



ŘEŠENÍ VAŠICH FINANCÍ
PRO ZÁSADNÍ
ŽIVOTNÍ SITUACE

CLASSIC INVEST

CONSEQ
JIŽ OD 1994

ČÍSLO SMLOUVY:		NÁZEV ÚČTU:				
A SMLUVNÍ STRANY						
Klient muž <input type="checkbox"/> žena <input type="checkbox"/>	Příjmení / Obchodní firma:	Jméno:	Titul:	Rodné číslo / IČO:	Datum narození:	Státní příslušnost:
Trvalý pobyt / sídlo	Ulice, město, PSČ:		Místo narození (stát, město):		E-mail:	
Kontaktní údaje	Korespondenční adresa:		Bankovní spojení:		Telefon:	
Daňové údaje	Státní daňové rezidence: <input type="checkbox"/> CZ <input type="checkbox"/> jiné* (uveďte):	Americká osoba ** <input type="checkbox"/> ANO	Další údaje vyplní pouze rezidenti mimo CZ		DIČ:	DIČ vydáno v (stát):
Průkaz totožnosti identifikované osoby	Klient <input type="checkbox"/> Zástupce Klienta <input type="checkbox"/>	OP <input type="checkbox"/> Pas <input type="checkbox"/>	Číslo:	Platný do:	Vydal:	
Zástupce Klienta	Příjmení:	Jméno:	Titul:	Rodné číslo:		
Trvalý pobyt	Ulice, město, PSČ:					
Obchodník	Conseq Investment Management a.s., se sídlem Rybná 682/14, Staré Město, 110 00 Praha 1, IČO: 26442671, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 7153, Telefon: +420 225 988 225, Fax: +420 225 988 202, E-mail: fondy@conseq.cz					
Bankovní spojení	Název banky: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Želetavská 1525/1, 14092 Praha 4 - Michle	SWIFT Kód: BACX CZPP	Číslo účtu pro investice v CZK: 6850 057 / 2700 (CZ04 2700 000 000 000 6850 057)	Číslo účtu pro investice v EUR: 6850 081 / 2700 (CZ35 2700 000 000 000 6850 081)	Číslo účtu pro investice v USD: 6850 137 / 2700 (CZ75 2700 000 000 000 6850 137)	
B JEDNORÁZOVÉ POKYNY K NÁKUPU						
Číslo	Název Investičního nástroje	Kód Investičního nástroje (ISIN)	Hrubá částka k investování	Měna	Vstupní poplatek [%]	
1						
2						
3						
4						
5						
Počet Jednorázových pokynů celkem:			Hrubá částka k investování celkem:			
C TRVALÝ POKYN K NÁKUPU						
Číslo	Název Investičního nástroje	Kód Investičního nástroje (ISIN)	Hrubá částka k investování	Měna	Vstupní poplatek [%]	
1						
2						
3						
4						
5						
Hrubá pravidelná částka k investování celkem:			Plánovaná doba let	Časový interval plateb: <input type="checkbox"/> měsíčně <input type="checkbox"/> čtvrtletně	Cílová částka:	
<p><i>Cílová částka je určena jako součin hrubé pravidelné částky k investování a počtu časových intervalů plateb za plánovanou dobu. Pro potřeby výpočtu výše Předplaceného vstupního poplatku bude Cílová částka kalkulována z plánované doby max. 35 let, nejdelší však do 70 let věku Klienta. Předplacený vstupní poplatek je určen jako součin Cílové částky a sazby vstupního poplatku. Je-li mezi takto určenými částkami a hodnotami uvedenými v polích Cílová částka a Předplacený vstupní poplatek rozpor, nebo není-li v těchto polích uvedena žádná hodnota, platí částky určené dle předchozích vět. Po dosažení Cílové částky jsou platby k Trvalému pokynu považovány za Jednorázové pokyny a jako takové zpoplatněny dle Sazebníku.</i></p>					Předplacený vstupní poplatek:	
<p>Volba varianty Předplaceného vstupního poplatku k Trvalému pokynu (viz článek VI, OOP):</p> <p><input type="checkbox"/> Běžná Předplacený vstupní poplatek bude strháván z prvních částek přiřazených k Trvalému pokynu, a to ve výši 75% z výše uvedené hrubé pravidelné částky k investování celkem.</p> <p><input type="checkbox"/> Expresní Předplacený vstupní poplatek bude strháván z prvních částek přiřazených k Trvalému pokynu, a to ve výši 100% uhrazených částek.</p> <p><i>Není-li označena žádná z variant, platí běžná varianta splácní Předplaceného vstupního poplatku.</i></p> <p><input type="checkbox"/> Poplatek za obstarání nákupů Investičních nástrojů podle Trvalého pokynu nebude hrazen předem podle čl. VI, odst. (3) OOP.</p>						
D AML DOTAZNÍK (v případě právnické osoby vyplňte samostatný rozšířený AML dotazník)						
Jaká je povaha a rozsah Vašeho převážujícího zdroje příjmů?						
<input type="checkbox"/> Zaměstnanec <input type="checkbox"/> Podnikatel <input type="checkbox"/> Jiná (uveďte): Obor: Výše čistého příjmu (ročně): <input type="checkbox"/> do 250 tis. Kč <input type="checkbox"/> do 500 tis. Kč <input type="checkbox"/> do 1 mil. Kč <input type="checkbox"/> do 3 mil. Kč <input type="checkbox"/> do 5 mil. Kč <input type="checkbox"/> nad 5 mil. Kč						
Jaký je zdroj peněžních prostředků, které budou investovány?						
<input type="checkbox"/> Příjem dle předchozího bodu <input type="checkbox"/> Prodej majetku <input type="checkbox"/> Dědictví <input type="checkbox"/> Jiné (uveďte): Objem Prodeje majetku, Dědictví nebo Jiného zdroje (orientačně):						
Jste politicky exponovanou osobou ***) nebo jste jí byl/a v posledních 12 měsících? <input type="checkbox"/> ANO <input type="checkbox"/> NE						
E PROJEV VŮLE SMLUVNÍCH STRAN						
Klient a Obchodník (společně též „ Smluvní strany “) mezi sebou uzavírají podle § 2455 a násl. Občanského zákoníku smlouvu o obstarání nákupu a prodeje investičních nástrojů, jejíž obsah je uveden v sekcích A, E, G a H tohoto smluvního formuláře (dále jen „ Smlouva “). Nesdělí-li Obchodník Klientovi písemně jinak, je Klient zařazen do kategorie neprofesionálních zákazníků, jak je tato vymezena a související informace poskytnuty v Informacích o zákaznících.						
Klient prohlašuje, že: i) se před podpisem Smlouvy seznámil s jejím zněním a dále s Obchodními podmínkami, Informacemi o zákaznících, Sazebníkem a Informacemi o zpracování osobních údajů; ii) je mu znám význam doložky Smlouvy odkazující na Obchodní podmínky, jejichž ustanovení tvoří součást obsahu Smlouvy; iii) souhlasí se způsobem změn v obsahu Smlouvy včetně změn Obchodních podmínek a Sazebníku tak, jak jsou ujednány v člincích 2 a 5 smluvních ujednání v sekci G; iv) výslovně činí všechna prohlášení uvedená v sekci H; v) chce být vázán Smlouvou, pokud Obchodník návrh Klienta na její uzavření přijme; vi) vydává Pokyny uvedené v sekci B nebo C.						
Místo:		Datum:		Podpis Klienta / zástupce Klienta:		
Poznámka:						
F OBCHODNÍ ZÁSTUPCE						
Obchodní zástupce:		Investiční konzultant:		Osobní kód:		Telefon:
						E-mail:
Potvrzuji, že jsem Klienta, resp. jeho zástupce, před podpisem Smlouvy z jeho strany i) informoval o zákaznické kategorii Klienta, výsledku vyhodnocení investičního dotazníku a cílovém trhu, do něhož Klient patří, ii) upozornil na nutnost seznámit se předem s obsahem Smlouvy, Obchodních podmínek, Sazebníku, Informací o zákaznících, Informací o zpracování osobních údajů a s informacemi o cílovém trhu relevantních investičních nástrojů a relevantními sděleními klíčových informací a iii) informoval o nákladech, úplatcích a povídkách souvisejících s investicí do relevantních investičních nástrojů. Není-li Smlouva uzavírána s použitím prostředků komunikace na dálku, prohlašuji, že jsem s průkazem totožnosti zaznamenaného výše ověřil identifikační údaje Klienta, resp. jeho zástupce, který přede mnou podepsal tuto Smlouvu, a ověřil shodu jeho podoby s vyobrazením v průkazu totožnosti.				IČO (Inv. kon.):		Zástupce Investičního konzultanta:
				Datum:		Podpis Investičního konzultanta / Zástupce Investičního konzultanta:
Návrh Smlouvy pokračuje na další straně textem Smluvního ujednání (sekce G) a Prohlášením Klienta (sekce H).						

G SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ

- (1) Obchodník se zavazuje obstarávat pro Klienta na základě Pokynů svým jménem a na účet Klienta nákupy a prodeje investičních nástrojů a Klient se zavazuje platit za to Obchodníkovi odměnu. Není-li možné obstarat nákup nebo prodej investičních nástrojů na účet Klienta jménem Obchodníka, obstará Obchodník nákup nebo prodej investičních nástrojů jménem Klienta. Pojmy uvedené ve Smlouvě s velkými počátečními písmeny mají význam definovaný Smlouvou nebo Obchodními podmínkami.
- (2) Obsah Smlouvy tvoří též Obchodníkovy Obecné obchodní podmínky pro obstarání nákupu a prodeje investičních nástrojů (dále jen „**Obchodní podmínky**“), které jsou Smluvním stranám známy. Ujednání ve Smlouvě mají přednost před Obchodními podmínkami. Obchodník je oprávněn Obchodní podmínky čas od času v přiměřeném rozsahu změnit. Za přiměřený rozsah se považují takové změny Obchodních podmínek, jež nejsou vyvolány změnou okolností, kterou Obchodník musel předpokládat již v době uzavírání Smlouvy, nebo změnou osobních či majetkových poměrů Obchodníka. Úplné znění Obchodních podmínek po změně Obchodník uveřejní na svých internetových stránkách. Změnu Obchodních podmínek oznámí Obchodník Klientovi písemně nejméně 30 dní předem dnem právních účinků změny pro závazek podle Smlouvy. Klient je oprávněn změnu Obchodních podmínek odmítnout a Smlouvu z tohoto důvodu vypovědět s výpovědní dobou v délce jednoho měsíce. Nedojde-li taková výpověď Obchodníkovi nejdříve v den, kdy nastávají právní účinky změny Obchodních podmínek pro závazek podle Smlouvy, a není-li tento den v místě sídla Obchodníka pracovním dnem, pak v nejbližší následující pracovní den, platí, že Klient změnu Obchodních podmínek přijal.
- (3) Klient zmocňuje Obchodníka, aby za Klienta činil všechna právní jednání nezbytná k plnění Smlouvy. Klient se zavazuje, že vystaví Obchodníkovi na jeho žádost bez zbytečného odkladu další písemnou plnou moc, vyžaduje-li to plnění Smlouvy a nepostačuje-li plná moc podle předchozí věty.
- (4) Obchodník je oprávněn: **i)** použít ke splnění svých povinností ze Smlouvy třetích osob, při jejichž výběru je povinen postupovat s odbornou péčí; **ii)** k uspokojení Pokynu prodat Klientovi Investiční nástroje ze svého majetku nebo je od Klienta koupit, pokud takový prodej nebo koupě nebude pro Klienta méně výhodný než obchod na příslušném převodním místě určeném v souladu s Pravidly provádění pokynů; **iii)** provést Pokyn Klienta společně s pokyny dalších svých zákazníků a/nebo společně s obchodem na vlastní účet Obchodníka, není-li pravděpodobné, že takové sdružení bude pro Klienta méně výhodné než samostatné provedení Pokynu Klienta; **iv)** odchýlit se od pokynu Klienta, je-li to v zájmu Klienta a nemůže-li si včas vyžádat Klientův souhlas.
- (5) Klient se zavazuje platit Obchodníkovi za jeho služby podle Smlouvy odměnu sestávající z poplatků stanovených v Sazebníku Obchodníka. Obchodník je oprávněn Sazebník čas od času změnit. Sazebník
- po změně Obchodník uveřejní na svých internetových stránkách. Pro oznámení změny Sazebníku Klientovi, datum právních účinků změny pro závazek podle Smlouvy a právo Klienta z důvodu změny Sazebníku Smlouvu vypovědět platí článek 2 obdobně. Má se za to, že odměna Obchodníka nezahrnuje Náklady, které Obchodník v souvislosti s obstaráním nákupů a prodeji investičních nástrojů pro Klienta účelně vynaloží; tyto Náklady se Klient zavazuje Obchodníkovi nahradit.
- (6) Obchodník odpovídá za škody způsobené porušením jeho povinností ze Smlouvy. Neodpovídá však, jestliže mu ve splnění povinností dočasně nebo trvale zabrání mimořádná nepředvídatelná a nepříkrovnatelná překážka vzniklá nezávisle na jeho vůli (vyšší moc). Obchodník dále neodpovídá za škody způsobené třetí osobou, kterou Obchodník ke splnění své povinnosti použije, například Obchodním zástupcem, Investičním konsultantem, osobou zajišťující provedení obchodu s Investičními nástroji či jeho vypořádání nebo osobou vedoucí evidenci Investičních nástrojů. Odpovídá však za škodu, kterou způsobil nedodržení odborné péče při výběru třetí osoby. Obchodník neodpovídá za vývoj tržní hodnoty Investičních nástrojů a výnosů z nich.
- (7) Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou a může být ukončena: **i)** písemnou dohodou Smluvních stran; **ii)** písemnou výpovědí kterékoli Smluvní strany ke konci měsíce následujícího po měsíci, ve kterém výpověď došla druhé Smluvní straně; **iii)** odstoupením od Smlouvy, stanoví-li tak kogentní právní předpis. Smluvní strany se zavazují, že ke dni zániku Smlouvy vyrovnají vzájemné dluhy ze Smlouvy. Nebude-li to objektivně možné, vyrovnají je v co nejkratší době po zániku Smlouvy; postupují přitom podle ustanovení zaniklé Smlouvy (včetně Obchodních podmínek), jako kdyby Smlouva ještě trvala.
- (8) Měnit obsah Smlouvy je možné pouze písemnou formou. Smlouva nemění ani nenahrazuje dosavadní závazky mezi Smluvními stranami, byly-li takové závazky založeny dříve uzavřenou smlouvou nebo smlouvami o tomtéž nebo obdobném předmětu plnění jako má Smlouva.
- (9) Smlouva se řídí právním řádem České republiky. Práva a povinnosti Smluvních stran neupravená Smlouvou (včetně Obchodních podmínek) se řídí příslušnými právními předpisy, zejména Občanským zákoníkem. Příslušnost soudu v případě sporu ze Smlouvy se určí v souladu s právními předpisy účinnými v České republice.
- (10) Návrh na uzavření Smlouvy činí vůči Obchodníkovi Klient na smluvním formuláři Obchodníka. Návrh je neodvolatelný po dobu 30 dní od jeho dojití Obchodníkovi a zaniká, nepřijme-li jej Obchodník ve lhůtě 90 dnů ode dne, kdy mu došel. Smlouva je uzavřena a nabývá účinnosti okamžikem, kdy návrh Klienta na její uzavření Obchodník přijal. Obchodník návrh přijme tak, že zavazuje první peněžní prostředky nebo Investiční nástroje na Investiční účet Klienta. O přijetí návrhu na uzavření Smlouvy a datu uzavření Smlouvy vyzoomí Obchodník Klienta bez zbytečného odkladu písemně.

