 nabyvatel 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 po 9:00:00 příslušného Obchodního dne po tomto Neobchodnímu 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 nejpozději 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 Fondů.
- 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 odepsáním 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 ze-

mích, 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 neuruší 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 dostatek 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 dostat svým povinnostem vyplývajícím ze Smlouvy nebo ovlivnit finanční anebo obchodní situaci Zákazníka a podle nejlepšího vědomí Zákazníka takové stíhání nebo řízení ani nehrozí;
 - 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, Fondu 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 předpokládáné 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;

- h) 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;
- i) Zákazník si je vědom skutečnosti, že Obchodník není odpovědný za plnění jakékoliv daňové povinnosti za Zákazníka a ani neposkytuje Zákazníkovi daňové poradenství;
- j) Zákazník bere na vědomí, že Obchodník je oprávněn obdržet od třetí strany Pobídku 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 vyzývají 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, PSČ 115 03;
- m) Zákazník si je vědom skutečnosti, že Aplikace je chráněna zabezpečeným přístupem prostřednictvím jedinečných přístupových údajů zasláných 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 zaslány 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 funkcionalita 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 jakékoliv písemné (listinné) 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, resp. jeho vázaný zástupce poskytující servis Zákazníkovi, bude mít přístup k údajům o statusu založení smlouvy (čekající, založená, odmítnutá), o Obchodech a jejich statusu (čekající, provedení, neprovedení), o Cenných papírech na Účtu CP Zákazníka a o transferech mezi Zákazníky nebo distributory;
- r) Zákazník je srozuměn, že u Obchodníka může mít na základě Smlouvy otevřen pouze jeden Účet CP (a to buď jako fyzická osoba nepodnikatel 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 zástavou 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 jakýchkoliv jiných skutečností, 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 zatajil, 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 Smlouvu 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 jakémkoliv 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 nepodal Pokyn k nákupu Cenných papírů, Pokyn k přestupu mezi Fondy nebo Pokyn k převodu Cenných papírů od jiného obchodníka s cennými papíry nebo banky na Účet CP Zákazníka. Obchodník je za účelem zajištění splnění výzvy oprávněn zablokovat příslušné funkcionality Aplikace a neprovést Pokyny zadané v rozporu s výzvou. Nesplnil-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 ztrátu 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 Obchodníkovi 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 vložením 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 možností nuceného prodeje Cenných papírů v případě uzavření příslušného Fondu nebo korporátní přeměny (například fúzí) příslušného Fondu; podrobnosti stanoví příslušné Statuty 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, Agentu 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, prodlení 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, uzavření Obchodu nebo opožděné uzavření Obchodu nebo opožděné vyřádkování Obchodu způsobené jednáním nebo nečinností Zákazníka nebo třetích osob nebo neschopnost emitenta Cenných papírů dostát svým povinnostem;
- b) vzniklé v důsledku výpadku nebo nedostupnosti Aplikace, vypořádacího provozního systému používaného Obchodníkem k vypořádání transakcí a vedení navazující evidence cenných papírů, provozního systému Agentu, komunikační sítě mezi Obchodníkem (popř. jeho dodavatel služeb), Agentem a Emitentem, internetové sítě 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 újmu) 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 Smlouvou písemně vypovědět, a to i bez uvedení důvodu. Vypověď Smlouvy musí být druhé straně zaslána doporučeným dopisem nebo kurýrní službou. Podpis Zákazníka na vypovědi musí být úředně ověřen. Vypověď nabývá účinnosti ke konci kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla vypověď doručena druhé straně, nevyplývá-li z vypovědi 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 vypovědi kterékoliv ze stran evidovány jakékoliv Cenné papíry, je Zákazník povinen sdělit Obchodníkovi účet u jiného obchodníka s cennými papíry, kterého evidenci, správou, obstaráváním 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 vypovědní lhůty, je Obchodník oprávněn prodat všechny Cenné papíry na Účtu CP k třetímu Obchodnímu dni před uplynutím vypovědní 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 Agentů, a to vždy v souladu s pravidly Agentů 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. Přípouští-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 ulouženou 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 pro Zákazníka, včetně opatrování a souvisejících služeb, s výjimkou vedení účtů centrálním deponitářem nebo zahraničním deponitářem (§ 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 přeměnou společnosti, převodů obchodních závodů nebo nabytí účasti v obchodní korporaci (§ 4 odst. 3 písm. c) ZPKT),
- investiční výzkum a finanční analýza nebo jiné formy obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji (§ 4 odst. 3 písm. d) ZPKT)

- d) devizové služby související s poskytováním investičních služeb (§ 4 odst. 3 písm. e) ZPKT)

1.3 Vázání 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

Způsob komunikace při poskytování investičních služeb podle smlouvy, jazyk komunikace Jde-li o podání pokynu k přestupu mezi Fondy, k prodeji Cenných papírů a k pravidelnému prodeji Cenných papírů, komunikace mezi Obchodníkem a Zákazníkem probíhá prostřednictvím Aplikace. Jde-li o podání k pokynu k převodu mezi Zákazníky nebo k převodu mezi Distributory, komunikace mezi Obchodníkem a Zákazníkem probíhá prostřednictvím listinného formuláře. Jde-li o podání pokynu k nákupu Cenných papírů, mezi Obchodníkem a Zákazníkem neprobíhá žádná přímá komunikace, pokyn k nákupu Cenných papírů je dle ustanovení 6.2 Obchodních podmínek podán připsáním investované částky na Účet fondu (pokyn platbou). Kontaktní údaje Obchodníka jsou dostupné na Internetové adrese. Veškerá komunikace mezi Obchodníkem a Zákazníkem včetně písemných dokumentů 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. Převodním místem, kde Obchodník obstarává předmětné Obchody, přičemž obstarání spočívá v zajištění nákupu, resp. prodeje Cenných papírů, je Agent. 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.

Obchodník umožňuje svým Zákazníkům se předem podrobně seznámit se zněním Smlouvy a dalších souvisejících dokumentů a zajistí, aby Zákazníkům 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 realizování Obchodů) v termínech a způsobem dohodnutým ve Smlouvě, zejména v Obchodních podmínkách.