H PROHLÁŠENÍ KLIENTA

- Klient prohlašuje, že:
- (1) si je vědom své odpovědnosti pro případ nepravdivosti, neúplnosti či nepřesnosti svých prohlášení uvedených dále a zavazuje se Obchodníka bezodkladně písemně vyrozumět, pokud by kterékoli z těchto prohlášení nebylo nadále ve všech ohledech pravdivé, úplné a přesné;
- (2) informace, které Obchodníkovi poskytl při uzavírání Smlouvy, jsou ve všech ohledech pravdivé, úplné a přesné a zavazuje se Obchodníka bezodkladně písemně vyrozumět o jejich změně, zejména o změně údajů uvedených v sekci A;
- (3) má právní způsobilost k uzavření Smlouvy a výkonu práv a plnění povinností z ní plynoucích;
- (4) uzavřením Smlouvy, výkonem práv a plněním povinností z ní vyplývajících neporušuje právní předpisy ani jakékoli závazky, jimiž je vázán;
- (5) si není vědom existence nebo hrozící existence jakýchkoli okolností, jako je např. soudní, správní či jiné řízení, jež by mu mohly zabránit ve splnění jeho povinností ze Smlouvy;
- (6) je-li Klient (zástupce Klienta) fyzickou osobou, bere na vědomí, že Obchodník a další osoby podléhají se na poskytování služeb podle Smlouvy jsou oprávněni zpracovávat osobní údaje Klienta (zástupce Klienta), je-li to nezbytné pro dodržení jejich právní povinnosti, pro plnění Smlouvy nebo pro účely jejich oprávněných zájmů, a to po dobu vyplývající z právních předpisů nebo z povahy věci, a před podpisem Smlouvy se seznámil s Informacemi o zpracování osobních údajů, které mu byly poskytnuty prostřednictvím internetových stránek Obchodníka, o jejichž adrese a o místě, kde na nich lze Informace o zpracování osobních údajů nepřetržitě a po celou dobu platnosti Smlouvy nalézt, byl informován elektronicky, s čímž Klient uděluje souhlas;
- (7) peněžní prostředky, které mají být použity k nákupu Investičních nástrojů, nepocházejí z trestné činnosti ani neslouží k financování terorismu;
- (8) při uzavření Smlouvy a podávání Pokynů jedná na svůj účet a je skutečným majitelem peněžních prostředků a Investičních nástrojů evidovaných na Investičním účtu Klienta;
- (9) je vylučným vlastníkem peněžních prostředků a Investičních nástrojů podle předchozího prohlášení, nebo jejich společným vlastníkem, jsou-li tyto součástí společného jmění manželů. Jde-li o naposledy uvedený případ, Klient prohlašuje, že manžel(ka) Klienta souhlasí s nakládáním s prostředky ve společném jmění podle Smlouvy, přeshahuje-li rámec běžné správy společného jmění;
- (10) splňuje podmínky kladené na oprávněného investora příslušným Prospektem a není osobou, kterou by legislativa USA omezovala v uzavření Smlouvy a plnění povinností a výkonu práv z ní vyplývajících, ani na takovou osobu nepřevéde Investiční nástroje, které na základě Smlouvy nabude;
- (11) je srozuměn s informací o své zákaznické kategorii uvedené v této Smlouvě, pravidly kategorizace zákazníků a poučením o právu požadovat a změnu svého zařazení uvedenými v Informacích zákazníkům, a dále s tím, že Obchodník v souladu s právními předpisy používá záznamy komunikace s Klientem a uchovává záznamy této komunikace a další dokumenty, jde-li o komunikaci a dokumenty týkající se poskytnuté investiční služby;
- (12) není-li na jiném místě Smlouvy ujednáno jinak a uvedl-li ve Smlouvě e-mailovou adresu a číslo mobilního telefonu, souhlasí s tím, aby mezi Smluvními stranami mohlo být jednáno také elektronicky nebo jinými technickými prostředky umožňujícími zachycení obsahu jednání a určení jednatelů osob tak, jak v podrobnostech upravují Obchodníkovy Doplňkové podmínky elektronické komunikace, a aby mu Obchodník zaslal e-mail s přístupovými údaji ke Klientské aplikaci poté, co mu přístup do ní zřídí, a dále mu zasílá SMS s autorizačními kódy pro přístup do této aplikace. Klient rovněž prohlašuje, že e-mailová adresa a číslo mobilního telefonu, které uvedl ve Smlouvě, jsou adresou a číslem, které používá a je oprávněn používat pro svoji osobní potřebu v rozsahu postačujícím k jejich využití způsobem podle tohoto prohlášení. Je-li Smlouva podepsána Klientem elektronicky v Klientské aplikaci, Klient prohlašuje, že mu byla nabídnuta volba mezi elektronickým podepsáním Smlouvy v Klientské aplikaci a podepsáním Smlouvy na papíře a že si zvolil elektronické podepsání Smlouvy v Klientské aplikaci, včetně poskytnutí podmínek Smlouvy a informací poskytovaných při uzavření Smlouvy v elektronické podobě v jednom nebo více souborech dostupných Klientovi ke stažení v Klientské aplikaci ve formátu neumožňujícím úpravu obsahu souboru;
- (13) má pravidelný přístup na internet a souhlasí s poskytováním Informací zákazníkům, Sdělení klíčových informací, Prospektů a Informací o zpracování osobních údajů včetně jejich změn prostřednictvím internetových stránek Obchodníka. Dále souhlasí s tím, aby mu informační a propagační materiály byly poskytovány ve více než jednom jazyce v případě, že Obchodník tyto materiály nebo část z nich nemá k dispozici v českém jazyce a jejich poskytnutí v jiném jazyce je v souladu s právními předpisy;
- (14) se před podpisem Smlouvy seznámil s Informacemi zákazníkům, které mu byly poskytnuty prostřednictvím internetových stránek Obchodníka, o jejichž adrese a o místě, kde na nich lze Informace zákazníkům nepřetržitě a po celou dobu jejich platnosti nalézt, byl informován elektronicky, s čímž Klient uděluje souhlas, a seznámí se na těchto internetových stránkách s aktuálními Informacemi zákazníkům vždy předtím, než učiní v souladu se Smlouvou jakýkoliv úkon, na jehož základě mu Obchodník poskytne investiční službu;
- (15) se před vydáním Pokynů uvedených v sekci B nebo C seznámil s informacemi o cílovém trhu a příp. negativním cílovém trhu Investičního nástroje, jehož se Pokyn týká, které jsou uveřejněny na internetových stránkách Obchodníka, o jejichž adrese byl Klient informován, a seznámí se na těchto internetových stránkách s informacemi o cílovém trhu a příp. negativním cílovém trhu příslušného Investičního nástroje vždy předtím, než vydá podle Smlouvy Pokyn k jeho nákupu. Neodpovídá-li cílový trh Investičního nástroje cílovému trhu, do něhož Klient podle výsledku vyhodnocení investičního dotazníku patří, Klient bere na vědomí, že takový Investiční nástroj neodpovídá potřebám cílového trhu, do něhož Klient patří. Patří-li Klient do cílového trhu, který je negativním cílovým trhem Investičního nástroje, bere na vědomí, že tento Investiční nástroj není určen cílovému trhu, do něhož Klient patří;
- (16) se před vydáním Pokynů uvedených v sekci B nebo C, pokud se týkají nákupu Podlívových listů, seznámil s aktuálními Sděleními klíčových informací příslušných Fondů, které mu byly poskytnuty prostřednictvím internetových stránek Obchodníka, o jejichž adrese a o místě, kde na nich lze Sdělení klíčových informací nepřetržitě a po celou dobu jejich platnosti nalézt, byl informován elektronicky, s čímž Klient uděluje souhlas, a seznámí se na těchto internetových stránkách s aktuálními Sděleními klíčových informací příslušných Fondů vždy předtím, než bude do Podlívových listů těchto Fondů podle Smlouvy investovat;
- (17) souhlasí s Pravidly provádění pokynů a s prováděním Pokynů mimo obchodní systém, jak je tento pojem definován v Pravidlech provádění pokynů;
- (18) si je vědom toho, že investice do Investičních nástrojů podléhá rizikům, zejména rizikům popsáným v Informacích zákazníkům, Sděleních klíčových informací a Prospektech, že výkonnost v minulosti není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů a že hodnota Investičních nástrojů může v čase kolísat, v důsledku čehož návratnost investice do Investičních nástrojů není zaručena;
- (19) bere na vědomí, že peněžní prostředky a Investiční nástroje Klienta, které má Obchodník ve své moci za účelem poskytnutí služby podle Smlouvy, nejsou součástí majetku Obchodníka a v případě rozhodnutí o úpadku Obchodníka musí být vydány Klientovi. Klient nesé úvěrové riziko banky nebo jiné úvěrové instituce, a 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 nebo jinou úvěrovou instituci vybrat s odbornou péčí při dodržení podmínek stanovených kogentními právními předpisy. Náhrada za pohledávky z vkladů v případě selhání banky nebo jiné úvěrové instituce se řídí právními předpisy upravujícími činnost bank nebo jiných úvěrových institucí;
- (20) je srozuměn s tím, že Obchodník není při plnění Smlouvy povinen přihlížet k daňové pozici Klienta a že provedené obchody mohou mít vliv na jeho daňový základ a mohou zakládat povinnost uhradit daň z příjmu;
- (21) souhlasí s případným postoupením Smlouvy Obchodníkem třetí osobě za podmínky, že tuto třetí osobu Obchodník vybere s odbornou péčí tak, aby byla personálně, organizačně a technicky vybavena způsobem umožňujícím jí řádně dostát povinnostem, jež Smlouva stanoví Obchodníkovi, a aby disponovala příslušným oprávněním;
- (22) bere na vědomí, že Obchodník za podmínek popsáných v Informacích zákazníkům přijímá odměny (pobídky) od emitentů Investičních nástrojů nebo jiných osob za služby spojené s umístováním a zpětnými odkupy Investičních nástrojů, jejichž nákup nebo prodej Obchodník podle Smlouvy obstarává.

* Uvedte všechny státy, jejichž je Klient podle tamní legislativy daňovým rezidentem. Stát rezidence uveďte srozumitelným způsobem, např. s využitím systému mezinárodních poznávacích značek (CZ - Česká republika, SK - Slovensko, A - Rakousko, D - Německo, GB - Velká Británie, H - Maďarsko, IT - Itálie, PL - Polsko, RUS - Rusko, UA - Ukrajina, USA - Spojené státy americké, VN - Vietnam atd.). Není-li uveden žádný stát, Klient prohlašuje, že je daňovým rezidentem (jen) toho státu, na jehož území se nachází trvalé bydliště Klienta uvedené v sekci A nebo později Obchodníkovi oznáměné.

** Zaškrtněte v případě, že je Klient americkou osobou, nebo neamerickou právnickou osobou (entitou) s jednou nebo více ovládacími osobami, které jsou americkou osobou. Americkou osobou se rozumí i) občan Spojených států amerických (dále jen „USA“), ii) fyzická osoba, která je rezidentem USA, iii) osobní společnost nebo obchodní společnost založená v USA nebo řízená podle právních předpisů USA, nebo iv) světský fond. Uveďte soud v USA by byl podle platného právního předpisu oprávněn vydávat příkazy nebo rozsudky týkající se všech podstatných záležitostí správy fondu a jedna nebo více amerických osob mají oprávnění kontrolovat všechna podstatná rozhodnutí ohledně fondu nebo majetku zesnulého, který byl občanem nebo rezidentem USA. Za rezidenta USA je považována fyzická osoba, která i) je nebo v průběhu aktuálního kalendářního roku byla držitelem zelené karty, nebo která ii) splňuje tzv. test podstatné přítomnosti v USA. Test podstatné přítomnosti v USA je splněn, pokud je osoba fyzicky přítomna v USA alespoň 31 dnů v průběhu aktuálního kalendářního roku a 183 dnů v průběhu 3 let, jejichž součástí je aktuální rok a dva jemu bezprostředně předcházející roky; do výpočtu 183 dnů se zahrnují všechny dny, během nichž byla osoba přítomna v USA během aktuálního kalendářního roku, 1/3 počtu dní, během nichž byla osoba přítomna v USA v prvním roce, který předchází aktuálnímu roku, a 1/6 počtu dní, během nichž byla osoba přítomna v USA v druhém roce, který předchází aktuálnímu roku, a to za předpokladu, že se na danou fyzickou osobu nevztahuje výjimka stanovená americkou legislativou, jako např. studenty nebo učitelé držící příslušná víza.

*** Politicky exponovanou osobou je fyzická osoba ve smyslu § 4 odst. 5 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění, tzn. fyzická osoba, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem (např. hlava státu, předseda vlády, ministr, poslanec, primátor, hejtmán, starosta, soudce ústavního soudu, nejvyššího soudu nebo nejvyššího správního soudu, velvyslanec atp.), a to včetně fyzické osoby, která obdobnou funkci vykonávala nebo vykonává v jiném státě, v orgánu Evropské unie nebo v mezinárodní organizaci, anebo osoba jí blízká (manžel, partner, rodič, syn/dcera, zeť/snacha atp.) nebo s ní v blízkém podnikatelském vztahu (důležitý obchodní partner nebo jiná v rámci podnikatelské činnosti materiálně provázaná osoba).

I. OBECNÁ USTANOVENÍ

- Tyto Obecné obchodní podmínky pro obstarání nákupu a prodeje investičních nástrojů (dále jen „**OOP**“) upravují některá práva a povinnosti společnosti Conseq Investment Management, a.s., (dále jen „**Obchodník**“) a Klienta, pro něhož Obchodník obstarává nákup a prodej investičních nástrojů (dále jen „**Klient**“ a Obchodník a Klient společně dále také jen „**Smluvní strany**“).
- Před OOP mají přednost odchýlná ujednání ve Smlouvě o obstarání nákupu a prodeje investičních nástrojů mezi Smluvními stranami uzavřené (dále jen „**Smlouva**“) a odchýlná ustanovení Zvláštních obchodních podmínek Obchodníka pro určitý investiční program, pokud na takové podmínky Smlouva odkazuje (dále jen „**ZOP**“) a OOP a ZOP společně dále jen jako „**Obchodní podmínky**“). Záležitosti neupravené Smlouvou, ZOP ani OOP se řeší podle toho ustanovení Smlouvy nebo Obchodních podmínek, které je danému případu obsahem a účelem nejbližší. Není-li takového ustanovení, řeší se případ podle právních předpisů a zásad práva soukromého.
- Je-li pro určité jednání Smlouvou nebo Obchodními podmínkami vyžadována písemná forma, je tato zachována také v případě jednání učiněného elektronickými nebo jinými technickými prostředky, které umožňují zachycení obsahu jednání a určení jednáčích osob, jestliže Klient udělil předchozí písemný souhlas k jednání takovými prostředky a jsou-li splněny podmínky stanovené doplňkovými podmínkami elektronické komunikace uvedenými v článku VII. (dále jen „**Doplňkové podmínky elektronické komunikace**“). Odchýlná ustanovení Doplňkových podmínek elektronické komunikace mají přednost před ostatními ustanoveními OOP.
- Písemnosti musí být doručovány na adresy Smluvních stran uvedené ve Smlouvě (je-li uvedeno adres více, pak na kteroukoliv z nich, ledaže je některá určena pro doručování) nebo později druhé Smluvní straně písemně oznámené. Není-li ve Smlouvě nebo Obchodních podmínkách stanoveno jinak, účinky písemnosti nastávají pracovním dnem následujícím po dni, kdy písemnost došla adresované Smluvní straně. Platí, že písemnost řádně došla také v případě, kdy adresát vědomě zmaří její dojití, například když písemnost vědomě nepřevzme od poskytovatele poštovních služeb. Má se za to, že došla písemnost, která byla odeslána s využitím provozovatele poštovních služeb, došla adresátovi třetí pracovní den po odeslání; byla-li však odeslána na adresu v jiném státě, než je stát, odkud byla odeslána, pak osmý pracovní den po odeslání.
- Obchodník neodpovídá Klientovi nebo jiným osobám za škodu vzniklou v důsledku toho, že písemnost, kterou v dobré víře a při dodržení takové úrovně obezřetnosti, která je při podnikání Obchodníka standardní, považoval za pravou nebo vystavenou Klientem či osobou oprávněnou za Klienta jednat, nebyla písemností pravou nebo vystavenou Klientem či osobou oprávněnou za Klienta jednat.
- Vyžaduje-li Smlouva nebo Obchodní podmínky ověření podpisu Klienta, ověření může provést osoba k tomu Obchodníkem pověřená nebo musí být podpis Klienta ověřen úředně.
- K jednání, které činí za Klienta zástupce, musí být Obchodníkovi doloženo zástupčí oprávnění. Není-li Klient plně svéprávný, musí být Obchodníkovi vedle zástupčího oprávnění doloženo také zválení jednání soudem, jde-li o jednání při správě jmění Klienta překračující rámec běžné záležitosti při správě tohoto jmění. Má se za to, že jednáním překračujícím rámec běžné záležitosti při správě jmění je jednání směřující k ukončení Smlouvy, je-li na Klientově Investičním účtu (odstavec (5) článku V.) evidován majetek v objemu převyšujícím 25.000,- Kč, vydání Pokynů k prodeji znejících v souhrnu na částku převyšující 25.000,- Kč nebo instrukce k převodu Investičních nástrojů podle odstavce (6) článku V. v hodnotě převyšující 25.000,- Kč. Částky uvedené v předchozí větě se posuzují v součtu za všechna jednání za Klienta učiněná za posledních 6 měsíců. Tímto odstavcem není dotčeno právo Obchodníka na individuální posouzení jakéhokoliv jednání za Klienta vůči Obchodníkovi.
- Nesprávnosti zjištěné v písemnostech, které došly od Obchodníka Klientovi, je Klient povinen uplatnit u Obchodníka písemně do 20 dnů ode dne, kdy mu písemnost došla. V případě marného uplynutí lhůty se písemnost považuje za Klientem odsouhlasenou.
- Nejpozději do 30 dnů od zániku Smlouvy je Klient povinen Obchodníkovi písemně oznámit osobu, na kterou má Obchodník převést Úschovu nebo evidenci Investičních nástrojů, které jsou u Obchodníka v Úschově nebo jejichž evidenci vede ke dni zániku Smlouvy. Smluvní strany se při převodu řídí ustanovením odstavce (6) článku V., jako kdyby mezi nimi dosud platilo. Uplatně-li lhůta marně, Obchodník Investiční nástroje prodá a utřžené peníze Klientovi vyplatí. Přitom se řídí ustanoveními OOP pro prodej Investičních nástrojů podle Jednorázového pokynu k prodeji, jako kdyby dosud mezi Smluvními stranami platilo.
- Klient, který je spotřebitelem ve smyslu zákona č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, je v případě sporu s Obchodníkem vyplývajícím ze Smlouvy oprávněn obrátit se na subjekt mimosoudního řešení sporů, kterým je finanční arbitř v rozsahu působnosti stanoveném zákonem č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi. Adresa kanceláře finančního arbitra je Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1, a internetová adresa: www.finarbitr.cz. Tím není dotčeno právo Klienta obrátit se v případě sporu s Obchodníkem v souladu s právními předpisy na příslušný soud.