2.2 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“. Plně 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 fondy 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 minulá 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 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 změnila (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.

Směšené (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 zajišťet 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 představuje

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 preferovaní 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.

3.7 Informace o kategorii zákazníků, kterým je investiční nástroj určen

Všechny typy fondů (tzn. všechny typy cenných papírů kolektivního investování) uvedené v odst. 3.3 a nabízené Obchodníkem jsou určeny zákazníkům, kteří nejsou profesionálními zákazníky.

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 doporučeným dopisem nebo kurýrní službou. Výpověď nabývá účinnosti ke konci kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena, nevyplývá-li z výpovědi pozdější den účinnosti. Před ukončením platnosti Smlouvy se vůči Zákazníkovi aplikují omezení ve vztahu k podávání pokynů k nákupu Cenných papírů a k přestupu mezi Fondy, k přijetí Cenných papírů na účet CP na základě převodu nebo přechodu, a k podávání pokynů k prodeji a k převodu (ustanovení 12.1 Obchodních podmínek).

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

Reklamací a stížností Zákazníků Obchodník vyřizuje v souladu s právními předpisy a interními pravidly pro vyřizování reklamací a stížností. Reklamací nebo stížností 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 příslušné 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) zákazník, který není profesionálním zákazníkem (tzv. neprofesionální zákazník). Obchodník řadí všechny zákazníky z důvodu jejich ochrany do kategorie zákazník,

který není profesionálním zákazníkem (tzv. neprofesionální zákazník).

6. Informace o pravidlech Obchodníka pro provádění pokynů zákazníků

ZPKT Obchodníkovi ukládá provádět pokyny Zákazníka za nejlepších podmínek, přičemž, s přihlednutím zejména k povaze a zařazení Zákazníka, povaze Pokynu a vlastnostem Cenných papírů, stanoví určitá kritéria provádění těchto Pokynů.

K zajištění provádění pokynů Zákazníka za nejlepších podmínek je Obchodník povinen zavést a dodržovat pravidla pro provádění pokynů Zákazníků, která určují postup Obchodníka při obstarání obchodů s cennými papíry vydávanými fondy kolektivního investování z hlediska provedení pokynu Zákazníka. Pravidla Obchodníka pro provádění pokynů Zákazníků jsou obsažena v dokumentu

„Pravidla pro provádění pokynů Zákazníků“, jehož aktuální znění je k dispozici na Internetové adrese. Souhlas s Pravidly pro provádění pokynů Zákazníků, který je Obchodník povinen od Zákazníka získat, uděluje Zákazník uzavřením Smlouvy.

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:

- vede takové záznamy, zejména ve smyslu účetních záznamů, které důsledně zajišťují odlišení aktiv držení pro jednoho Zákazníka od aktiv držení pro ostatní Zákazníky i od svých vlastních aktiv;
- vede a provádí zápisy do zákonom předepsané evidence investičních nástrojů (samostatná a navazující evidence);
- provádí pravidelné rekoncele účetních a dalších povinných evidencí týkajících se investičních nástrojů a peněžních prostředků Zákazníka;
- poskytuje Zákazníkovi pravidelné výpisy z předmětných evidencí;
- 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 deponitářem, 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 (deponitář) nemá bez součinnosti ze strany Obchodníka informaci o Zákazníkovi jako o vlastníku 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 vlastníků 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 vlastníky 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 zabezpečovaného Garančním fondem obchodníků s cennými papíry (dále jen „GFO“). GFO je zákonem zřízenou právníkou 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 Zákazník obchodníka s cennými papíry se nemožou 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. Náhrada GFO se nevztahuje na neschopnost Emitenta vydat Zákazníkovi (prostřednictvím Obchodníka) Cenný papír nebo vyplatit při prodeji Cenného papíru peněžní prostředky získané pro Zákazníka prodejem Cenných papírů.

8. Pobídky

Obchodník přijímá nebo poskytuje následující pobídky ve smyslu ZPKT:

Pobídka přijatá: Trailer Fee

Obchodník přijímá od společnosti NN Investment Partners B.V. jako globálního distributora Cenných papírů (tj. od společnosti, která byla pověřena Emitentem Cenných papírů (SICAVem) zajištěním globální distribuce Cenných papírů s právem jmenovat v jednotlivých zemích distributory) tzv. Trailer Fee jako odměnu za distribuční služby poskytované Obchodníkem Emitentovi Cenných papírů na základě Smlouvy o distribuci (Distribution Agreement).

Trailer Fee se vypočítává jako součin

- 1) procentuální sazby vyjadřující podíl Obchodníka na poplatku za správu Fondu (Management Fee) vybraného od akcionářů Fondu a
- 2) objemu poplatku za správu Fondu (Management Fee) vybraného manažerskou společností SICAVu od akcionářů příslušného Fondu, kteří jsou Zákazníky Obchodníka.

Konkrétní procentuální sazba (popř. rozmezí této sazby) vyjadřující podíl Obchodníka na poplatku za správu Fondu je uvedena v dokumentu „Informace k pobídkám“, jehož aktuální znění je k dispozici na Internetové adrese.

Poplatek za správu Fondu (Management Fee) platí Zákazník Manažerské společnosti určené Emitentem Cenných papírů (SICAVem), a to ve výši a způsobem určeným ve Statutu příslušného Fondu. Poplatek za správu se pro třídy Fondů distribuované neprofesionálním Zákazníkům v České republice pohybuje od 0,65 % p.a. do 2,00 % p.a. (ve výjimečných případech je mimo tento interval /0,01 % p.a. pro NN (L) International Czech Money Market (CZK)/ z celkové čisté hodnoty aktiv příslušného Fondu, a je odečítán poměrnou částí každý den trvání investice.

Pobídka poskytnutá: Podíl na Vstupním poplatku

Obchodník vyplácí Investičnímu zprostředkovateli, který zprostředkoval uzavření příslušné Komisionářské smlouvy, část vstupního poplatku přijatého od Zákazníka jako odměnu za služby zprostředkování poskytované na základě Smlouvy o obchodním zastoupení.