II. DEFINICE NĚKTERÝCH POJMŮ

Následující pojmy uvedené ve Smlouvě nebo Obchodních podmínkách s velkými počátečními písmeny mají pro potřeby Smlouvy a Obchodních podmínek dále uvedený význam:

„**Bankovní účet Obchodníka**“ je účet vedený u banky nebo jiné úvěrové instituce, který je uvedený ve Smlouvě nebo Klientovi Obchodníkem písemně oznámený pro účely přijímání peněžních prostředků od Klienta.

„**Cílová částka**“ je součin částky, na kterou zní jeden Dílčí pokyn TP, a celkové počtu časových intervalů podle Trvalého pokynu (odstavec (1) Článek III.).

„**Fond**“ je investiční fond ve smyslu Zákona o investičních společnostech a investičních fondech nebo obdobný subjekt či zařízení kolektivního investování podle zahraniční právní úpravy.

„**Informace o zpracování osobních údajů**“ je dokument obsahující informace ke zpracování osobních údajů, které je správce osobních údajů povinen v souladu s právními předpisy poskytnout osobám, jejichž osobní údaje jsou zpracovávány za účelem a prostředky určenými správcem. Informace o zpracování osobních údajů, jejichž je správcem, Obchodník uveřejňuje na svých internetových stránkách.

„**Informace zákazníkům**“ je dokument, ve kterém Obchodník svým zákazníkům sděluje důležité informace k investičním službám, které poskytuje, Investičním nástrojům, kterých se poskytované služby týkají, a rizikům s nimi spojeným a další informace, které jsou pro zákazníky podstatné. V Informacích zákazníkům jsou uvedena také Pravidla provádění pokynů. Informace zákazníkům Obchodník uveřejňuje na svých internetových stránkách.

„**Investiční konsultant**“ je osoba, jejímž prostřednictvím vykonává Obchodník zástupce odborné činnosti, např. jeho zaměstnanec nebo vázaný zástupce.

„**Investiční nástroj**“ je nástroj uvedený v § 3 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

„**Náklady**“ jsou úplaty hrazené Obchodníkem třetí stranám v souvislosti s poskytnutím služeb Klientovi podle Smlouvy, například poplatky převodních míst a osob zajišťujících vypořádání obchodů a vedení evidenci Investičních nástrojů, dále poplatky bank za bezhotovostní převody peněžních prostředků do/ze zahraničí, operace s hotovostí a měnové konverze.

„**Občanský zákoník**“ je zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.

„**Obchodní zástupce**“ je investiční zprostředkovatel podle Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, který na základě smlouvy o obchodním zastoupení zastupuje Obchodníka při uzavírání Smlouvy a přijímání Pokynů.

„**Podilové listy**“ jsou cenné papíry a zaknihované cenné papíry vydané Fondy.

„**Pravidla provádění pokynů**“ jsou pravidla zavedená a udržovaná Obchodníkem za účelem zajištění provádění pokynů zákazníků za nejlepších podmínek. Pravidla provádění pokynů jsou uvedena v Informacích zákazníkům.

„**Prospekty**“ jsou oficiální prospekty Investičních nástrojů nebo oficiální statuty Fondů, které jsou vydány emitenty za účelem nabídky Investičních nástrojů, a jejich případné dodatky.

„**Sazebník**“ je dokument upravující výši odměny Obchodníka za jím poskytované služby, minimální objemy Pokynů, minimální dobu trvání Trvalých pokynů a některé další záležitosti v souladu s Obchodními podmínkami. Aktuální znění Sazebníku Obchodník uveřejňuje na svých internetových stránkách.

„**Sdělení klíčových informací**“ je dokument obsahující stručné základní charakteristiky Fondu, který je fondem kolektivního investování, nezbytné pro pochopení povahy a rizik spojených s investováním do tohoto Fondu, zpracované formou srozumitelnou běžnému investitorovi. Sdělením klíčových informací se rozumí i sdělení klíčových informací podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014, o sdělení klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou, pokud je pro Fond vypracováno.

„**Práva**“ je uskutečňování právních jednání a Dalších úkonů nezbytných k výkonu a zachování práv spojených s Investičním nástrojem.

„**Účet vlastníka**“ znamená majetkový účet vedený pro osobu, která je vlastníkem Investičních nástrojů evidovaných na tomto účtu.

„**Účet zákazníkům**“ je majetkový účet vedený pro osobu, která není vlastníkem Investičních nástrojů evidovaných na tomto účtu a která vede evidenci navazující na evidenci vedenou na tomto účtu.

„**Úschova**“ je převzetí cenného papíru do opatrování za účelem jeho ochrany před ztrátou, zničením, poškozením nebo vznikem jiné škody na cenném papíru.

„**Zákon o podnikání na kapitálovém trhu**“ je zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu.

„**Zákon o investičních společnostech a investičních fondech**“ je zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech.

III. POKYNY A PLATBY

- Obchodník obstarává pro Klienta nákupy a prodeje Investičních nástrojů na základě pokynů Klienta (dále jen „**Pokyn**“). Klient může vydat Pokyn k obstarání nákupu Investičních nástrojů (dále jen „**Pokyn k nákupu**“) nebo k obstarání jejich prodeje (dále jen „**Pokyn k prodeji**“). Pokyn může být vydán k jednorázovému obstarání nákupu nebo prodeje Investičních nástrojů (dále jen „**Jednorázový pokyn**“) anebo k pravidelnému obstarávání nákupu nebo prodeje Investičních nástrojů v určitých časových intervalech (kalendářní měsíc, kalendářní čtvrtletí nebo, a jen jde-li o Pokyn k pravidelnému obstarávání prodeje Investičních nástrojů, kalendářní rok) až do dosažení Cílové částky či doby trvání Pokynu (dále jen „**Trvalý pokyn**“) a pokyn v rámci jednoho časového intervalu podle Trvalého pokynu dále jen „**Dílčí pokyn TP**“).
- Obchodník stanoví seznam Investičních nástrojů, jejichž obstarání nákupu nebo prodeje v rámci jednotlivých investičních programů nabízí. Seznam uveřejňuje na svých internetových stránkách. Obchodník je oprávněn stanovit též minimální počet nebo objem Investičních nástrojů, na které může znít Pokyn, minimální požadovaný zůstatek Investičních nástrojů na Investičním účtu nebo minimální dobu trvání Trvalého pokynu. Stanoví-li Obchodník tyto parametry, uveřejní je v Sazebníku. Obchodník je oprávněn, nikoliv však povinen, realizovat Pokyn, který nespĺňuje podmínky podle tohoto odstavce.
- Pokyn musí být vydán v písemné podobě (dále jen „**Písemný pokyn**“). Pokyn k nákupu může být vydán také formou platby peněžních prostředků ve prospěch Bankovního účtu Obchodníka (dále jen „**Pokyn platbou**“).
- Písemný pokyn musí obsahovat jednoznačnou identifikaci Klienta, číslo Smlouvy, ke které je vydán, ISIN Investičních nástrojů, k obstarání jejichž nákupu nebo prodeje je vydán, a částku, na kterou zní. Jde-li o Pokyn k prodeji, namísto částky může být uveden počet Investičních nástrojů, jejichž prodej má Obchodník obstarat. Jde-li o Pokyn k prodeji, který se týká jiných Investičních nástrojů než Podilových listů, namísto částky musí být uveden počet Investičních nástrojů, jejichž prodej má Obchodník obstarat. Neuvede-li Klient v Pokynu k prodeji jinak, platí, že žádá vyplatit výtěžek z prodeje Investičních nástrojů převodem v českých korunách na účet uvedený ve Smlouvě. Žádá-li Klient vyplatit výtěžek z prodeje Investičních nástrojů na jiný účet, než který je uveden ve Smlouvě, je Obchodník oprávněn požadovat, aby podpis Klienta na Pokynu k prodeji byl ověřen. Trvalý pokyn musí obsahovat také určení časového intervalu a Cílové částky, jde-li o Trvalý pokyn k nákupu, resp. doby trvání Pokynu, jde-li o Trvalý pokyn k prodeji; není-li časový interval určen, platí, že je jím kalendářní měsíc.
- Pokyn platbou musí obsahovat ve variabilním symbolu platby číslo Smlouvy a ve specifickém symbolu číselnou část ISIN Investičních nástrojů. Pokynem platbou Klient vydává Jednorázový pokyn k nákupu Investičních nástrojů, jejichž ISIN (číselná část) je uveden, znející na částku platby.
- Písemný pokyn je vydán dnem, kdy byl doručen Obchodníkovi. Byl-li však doručen později než v okamžik, který stanoví časový rozvrh provozního dne, jenž Obchodník uveřejňuje na svých internetových stránkách podle vyhlášky č. 58/2006 Sb., o způsobu vedení samostatné evidence investičních nástrojů a evidence navazující na samostatnou evidenci investičních nástrojů, jako nejzazší pro přijímání příkazů k zápisu do samostatné evidence investičních nástrojů v rámci provozního dne, platí, že byl doručen až v pracovní den následující. Pokyn platbou je vydán pracovním dnem následujícím po dni připsání příslušné platby na Bankovní účet Obchodníka. Písemné pokyny doručené Obchodníkovi před uzavřením Smlouvy a Pokyny platbou, k nimž příslušná platba byla připsána na Bankovní účet Obchodníka dříve než

v pracovní den předcházející uzavření Smlouvy, se považují za vydané dnem uzavření Smlouvy.

- (7) Není-li mezi Obchodníkem a Klientem dohodnuto písemně jinak, jsou částky, na které znejí Pokyny, částkami hrubými. Obchodník obstará nákup nebo prodej Investičních nástrojů v počtu odpovídajícím po násobení cenou Investičního nástroje ko nejléžší částce, na kterou Pokyn zní, a v případě Pokynu k nákupu snížené o příslušné poplatky dle Sazebníku a náhrady Nákladů. Rozdíl mezi částkou uvedenou v Pokynu (a v případě Pokynu k nákupu sníženou o poplatky a náhrady Nákladů) a částkou realizovaného obchodu, je Obchodník oprávněn si ponechat, je-li nižší než 0,1% z prvň uvedené částky, jinak jej vrátí Klientovi.
- (8) Týká-li se Pokyn Investičního nástroje, který se obchoduje v méně odlišné od měny peněžních prostředků evidovaných na Investičním účtu (u Pokynu k nákupu) nebo měny, ve které Klient žádá vyplatit výtěžek z prodeje Investičního nástroje (u Pokynu k prodeji), považuje se Pokyn současně za pokyn k méně konverzi. Obchodník zajistí měnovou konverzi na účet Klienta podle aktuálních tržních podmínek s odbornou péčí a při dodržení povinnosti jednat v nejlepší zájmu Klienta. Obchodník je oprávněn provést měnovou konverzi proti vlastnímu účtu, není-li taková konverze pro Klienta méně výhodná než individuální konverze prováděná podle aktuálních podmínek banky nebo jiné úvěrové instituce, která vede Bankovní účet Obchodníka.
- (9) Pokyn zaniká zánikem Smlouvy. Pokyn zaniká také smrtí Klienta. Obchodník je však oprávněn vydané Pokyny provádět až do pracovního dne následujícího po dni, kdy je mu smrt Klienta hodnověrně doložena. Trvalý pokyn dále zaniká jeho ukončením ze strany Klienta (odstavec (10) tohoto článku) nebo dosažením Cílové částky Trvalého pokynu k nákupu nebo doby trvání Trvalého pokynu k prodeji. Pokyn může zaniknout i z jiných důvodů upravených Smlouvou nebo Obchodními podmínkami nebo stanovených právními předpisy.
- (10) Trvalý pokyn nelze změnit. Klient může Trvalý pokyn kdykoli ukončit, a to s účinností k pracovnímu dni následujícímu po dni doručení písemného oznámení o tom Obchodníkovi, ledaže Klient v oznámení uvede pozdější datum účinnosti. Obchodník je oprávněn požadovat, aby podpis Klienta na oznámení byl ověřen.
- (11) Klient je povinen hradit ve prospěch Bankovního účtu Obchodníka peněžité zálohy tak, aby na Investičním účtu byl vždy takový zůstatek peněžních prostředků, který umožní realizaci vydaných Pokynů k nákupu a úhradou příslušných poplatků a náhrad Nákladů. Vydal-li Trvalý pokyn k nákupu, je Klient povinen až do dosažení Cílové částky hradit ve prospěch Bankovního účtu Obchodníka zálohy nejméně ve výši částky, na kterou zní Dílčí pokyn TP, a to vždy nejpozději do konce příslušného kalendářního měsíce nebo kalendářního čtvrtletí (v závislosti na časovém intervalu Trvalého pokynu) počínaje kalendářním měsícem nebo kalendářním čtvrtletím, ve kterém byl Trvalý pokyn vydán.
- (12) Ve variabilním symbolu plateb ve prospěch Bankovního účtu Obchodníka musí být uvedeno číslo Smlouvy. Je-li na Bankovní účet Obchodníka připsána platba, která není takto označena, platí, že byla připsána dnem, kdy byla identifikována jako platba náležející ke Smlouvě. Obchodník není povinen činit kroky k identifikaci plateb připsaných na Bankovní účet Obchodníka, které nejsou řádně označeny. Není-li platba identifikována do 3 měsíců ode dne připsání na Bankovní účet Obchodníka, Obchodník ji vrátí na účet odesílatele, je-li to rozumně možné a nejde-li zjevně o sběrný účet platební instituce nebo obdobný účet.
- (13) Vydal-li Trvalý pokyn k nákupu, je Klient oprávněn vydat pokyn k prioritnímu přiřazení peněžních prostředků k naposledy vydanému Trvalému pokynu tak, že tyto prostředky uhradí na Bankovní účet Obchodníka platbou obsahující ve specifickém symbolu kód 999. Obchodník s takovou platbou připsanou na Bankovní účet Obchodníka naloží následovně: **i)** nebyla-li dosud dosažena Cílová částka Trvalého pokynu, přiřadí částku platby nebo její část k tomuto Pokynu, maximálně však do výše zbývajících k dosažení Cílové částky (takto přiřazená platba nebo její část dále jen „**Prioritní platba TP**“); **ii)** případný kladný rozdíl mezi částkou platby a Prioritní platbou TP považuje za Pokyn platbou k nákupu těch Investičních nástrojů, na jejichž nákup byl vydán ten Trvalý pokyn, u kterého bylo jako u posledního z Klientem vydaných Trvalých pokynů k nákupu dosaženo Cílové částky.