Podíl na vstupním poplatku se vypočítává jako součin procentuální sazby vyjadřující podíl Investičního zprostředkovatele na Vstupním poplatku sjednané mezi Obchodníkem a Investičním zprostředkovatelem, a objemu skutečně zaplaceného Vstupního poplatku vztahujícího se ke Komisionářským smlouvám zprostředkovaným příslušným Investičním zprostředkovatelem.

Konkrétní procentuální sazba (popř. rozmezí této sazby) vyjadřující podíl Investičního zprostředkovatele na Vstupním poplatku je uvedena v dokumentu „Informace k pobídkám“, jehož aktuální znění je k dispozici na Internetové adrese.

Pobídka poskytnutá: Podíl na Přestupním poplatku

Obchodník vyplácí Investičnímu zprostředkovateli, který zprostředkoval uzavření příslušné Komisionářské smlouvy, část přestupního poplatku přijatého od Zákazníka jako odměnu za služby zprostředkování poskytované na základě Smlouvy o obchodním zastoupení.

Podíl na přestupním poplatku se vypočítává jako součin procentuální sazby vyjadřující podíl Investičního zprostředkovatele na Přestupním poplatku sjednané mezi Obchodníkem a Investičním zprostředkovatelem, a objemu skutečně zaplaceného Přestupního poplatku vztahujícího se ke Komisionářským smlouvám zprostředkovaným příslušným Investičním zprostředkovatelem.

Konkrétní procentuální sazba (popř. rozmezí této sazby) vyjadřující podíl Investičního zprostředkovatele na Přestupním poplatku je uvedena v dokumentu „Informace k pobídkám“, jehož aktuální znění je k dispozici na Internetové adrese.

Pobídka poskytnutá: Podíl na Trailer Fee

Obchodník vyplácí Investičnímu zprostředkovateli, který zprostředkoval uzavření příslušné Komisionářské smlouvy, část Trailer Fee přijatého od globálního distributora Cenných papírů, společnosti NN Investment Partners B.V., jako odměnu za služby zprostředkování poskytované na základě Smlouvy o obchodním zastoupení.

Podíl na Trailer Fee se vypočítává jako součin procentuální sazby vyjadřující podíl Investičního zprostředkovatele na Trailer Fee sjednané mezi Obchodníkem a Investičním zprostředkovatelem a objemu Trailer Fee obdržené Obchodníkem od globálního distributora vztahujícího se ke Komisionářským smlouvám zprostředkovaným příslušným Investičním zprostředkovatelem.

Rozmezí procentuální sazby pro výpočet podílu na Trailer Fee je uvedeno v dokumentu „Informace k pobídkám“, jehož aktuální znění je k dispozici na Internetové adrese.

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 nahližení 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. Informace o nákladech a souvisejících úplatcích

10.1 Obchodník neposkytuje Zákazníkovi poradenství, a proto Zákazníkovi žádné náklady na poradenství nevznikají.

10.2 Náklady na investiční nástroj nabízený Zákazníkovi V souvislosti s nákupem a vlastnictvím Cenných papírů vznikají Zákazníkovi následující náklady, resp. povinnost uhradit následující úplaty:

- a) v souvislosti s poskytováním investičních služeb Obchodníkem Zákazníkovi (tzn. s obstaráním obchodů s Cennými papíry) je Zákazník povinen hradit Obchodníkovi odměnu a uhradit poplatky a náklady uvedené v platném Přehledu Fondů, a to za podmínek uvedených ve Smlouvě a Obchodních podmínkách. Přehled fondů je přístupný na Internetové adrese. Informace o způsobu výpočtu úplat hrazených Zákazníkem Obchodníkovi podle Smlouvy, jakož i informace o měně, ve které má být hrazena, o případném směnném kurzu a o některých platebních podmínkách jsou uvedeny v Obchodních podmínkách a Přehledu Fondů. Podrobnější informace o úplatcích hrazených Zákazníkem Obchodníkovi jsou uvedeny v odst. 10.3. Informace o platebních podmínkách jsou uvedeny v odst. 10.5.

- b) v souvislosti s vlastnictvím Cenných papírů Zákazník hradí tzv. průběžné náklady. Průběžné náklady jsou specifikovány v Přehledu Fondů.

10.3 Konkrétní úplaty hrazené Zákazníkem Obchodníkovi

10.3.1 V souvislosti s nákupem Cenných papírů je Zákazník povinen uhradit vstupní poplatek ve výši, za podmínek a způsobem stanoveným v Obchodních podmínkách a v Přehledu fondů. Vstupní poplatek je vypočítán z objemu peněžních prostředků určených Zákazníkem na nákup Cenných papírů, které Zákazník zašle na Účet Fondu za účelem provedení jeho pokynu. Vstupní poplatek je strháván v měně příslušného Účtu Fondu, jak je tato měna stanovena v Přehledu Fondů.

10.3.2 V souvislosti s přestupem mezi Fondy je Zákazník povinen uhradit přestupní poplatek ve výši, za podmínek a způsobem stanoveným

v Obchodních podmínkách a v Přehledu fondů. Přestupní poplatek se určí jako vstupní poplatek cílového Fondu minus vstupní poplatek výchozího Fondu, přičemž při záporném rozdílu mezi vstupním poplatkem cílového Fondu a vstupním poplatkem výchozího Fondu je přestupní poplatek nulový. Přestupní poplatek je vypočítán z objemu peněžních prostředků určených Zákazníkem na nákup Cenných papírů cílového Fondu. Vstupní poplatek je strháván v měně příslušného Fondu.

10.4 Náklady a úplaty spojené s investiční službou nebo s investičním nástrojem, které nevznikají v důsledku tržního rizika

Úplatami spojenými s investiční službou nebo s investičním nástrojem, které nevznikají v důsledku tržního rizika, jsou vstupní poplatek, přestupní poplatek a tzv. průběžné náklady.

10.5 Platební podmínky úplat hrazených Zákazníkem Obchodníkovi

Vzhledem ke skutečnosti, že vstupní poplatek i přestupní poplatek jsou strhávány z objemu peněžních prostředků určených Zákazníkem na nákup Cenných papírů, resp. na nákup cílových Cenných papírů, Zákazník nemusí provádět samostatnou úhradu těchto poplatků a Obchodník tedy nestanoví žádné platební podmínky úplat hrazených Zákazníkem Obchodníkovi.

11. 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

Obchodník zaručuje přístupnost do Aplikace při použití nejaktuálnější verze jednoho z webových prohlížečů uvedených níže.

- Google Chrome
- Google Android
- Mozilla Firefox
- Internet Explorer
- Microsoft Edge
- Opera Browser
- Apple Safari.

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 údaje, 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 (vyjma 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 Statutům a Sdělením 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.

INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Účelem této informace je poskytnout Vám souhrnný přehled o tom, jakým způsobem, v jakém rozsahu, za jakým účelem a po jak dlouhou dobu zpracováváme Vaše osobní údaje, které jste nám Vy či jiná osoba poskytli při sjednávání komisionářské smlouvy či které jsme získali jiným zákonným způsobem, a jaká jsou Vaše individuální práva v rámci ochrany osobních údajů.

Aktuální znění těchto Informací o zpracování osobních údajů naleznete na našich internetových stránkách (tj. na Internetové adrese Obchodníka) na adrese: www.nnfondy.cz v části

„Informace pro investory“ pod záložkou „Informace o zpracování osobních údajů“; znění těchto Informací o zpracování osobních údajů můžeme průběžně a jednostranně měnit.

1. Správce vašich údajů

Správce Vašich údajů je společnost NN Investment Partners C.R., a.s., se sídlem Bozděchova 344/2, PSČ 150 00, Česká republika, IČO 25102869, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp.zn. B 4519.

Kontaktní údaje správce:

Klientské centrum: +420 840 888 228; klient@nnip.cz

Kontaktní údaje pověřence pro ochranu osobních údajů:

e-mail: dpo@nnip.cz

2. Jaké údaje zpracováváme?

Naše společnost zpracovává Vaše osobní údaje pouze v nezbytném rozsahu k dosažení níže uvedených účelů. Charakter zpracovávaných osobních údajů závisí na tom, při jaké příležitosti k jejich zpracování dochází, tedy za jakým účelem jsme je od Vás či jinou formou získali. To znamená, že jiné osobní údaje budeme získávat v případě, kdy spolu budeme jednat o uzavření komisionářské smlouvy a jiné v momentě, kdy budete dávat pokyn k nákupu cenných papírů.

V souhrnu půjde zejména o následující kategorie osobních údajů:

- (i) **Identifikační a kontaktní údaje** – zejména Vaše jméno, příjmení, adresa trvalého pobytu / sídla, pohlaví, titul, status fyzická osoba nepodnikatel/fyzická osoba – podnikatel, daňové rezidentství, datum narození, rodné číslo, IČO (je-li to aplikovatelné), TIN, národní identifikátor, státní občanství, číslo bankovního účtu, údaje o průkazu totožnosti, fotografie z průkazu totožnosti, podpis, korespondenční adresa, emailová adresa, telefonní číslo, přístupové údaje k našim aplikacím
- (ii) **Údaje o sjednaných produktech a službách** – jedná se o údaje, které jste nám poskytli v rámci uzavření komisionářské smlouvy a v souvisejících formulářích či dotaznících – zejména údaje uvedené v dotaznících zjišťujících Vaše finanční a majetkové poměry, Vaše finanční potřeby a očekávání, údaje uvedené v testu investora prokazující stupeň Vašich znalostí a zkušeností s investováním, číslo Vaší komisionářské smlouvy, transakční údaje, Váš potenciální zájem a příležitost v oblasti investování, omezení a limity, naše předchozí simulace a nabídky.
- (iii) **Údaje z naší vzájemné komunikace** – zejména údaje z naší komunikace prostřednictvím jakéhokoliv komunikačního kanálu včetně záznamů z telefonních hovorů, údaje z používání našich aplikací a internetových stránek, informace o řešení stížností a servisních požadavků, IP adresy
- (iv) **Profilové údaje** – jedná se o zpracování údajů uvedených v komisionářské smlouvě, zejména Vašich základních fyzických charakteristik (věk, pohlaví), údaje o bydlišti, údaje o Vaší rizikovosti z hlediska opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu a údaje o Vaší důvěryhodnosti vůči poskytovatelům finančních služeb.

3. Pro jaké účely vaše údaje zpracováváme

Vaše údaje zpracováváme v nezbytném rozsahu pro příslušný účel.

Mezi naše hlavní účely zpracování Vašich údajů patří následující kategorie:

- (i) **Identifikace a ověření Vaší totožnosti** – abychom s Vámi mohli uzavřít komisionářskou smlouvu a poskytovat Vám naše služby, Vaši řádnou identifikaci nám ukládá také zákon proti praní špinavých peněz a zákon o podnikání na kapitálovém trhu.
Právním základem pro toto zpracování je uzavření a plnění smlouvy a splnění právních povinností, které se na nás vztahují.
- (ii) **Simulace vybraných investičních produktů v naší aplikaci** včetně zpracování Vašich registračních údajů.
Právním základem pro toto zpracování je náš oprávněný zájem.
- (iii) **Uzavření, správa a plnění komisionářské smlouvy** – do uzavření smlouvy zpracováváme Vaše údaje pouze k přípravě samotného návrhu, po podpisu smlouvy jsou Vaše údaje zpracovány také za účelem plnění smlouvy.
Právním základem pro toto zpracování je uzavření a plnění smlouvy a splnění právních povinností, které se na nás vztahují.
- (iv) **Klientský servis, řízení vztahu s našimi klienty a zlepšování kvality našich služeb** – abychom měli ucelený přehled o tom, jaké služby využíváte, řešíme s vámi nejrůznější požadavky a stížnosti.
Právním základem pro toto zpracování je splnění smlouvy, splnění právních povinností, které se na nás vztahují, a náš oprávněný zájem.

(v) **Používání produktů a služeb** – při využívání našich služeb dochází ke zpracování Vašich základních údajů, údajů o produktech a transakčních údajů.