IV. PROVÁDĚNÍ POKYNŮ

- (1) Obchodník je oprávněn odmítnout provedení Pokynu v těchto případech: **a)** nevyhovuje-li Pokyn nárokům na něj kladeným Smlouvou nebo Obchodními podmínkami, zejména neobsahuje-li všechny povinné náležitosti; **b)** z důvodů stanovených právními předpisy upravujícími opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, zejména odmítne-li se Klient podrobit identifikaci nebo kontrole; **c)** jestliže prohlášení Klienta učiněná v souvislosti se Smlouvou nejsou ve všech ohledech úplná, přesná nebo pravdivá; **d)** má-li důvodné pochybnosti o tom, že Pokyn byl vydán Klientem či osobou oprávněnou za něj jednat, nebo neobsahuje-li Pokyn požadované ověření či autorizaci; **e)** jestliže by provedením Pokynu mohlo dojít k porušení právních předpisů, například předpisů k ochraně před manipulacemi s trhem; **f)** má-li důvodné pochybnosti o tom, že Klient splňuje požadavky kladené na investora do Investičních nástrojů, k jejichž nákupu Klient vydal Pokyn; **g)** klesl-li by realizací Pokynu k prodeji objem Investičních nástrojů evidovaných na Investičním účtu pod objem stanovený jako minimální v Sazebníku nebo v Prospektu či emisních podmínkách Investičního nástroje; **h)** je-li Klient v prodlení se splněním jakéhokoliv peněžitého dluhu vůči Obchodníkovi; **i)** v případech uvedených v odstavci (1) článku VI.; **j)** bylo-li rozhodnuto o úpadku Klienta; **k)** bylo-li rozhodnuto o zrušení Klienta, ledaže celé jmění Klienta nabývá právní nástupce. O odmítnutí provést Pokyn Obchodník informuje bez zbytečného odkladu Klienta, nestanoví-li donucující ustanovení právního předpisu jinak.
- (2) Obchodník, s výjimkami upravenými dále v tomto odstavci, nepřihlíží k Pokynům týkajícím se Investičních nástrojů, které ke dni, kdy má být Pokyn realizován, neexistují (Pokyn k nákupu) nebo nejsou evidovány na Investičním účtu Klienta (Pokyn k prodeji). Jde-li o Pokyn týkající se Podílových listů vydaných Fondem, který zanikl přede dnem, ke kterému má být Pokyn proveden, platí, že Pokyn zní na nákup resp. prodej Podílových listů vydaných právním nástupcem zaniklého Fondu. Zanikl-li Fond bez právního nástupce, platí, že Pokyn k nákupu zní na nákup Podílových listů vydaných Fondem, který Obchodník za nástupnický označil a uveřejnil na svých internetových stránkách; za nástupnický může Obchodník označit jen ten Fond, jehož Podílové listy mohou být nabízeny veřejnosti v České republice a který má obdobnou investiční strategii jako zaniklý Fond a nikoliv horší rizikový profil. Jde-li o Pokyn k prodeji Investičních nástrojů, které jsou evidovány na Investičním účtu Klienta v objemu nižším, než na který zní Pokyn, platí, že Pokyn zní na prodej všech zbývajících Investičních nástrojů daného titulu (ISINu) evidovaných na Investičním účtu Klienta; písm. g) odstavce (1) tohoto článku tím není dotčeno. Jde-li o Pokyn týkající se více titulů (ISINů), použije se předchozí ustanovení tohoto odstavce jen ve vztahu k těm titulům (ISINům) uvedeným v Pokynu, pro něž jsou tato ustanovení relevantní.
- (3) Jednorázový pokyn realizuje Obchodník bez zbytečného odkladu po jeho vydání. Jednorázový pokyn k nákupu, který nemůže být pro nedostatek peněžních prostředků na Investičním účtu realizován zcela, Obchodník provede jen v částce odpovídající těmto peněžním prostředkům,

dosahují-li alespoň minimálního objemu, na který může zniť následný Jednorázový pokyn k nákupu (odstavec (2) článku III.). A dále jej, nejde-li o Pokyn platbou, i po částech (při respektování minimálního objemu pro částečné provedení podle předchozí věty) provádí až do dosažení celkové částky Pokynu v následujících 30 dnech od vydání Pokynu, kdykoli to umožní objem peněžních prostředků na Investičním účtu a tržní situace. Při částečném provádění Pokynu znejícího na více titulů (ISINů) Investičních nástrojů se jednotlivé tituly (ISINy) krátí poměrně.

- (4) První Dílčí pokyn TP Obchodník realizuje bez zbytečného odkladu po vydání Trvalého pokynu. Následující Dílčí pokyny TP Obchodník realizuje bez zbytečného odkladu po prvém dni příslušného kalendářního měsíce, kalendářního čtvrtletí nebo kalendářního roku (v závislosti na časovém intervalu Trvalého pokynu) počínaje kalendářním měsícem, kalendářním čtvrtletím nebo kalendářním rokem následujícím po vydání Trvalého pokynu. S realizací Dílčích pokynů TP podle Trvalého pokynu k nákupu s Předplaceným vstupním poplatkem s Expresní variantou splácení (odstavec (4) článku VI.) Obchodník započne počínaje kalendářním měsícem nebo čtvrtletím, ve kterém byl Předplacený vstupní poplatek zcela splacen. Dílčí pokyn TP k nákupu, který nemůže být pro nedostatek peněžních prostředků na Investičním účtu realizován zcela, Obchodník provede jen v částce odpovídající těmto peněžním prostředkům, dosahují-li alespoň minimálního objemu, na který může zniť Dílčí pokyn TP k nákupu (odstavec (2) článku III.). A dále jej i po částech (při respektování minimálního objemu pro částečné provedení podle předchozí věty) provádí až do dosažení částky, na kterou zní Dílčí pokyn TP, kdykoli to umožní objem peněžních prostředků na Investičním účtu a tržní situace, a to nejdele do doby zániku Trvalého pokynu. Pro krácení titulů (ISINů), na které zní Trvalý pokyn, platí věta poslední odstavce (3) tohoto článku obdobně.
- (5) Z Prioritní platby TP Obchodník bez zbytečného odkladu a po případné předchozí úhradě Předplaceného vstupního poplatku (odstavec (3) a (4) článku VI.) realizuje nákup Investičních nástrojů podle Trvalého pokynu v poměru určeném podle věty poslední odstavce (3) tohoto článku. Nepřesahuje-li však částka Prioritní platby TP po snížení o úhradu Předplaceného vstupního poplatku podle předchozí věty minimální objem, na který může zniť Dílčí pokyn TP k nákupu, Obchodník nákup Investičních nástrojů nerealizuje. Použitím Prioritní platby TP není dotčena povinnost Klienta hradit až do dosažení Cílové částky ve prospěch Bankovního účtu Obchodníka zálohy podle odstavce (11) článku III.
- (6) Při souběhu více titulů použití peněžních prostředků evidovaných na Investičním účtu Klienta Obchodník použije peněžní prostředky až do jejich vyčerpání v tomto pořadí jednotlivých titulů: **i)** Pokyn platbou, **ii)** použití Prioritní platby TP (odstavec (5) tohoto článku), **iii)** Jednorázový pokyn k nákupu, který byl spojen s Pokynem k prodeji (tzv. Pokyn k výměně Investičních nástrojů), **iv)** převod výtěžku z prodeje Pokynu k prodeji a výnosu z Investičních nástrojů podle instrukce Klienta (odstavec (7) článku V.), **v)** jiný než dříve uvedený Jednorázový pokyn, **vi)** Trvalý pokyn. Dojde-li v rámci kategorie k souběhu několika titulů, použijí se peněžní prostředky na jednotlivé tituly v pořadí podle data jejich vzniku od nejstaršího; v případě Pokynu se datem vzniku rozumí datum vydání Pokynu.
- (7) Při provádění Pokynů se Obchodník vedle Smlouvy a Obchodních podmínek řídí Pravidly provádění pokynů, pravidly příslušných převodních míst a osob zajišťujících vypořádání, Prospekty a emisními podmínkami Investičních nástrojů. Obchodník zajistí vypořádání obchodů provedených podle Pokynů bez zbytečného odkladu po jejich realizaci v souladu s pravidly podle předchozí věty. Šlo-li o Pokyn k prodeji a není-li v Pokynu uvedeno jinak, použije Obchodník výtěžek z prodeje Investičních nástrojů po snížení o příslušné poplatky a náhrady Nákladů ve prospěch účtu určeného Klientem bez zbytečného odkladu poté, co tento výtěžek nebo jeho poslední část od třetí strany obdrží.
- (8) Za podmínek upravených Pravidly provádění pokynů je Obchodník oprávněn Pokyn Klienta provést společně s pokyny jiných svých zákazníků nebo společně s obchodem na vlastní účet. Obchodník je dále oprávněn k uspokojení Pokynu prodat Klientovi Investiční nástroje ze svého majetku nebo od Klienta Investiční nástroje koupit, není-li takový prodej nebo koupě pro Klienta objektivně méně výhodný než obchod na příslušném převodním místě v souladu s Pravidly provádění pokynů.