Právním základem pro toto zpracování je splnění smlouvy.

(vi) **Vytváření analýz a statistik** – dochází k analýze, porovnání a spojování agregovaných, případně zcela anonymních údajů o produktech a službách a profilových údajů, abychom mohli naše služby maximálně přizpůsobit potřebám našich klientů a odhadnout jejich zájmy.

Právním základem pro toto zpracování je náš oprávněný zájem.

(vii) **Rádný výkon činnosti investičního zprostředkovatele a vázaného zástupce, účtování provizí** – při využívání našich služeb dochází mezi námi a investičním zprostředkovatelem, resp. jeho vázaným zástupcem k operativní výměně informací týkajících se Vaší smlouvy, které slouží obezřetnému a řádnému řízení činnosti investičního zprostředkovatele, resp. jeho vázaného zástupce a díky kterým zajišťujeme řádné plnění našich povinností.

Právním základem pro toto zpracování je splnění právních povinností, které se na nás vztahují, a oprávněný zájem náš i investičního zprostředkovatele, resp. vázaného zástupce jakožto našeho zástupce, který o Vás jako o klienta pečuje.

(viii) **Profilování** – abychom nabízeli službu, která bude relevantní pro naše klienty, a přizpůsobili parametry naší služby Vaším konkrétním potřebám, provádíme profilování Vašich údajů. Výsledky tohoto procesu využíváme také pro marketingové účely. Profilové údaje používáme také k vývoji nových produktů a služeb a k analýze trhu.

Právním základem pro toto zpracování je náš oprávněný zájem a Vaš souhlas.

(ix) **Marketing** – v rámci našich marketingových aktivit Vás příležitostně kontaktujeme a zasíláme Vám obchodní sdělení, a to telefonicky (včetně SMS), elektronicky (i přes naše aplikace) i poštou. Pro tento účel využíváme Vaše základní údaje, údaje o produktech, výsledky profilování (které může být prováděno zcela automatizovaně). Zpracování Vašich údajů pro účely marketingu lze považovat za náš oprávněný zájem.

Právním základem pro toto zpracování je náš oprávněný zájem a Vaš souhlas.

Bez Vašeho souhlasu můžeme na základě našeho oprávněného zájmu zpracovávat Vaše identifikační a kontaktní údaje za účelem příležitostného nabízení našich produktů a služeb poštou a elektronicky, a to po dobu trvání našeho smluvního vztahu a dále na dobu 1 (jednoho) roku po jeho skončení. Vaše údaje předáme pouze našim smluvním partnerům, kteří pro nás v pozici zpracovatele přímo oslovují klienty s nabídkou našich produktů a služeb. Při doručení každého jednotlivého obchodního sdělení pak budete mít možnost nadále odmítnout zpracování vašich osobních údajů pro uvedený marketingový účel.

Právním základem pro toto zpracování je náš oprávněný zájem vyplývající z uzavřené komisionářské smlouvy.

(x) **Kontrola požadavků dle směrnice MiFID a zákona o podnikání na kapitálovém trhu** – zpracováváme údaje o Vašem clientském profilu při provádění obchodů s cennými papíry za účelem prevence, odhalování a šetření možného nesouladu se zákonnými požadavky.

Právním základem pro toto zpracování je splnění právních povinností, které se na nás vztahují a náš oprávněný zájem.

(xi) **Prevence, odhalování a vyšetřování praní špinavých peněz** – Vaše základní údaje a údaje o investování analyzujeme a profilujeme, abychom předcházeli praní špinavých peněz.

Právním základem pro toto zpracování je splnění právních povinností, které se na nás vztahují, splnění úkolu ve veřejném zájmu a náš oprávněný zájem.

(xii) **Prevence a odhalování zneužití trhu** – Vaše základní údaje a údaje o investování zpracováváme za účelem kontroly dodržování požadavků zákona o podnikání na kapitálovém trhu a předcházení jednání, které by mohlo poškodit naše klienty.

Právním základem pro toto zpracování je splnění právních povinností, které se na nás vztahují, splnění úkolu ve veřejném zájmu a náš oprávněný zájem.

(xiii) **Plnění oznamovacích povinností vůči orgánům veřejné moci a ČNB** – Vaše základní údaje a údaje o investování zpracováváme za účelem plnění našich povinností vůči regulačním a státním orgánům.

Právním základem pro toto zpracování je splnění právních povinností, které se na nás vztahují.

(xiv) **Výkon práv ve sporech** – pokud musíme hájit naše práva ve sporu, jehož jste účastníkem, zpracováváme Vaše základní údaje, údaje o investování, údaje o našich produktech a službách a případně údaje z naší komunikace, jsou-li nezbytné k ochraně našich práv.

Právním základem pro toto zpracování je náš oprávněný zájem.

(xv) **Vnitřní správa, řízení procesů, audit a reporting** – Vaše údaje zpracováváme za účelem plnění našich interních předpisů, včetně plnění požadavků našeho reportovacího systému. Na základě právních předpisů vyhotovujeme různé pravidelné zprávy a výkazy. Některé údaje zpracováváme také pro vnitřní administrativní účely a předáváme je v rámci naší mezinárodní skupiny NN Group. Vaše údaje také musíme na základě žádosti zpřístupnit osobám provádějícím interní audit podle předpisů aplikovatelných na koncern, jehož je Obchodník součástí (údaj o příslušném koncernu bude uveden v části A dokumentu Specifické informace ke zpracování osobních údajů) a auditorovi dle zákona č. 93/2009 Sb., o auditorech, ve znění pozdějších předpisů.

Právním základem pro toto zpracování je náš oprávněný zájem a splnění právních povinností, které se na nás vztahují.

(xvi) **Splnění archivačních povinností** – Vaše údaje zpracováváme také v rámci jejich povinné archivace, jak nám ji ukládají právní předpisy.

4. Na jak dlouho vaše údaje uchováváme

Vaše údaje zpracováváme a uchováváme vždy pouze po nezbytně dlouhou dobu. Dodržujeme zásadu minimalizace údajů a máme proto nastavena přísná archivační pravidla.

Obecně většinu Vašich údajů uchováváme po dobu maximálně 11 let od ukončení Komisionářské smlouvy, což je doba, která koresponduje se zákonnou povinností uchovávat údaje o klientovi a jeho obchodech podle obecně závazných právních předpisů o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

Údaje, které zpracováváme na základě Vašeho souhlasu, uchováme po dobu, na kterou nám byl tento souhlas udělen. V případě Vašeho souhlasu pro účely marketingu, zpracováváme Vaše údaje po dobu trvání našeho smluvního vztahu a dále 5 let po jeho skončení.

Nahrávky telefonických rozhovorů uskutečněných prostřednictvím naší zákaznické linky budou uchovávány dle kategorie důvodu volání 3 měsíce nebo 5 let.

Pokud od Vás získáme některé údaje ještě před uzavřením smlouvy a Vy se našim klientem nestanete, uchováváme Vaše údaje maximálně jeden rok od udělení souhlasu.

5. Kdy jste povinni nám vaše údaje předat?

Předání údajů na základě Vašeho souhlasu je dobrovolné a svůj souhlas můžete kdykoliv odvolat.

Získání ostatních údajů od Vás vyžadujeme, abychom mohli splnit smlouvu, plnit naše právní povinnosti nebo hájit naše oprávněné zájmy. Pokud byste nám údaje odmítli poskytnout, je možné, že Vám nebudeme moci poskytnout naše služby.

6. Odkud získáváme vaše údaje?

Zpracováváme zejména údaje, které jste nám poskytli, dále pak údaje, které jsme získali z naší činnosti – využíváme například interní databáze nebo výsledky profilování či jiných analýz.

7. KDO MŮŽE MÍT PŘÍSTUP K VAŠIM ÚDAJŮM?

Vaše osobní údaje jsou zásadně zpracovávány uvnitř naší skupiny a primárně zpřístupňovány našim zaměstnancům za účelem správy Vaší smlouvy. Dále jsou Vaše osobní údaje předávány třetím osobám, pokud je to nezbytné pro dosažení některého z účelů uvedeného v článku 3 těchto informací, popřípadě pokud nám k tomu udělíte souhlas. Těmito třetími stranami jsou i naši obchodní partneři, kteří jsou vůči nám v pozici zpracovatelů. Vaše osobní údaje jsme v některých případech také povinni předávat státním a regulačním orgánům, pokud tak stanoví právní předpisy.

(i) **Společnosti v mezinárodní skupině NN Group** – pro vnitřní administrativní účely, za účelem účinné komunikace, za účelem ochrany našich práv a oprávněných zájmů, pro zachování integrity a aktuálnosti zpracováváných údajů, za účelem bezpečnosti a řízení rizik. Díky tomu můžeme lépe vyhovět Vaším požadavkům. Pokud nám udělíte Vaš souhlas, budeme Vaše údaje předávat v rámci naší skupiny také za účelem marketingu, díky čemuž získáte přístup k širší škále služeb a produktů. Kdo kromě nás tvoří skupinu NN Group v České republice:

- NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro Českou republiku, se sídlem Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5
- NN Penzijní společnost, a.s., se sídlem Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5

- NN Management Services, s.r.o., se sídlem Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5
- NN Finance, s.r.o., se sídlem Nádražní 344/25, 150 00 Praha 5

Komu předáváme vaše údaje v rámci mezinárodní skupiny NN Group:

- NN Investment Partners International Holdings B.V. se sídlem 2595AS, s-Gravenhage, Schenkkaade 65, Nizozemské království
- NN Investment Partners Holdings N.V., se sídlem 2595AS, s-Gravenhage, Schenkkaade 65, Nizozemské království

Aktuální seznam společností skupiny NN Group, kterým mohou být předávány Vaše osobní údaje, je přístupný na naší internetové adrese (tj. na Internetové adrese Obchodníka) v části A dokumentu Specifické informace ke zpracování osobních údajů. Dokument Specifické informace ke zpracování osobních údajů můžeme průběžně a jednostranně měnit.

(ii) **Naši zprostředkovatelé** – naše produkty a služby provádíme zejména prostřednictvím společností patřících do naší skupiny NN Group, nicméně disponujeme také širokou sítí externích zprostředkovatelů, kteří jsou pak vůči nám v pozici zpracovatelů Vašich osobních údajů.

Aktuální seznam zprostředkovatelů, kterým mohou být předávány Vaše osobní údaje (příčemž Vaše osobní údaje mohou být v konkrétním případě předány jen investičnímu zprostředkovateli, který zprostředkoval uzavření Vaší Komisionářské smlouvy nebo který převzal povinnost poskytovat Vám následný zákaznický servis), je přístupný na naší internetové adrese (tj. na Internetové adrese Obchodníka) v části B dokumentu Specifické informace ke zpracování osobních údajů. Dokument Specifické informace ke zpracování osobních údajů můžeme průběžně a jednostranně měnit.

(iii) **Naši dodavatelé** – je možné, že výkonem určité činnosti při poskytování našich služeb pověříme externí subjekty. Při takovém outsourcingu dochází ke zpracování Vašich údajů. Tyto spolupracující subjekty jsou oprávněny s Vašimi údaji nakládat pouze pro účely, kterými jsou od nás pověřeni. V našem případě jde zejména o dodavatele IT služeb, clientské call centrum, společnost zajišťující správu smluv, právní zástupci, marketingové agentury apod.

Aktuální seznam dodavatelů, kterým mohou být předávány Vaše osobní údaje, je přístupný na naší internetové adrese (tj. na Internetové adrese Obchodníka) v části C dokumentu Specifické informace ke zpracování osobních údajů. Dokument Specifické informace ke zpracování osobních údajů můžeme průběžně a jednostranně měnit.

(iv) **Automatická výměna informací v oblasti daní** – v rámci mezinárodní daňové spolupráce jsme povinni předávat některé Vaše údaje Ministerstvu financí, a to na základě závazků, které vyplývají z mezinárodních dohod.

(v) **Ad hoc příjemci** – některé orgány státní správy nebo osoby pověřené úkoly státní správy mají na základě zákonného zmocnění právo požadovat od nás informace o našich klientech – zejména se jedná o ČNB, policii, soudy, notáře, exekutory apod.

8. Jaká jsou vaše práva?

(i) **Máte právo na přístup k Vašim údajům** – Můžete nás požádat jednak o potvrzení, že zpracováváme Vaše údaje a dále o poskytnutí kopie těchto údajů. První kopii zpracováváných údajů Vám poskytneme zdarma, za každou další si můžeme účtovat administrativní poplatek na pokrytí našich nákladů.

(ii) **Máte právo na opravu a doplnění Vašich údajů** – Můžete nás požádat, abychom opravili nepřesné údaje. Současně máte právo na to, abychom doplnili případné neúplné údaje.

(iii) **Máte právo na výmaz** – Dále nás můžete požádat o to, abychom Vaše údaje bez zbytečného odkladu vymazali. Tomuto požadavku jsme však povinni vyhovět pouze v případě, že:

- osobní údaje již nejsou potřebné pro účely, pro které byly shromážděny nebo jinak zpracovány;
- jste odvolali svůj souhlas, na základě kterého jsme osobní údaje zpracovávali (a současně neexistuje žádný jiný právní důvod pro zpracování);
- jste vznесли úspěšně námitky proti zpracování a neexistují převažující oprávněné důvody pro zpracování;
- osobní údaje byly zpracovány protiprávně;
- osobní údaje musí být vymazány ke splnění naší právní povinnosti.

Vašemu požadavku na vymazání osobních údajů poté nevyhovíme zejména, pokud je jejich zpracování i nadále nezbytné pro splnění naší zákonné povinnosti

nebo pro určení, výkon nebo obhajobu našich právních nároků.

(iv) **Máte právo na omezení zpracování** – můžete požádat, abychom omežili zpracování Vašich údajů (tzn. abychom je nevyužívali, avšak zároveň aby nedošlo k jejich úplné likvidaci), avšak pouze v následujících případech:

- zpochybnili jste přesnost osobních údajů (zpracování bude poté omezeno na dobu potřebnou pro naše ověření přesnosti),
- zpracování je protiprávní a nemáte zájem o výmaz,
- již nepotřebujeme osobní údaje pro účely zpracování, avšak vy je požadujete pro určení, výkon nebo obhajobu Vašich právních nároků,
- vznesli jste námitku proti zpracování a probíhá ověření, zda naše oprávněné důvody pro zpracování převažují nad těmi Vašimi.

I v případě, že dojde k omezení zpracování, i nadále budeme moci osobní údaje zpracovávat pokud:

- budeme mít Váš souhlas,
- to bude potřeba pro určení, výkon nebo obhajobu našich právních nároků,
- to bude potřeba pro ochranu práv jiných fyzických nebo právnických osob

(v) **Máte právo na přenositelnost Vašich údajů** – Máte právo na to, abychom Vám poskytli údaje, které se Vás týkají, ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu, popřípadě na to, abychom tyto údaje předali jinému správci, avšak pouze pokud:

- zpracování probíhá na základě Vašeho souhlasu nebo uzavřené smlouvy a
- zpracování probíhá automatizovaně.

(vi) **Máte právo vznést námitku** – Máte právo vznést námitku proti zpracování údajů, které je prováděno pro účely našich oprávněných zájmů. Pokud Vám následně nedokážeme prokázat, že máme závažné důvody pro takovéto zpracování, které převažují nad Vašimi zájmy nebo právy a svobodami, nebo které je nutné pro určení, výkon nebo obhajobu právních nároků, bude zpracování Vašich osobních údajů zastaveno.

Máte dále právo kdykoliv vznést námitku proti zpracování Vašich osobních údajů pro účely přímého marketingu, včetně profilování. V případě vznesení takovéto námitky nebudou tyto osobní údaje pro tyto účely již nadále zpracovávány.

(vii) **Máte právo nebyt předmětem automatizovaného individuálního rozhodování** – Máte právo nebyt předmětem žádného rozhodnutí, které by bylo založeno na automatizovaném individuálním zpracování v případě, že by takovéto rozhodování mělo vůči Vám právní či jiné obdobné významné účinky (například zamítnutí návrhu na uzavření smlouvy).

V těchto případech Vám na Vaši žádost umožníme, aby byl v rozhodování přítomen lidský faktor, a dále zajistíme, abyste mohli vyjádřit Váš názor nebo napadnout automatizované rozhodování.

Výše uvedené neplatí v případech, kdy je automatizované rozhodnutí:

- nezbytné k uzavření smlouvy
- povoleno právními předpisy a které poskytují dostatečné záruky ochrany Vašich práv, svobod a oprávněných zájmů
- založeno na Vašem výslovném souhlasu.

(viii) **Máte právo odvolat svůj souhlas** – pokud ke zpracování Vašich údajů využíváme Váš souhlas, jste oprávněni tento souhlas kdykoliv odvolat. Odvoláním Vašeho souhlasu není dotčena zákonnost zpracování vycházejícího z Vašeho souhlasu, který byl Vámi dán před jeho odvoláním.

(ix) **Máte právo podat stížnost u ÚOÚ** – Pokud se z jakýchkoli důvodů domníváte, že zpracování Vašich údajů neprobíhá v pořádku, můžete se obrátit na Úřad pro ochranu osobních údajů.

9. Jak můžete uplatnit vaše práva?

(i) zasláním e-mailové žádosti:

- podepsané zákaznickým soukromým (tedy nikoliv např. zaměstnaneckým) zaručeným elektronickým podpisem nebo kvalifikovaným elektronickým podpisem na email klient@nnip.cz,
- na email klient@nnip.cz z poslední emailové adresy, která byla sdělena zákaznickem společnosti NN Investment Partners C.R.,

(ii) zasláním žádosti v listinné podobě (dopisem) s úředně ověřeným podpisem zákazníka – žadatele na adresu NN Investment Partners C.R., a.s., Oddělení Administrace klientů, Bozděchova 344/2, 150 00 Praha 5 – Smíchov, Česká republika,

(iii) zvoláním na telefonní číslo +420 840 888 228 (totožnost volajícího bude ověřena prostřednictvím PINu a popř. dalších identifikačních údajů)

(iv) zasláním vyplněné vzorové žádosti s ověřením podpisu zákazníka prostřednictvím jakéhokoliv vázaného zástupce činného pro investičního zprostředkovatele poskytujícího zákaznický servis jménem společnosti

(v) zasláním žádosti prostřednictvím datové schránky do naší datové schránky euweiyg

(vi) prostřednictvím kontaktního formuláře zákaznické aplikace NNinvestor

(vii) prostřednictvím interaktivního formuláře v rámci zákaznické aplikace NNinvestor (tento komunikační kanál však lze použít pouze pro poskytnutí souhlasu a odvolání souhlasu podle odstavce (viii) článku 8.

10. K čemu používáme automatizované zpracování?

Ve zvláštních případech mohou být Vaše údaje zpracovány výhradně automatizovaně a věst k rozhodnutí, které pro Vás bude mít právní účinky nebo se Vás obdobným způsobem dotkne.

Tohoto procesu využíváme pouze před uzavřením komisionářské smlouvy, kdy náš systém ověří, zda jsme s Vámi již v minulosti neuzavřeli jinou komisionářskou smlouvu, pokud by tomu tak bylo, systém automaticky nedovolí sjednání další smlouvy. Tento proces automatizovaného rozhodnutí je nezbytný k uzavření smlouvy mezi námi a Vámi.

Dále využíváme automatizovaného zpracování pro účely marketingu. Abychom se na Vás obraceli vždy s nabídkou, která pro Vás bude co možná nejzajímavější a nejhodnější, budeme Vaše údaje zpracovávat za účelem analýzy a profilování, přičemž může jít o proces výhradně automatizovaný, tedy bez lidského zásahu, který pro Vás může mít významné právní účinky. Výsledkem takového procesu bude vyhodnocení některých Vašich osobních aspektů s cílem přizpůsobit naši nabídku Vašim potřebám a zkvalitnit poskytované služby. K takovémuto zpracování však dojde výhradně na základě Vašeho souhlasu.

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 Vašim 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 Vašim 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 Vašim 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 Vašim odborným znalostem nebo zkušenostem, resp. že Obchodník nemůže řádně vyhodnotit, zda poskytnutí investiční služby, resp. provedení obchodu s investičním nástrojem, odpovídá Vašim 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 přístupném prostřednictvím Aplikace. Informujte se, prosím, zejména o pravidlech pro určování ceny cenných papírů vydávaných Fondy, rizicích kolísání 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 zkrácenému vyhodnocení rizikovitosti a předpokládané výnosnosti zamýšlené investice. Toto upozornění není posouzením vhodnosti Vašich konkrétních investic.

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 Nařízení 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 zejména 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 člens, je-li jím právnícká 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 nebo 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.

ZÁKAZNÍK – CIZINEC

V případě Zákazníka – cizince je potřeba dodat jeho identifikátor. Každá země používá jiný identifikátor. V případě, že se jedná o Zákazníka – cizince, je potřeba si nalézt stát dle státního občanství Zákazníka v tabulce níže a použít ten identifikátor, který je uveden na prvním místě tabulky. V případě, že Zákazník daný identifikátor nemá, je možné použít identifikátor na druhém, případně třetím místě.

Identifikátor je číslo, kód nebo sada znaků, který daný stát přidělil Zákazníkovi.

Typ identifikátoru – každý stát má povolené jiné typy identifikátorů. Použijte prosím tabulku povolených identifikátorů níže.

CONCAT se skládá z příjmení, jména a data narození. V případě, že zvolíte tuto variantu Identifikátor ve smlouvě nevyplňujte, uděláme to za vás.

Název státu	Kód státu	Použitelné typy identifikátorů
Belgie	BE	Národní identifikátor – Belgické národní číslo
		CONCAT
Bulharsko	BG	Národní identifikátor – Bulharské osobní číslo
		CONCAT
Dánsko	DK	Národní identifikátor – Osobní identifikační kód
		CONCAT
Estónsko	EE	Národní identifikátor – Estonský osobní identifikační kód
Finsko	FI	Národní identifikátor – Osobní identifikační kód
		CONCAT
Francie	FR	CONCAT
Chorvatsko	HR	Národní identifikátor – Osobní identifikační číslo
		CONCAT
Irsko	IR	CONCAT
Island	IS	Národní identifikátor – Osobní identifikační kód
Itálie	IT	Národní identifikátor – Fiskální kód
Kypr	CY	Číslo pasu
		CONCAT
Lichtenštejnsko	LI	Číslo pasu
		Národní identifikátor – Národní identifikační číslo průkazu
		CONCAT
Litva	LT	Národní identifikátor – Osobní kód
		Číslo pasu
Lotyšsko	LV	CONCAT
		Národní identifikátor – Osobní kód
Lucembursko	LU	CONCAT
Maďarsko	HU	CONCAT
Malta	MT	Národní identifikátor – Národní identifikační číslo
		Číslo pasu
Německo	DE	CONCAT
Nizozemí	NL	Číslo pasu
		Národní identifikátor – Národní identifikační číslo průkazu
		CONCAT
Norsko	NO	Národní identifikátor – Osobní číslo
		CONCAT
Polsko	PL	Národní identifikátor – Národní identifikační číslo (PESEL)
		Národní identifikátor – Daňové číslo
Portugalsko	PT	Národní identifikátor – Daňové číslo
		Číslo pasu
		CONCAT
Romunsko	RO	Národní identifikátor – Národní identifikační číslo
		Číslo pasu
		CONCAT
Řecko	GR	Národní identifikátor - Číslo investora v DSS
		CONCAT
Slovensko	SK	Národní identifikátor – Rodné číslo
		Číslo pasu
Slovinsko	SI	CONCAT
		Národní identifikátor – Osobní identifikační číslo
Spojené království	GB	Národní identifikátor – Národní číslo pojištěnce
		CONCAT
Španělsko	ES	Národní identifikátor – Daňový identifikační kód
Švédsko	SE	Národní identifikátor – Osobní identifikační číslo
		CONCAT