V. EVIDENCE A VÝPISY

- (1) Investiční nástroje, jejichž nákup Obchodník pro Klienta obstará, budou v závislosti na jejich podobě buď, jde-li o cenné papíry nebo jiné listinné Investiční nástroje, **i)** předány Obchodníkem Klientovi, nebo **ii)** převzaty Obchodníkem do Úschovy, o čemž musí být mezi Obchodníkem a Klientem uzavřena zvláštní smlouva o úschově, anebo, jde-li o zaknihované cenné papíry nebo jiné Investiční nástroje vydané v zaknihované podobě (dále jen „zaknihované Investiční nástroje“), **iii)** vedeny na Účtu vlastníka, který pro Klienta otevře a povede Obchodník v samostatné evidenci Investičních nástrojů nebo v evidenci navazující na centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů či navazující na samostatnou evidenci Investičních nástrojů, nebo **iv)** vedeny na Účtu vlastníka, který pro Klienta vede osoba vedoucí centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů, samostatnou evidenci Investičních nástrojů nebo evidenci na některou z nich navazující.
- (2) Neurčí-li Klient jinak a nebrání-li tomu právní předpisy, Prospekty, emisní podmínky anebo pravidla převodních míst a osob zajišťujících vypořádání obchodů s Investičními nástroji a vedení jejich evidencí, budou zaknihované Investiční nástroje, jejichž nákup Obchodník pro Klienta obstará, vedeny způsobem podle bodu iii) odstavce (1) tohoto článku. Účet vlastníka pro Klienta otevře Obchodník v jím vedené evidenci při obstarání prvého nákupu Investičních nástrojů, které budou v takové evidenci vedeny. Evidenci Investičních nástrojů vede Obchodník za podmínek stanovených Smlouvou, Obchodními podmínkami, právními předpisy upravujícími vedení evidencí Investičních nástrojů a pravidly osob, na jimiž vedenou evidenci Obchodníkem vedená evidence navazuje.
- (3) Mají-li být zaknihované Investiční nástroje, jejichž nákup Obchodník pro Klienta obstará, vedeny způsobem podle bodu iv) odstavce (1) tohoto článku, Obchodník pro Klienta obstará otevření Účtu vlastníka v evidenci vedené příslušnou osobou, nemá-li Klient tento účet již otevřen, a zajistí provedení zápisu Investičních nástrojů, jejichž nákup pro Klienta obstará, na tento účet. Klient je povinen k tomu poskytnout Obchodníkovi nutnou součinnost, zejména mu sdělit údaje o Účtu vlastníka, který má v příslušné evidenci veden, nebo mu udělit plnou moc potřebnou k otevření takového účtu a k nakládání s Investičními nástroji na něm evidovanými, je-li takového nakládání k plnění povinností Obchodníka podle Smlouvy třeba.
- (4) Nestanoví-li donucující ustanovení právního předpisu jinak, Investiční nástroje, jejichž nákup Obchodník pro Klienta obstará nebo které Klient Obchodníkovi svěří za účelem obstarání jejich prodeje, a peněžní prostředky k nákupu Investičních nástrojů určené z jejich prodeje získané jsou ve vlastnictví Klienta od doby, kdy vlastnické právo k nim pozbude, resp. do doby, než vlastnické právo k nim nabude, třetí osoba, která je protistranou obchodu provedeného na účet Klienta. K Investičním nástrojům a peněžním prostředkům Klienta, jež má ve své moci, má Obchodník zadržovací právo k zajištění dluhů Klienta vůči Obchodníkovi, které mají původ ve Smlouvě.

- (5) Obchodník vede Investiční účet Klienta, jímž se rozumí soustavná a jednoznačná identifikace Investičních nástrojů a peněžních prostředků Klienta, které má Obchodník ve své moci na základě Smlouvy, v systému vnitřní evidence Obchodníka (dále jen „**Investiční účet**“). Investiční účet zahrnuje stav: **i)** peněžních prostředků připsaných na Bankovní účet Obchodníka a peněžních prostředků získaných z prodeje Investičních nástrojů Klienta nebo z výplat výnosů z nich a **ii)** Investičních nástrojů, které Obchodník od Klienta převzal nebo pro něj podle Pokynu nakoupil. Investiční účet zachycuje také pohyb peněžních prostředků a Investičních nástrojů Klienta. Obchodník zaeviduje peněžní prostředky na Klientův Investiční účet nejpozději druhý pracovní den následující po dni, kdy byly připsané na Bankovní účet Obchodníka. Peněžní prostředky připsané na Bankovní účet Obchodníka před uzavřením Smlouvy Obchodník zaeviduje na Klientův Investiční účet ve lhůtě určené pro přijetí návrhu Smlouvy Obchodníkem, ledaže návrh Smlouvy nepřijme; v takovém případě peněžní prostředky připsané na Bankovní účet Obchodníka vrátí bez zbytečného odkladu postupem podle odstavce (12) článku III. Peněžní prostředky jsou na Investičním účtu evidovány do doby použití k vypořádání nákupu Investičních nástrojů pro Klienta resp. do doby použití k úhradě poplatků a náhrad Nákladů nebo jejich pokládky Klientovi. Investiční nástroje jsou na Investičním účtu evidovány do doby prodeje resp. do doby předání Klientovi či jiné osobě podle instrukce Klienta (odstavec (6) tohoto článku). Tím není dotčena možnost pohybů na Investičním účtu v důsledku skutečnosti upravených právními předpisy (např. výkon rozhodnutí postižením majetkové hodnoty ve vlastnictví Klienta).
- (6) Vydá-li k tomu Klient písemnou instrukci, převede Obchodník veškeré nebo část Investičních nástrojů, které jsou u něj v Úschově nebo jejich evidenci vede, do Úschovy jiné osoby nebo do evidence vedené jinou osobou. Obchodník je oprávněn požadovat, aby podpis Klienta na takové instrukci byl ověřen. Obchodník provede na náklady Klienta kroky nezbytné k převodu Investičních nástrojů podle instrukce, a to bez zbytečného odkladu po obdržení instrukce, v souladu s termíny převodem dotčených osob a s ohledem na součinnost Klienta. Podléhá-li převod Investičních nástrojů z evidence vedené Obchodníkem do evidence vedené jinou osobou poplatku určenému v Sazebniku (dále jen „**Poplatek za převod investičních nástrojů do evidence jiné osoby**“), provede Obchodník kroky podle předchozí věty bez zbytečného odkladu po úhradě tohoto poplatku na Bankovní účet Obchodníka (odstavec (7) článku VI.). Klient je povinen Obchodníkovi a dotčeným osobám poskytnout součinnost potřebnou k převodu Investičních nástrojů, zejména uzavřít smlouvu o úschově nebo smlouvu o vedení majetkového účtu s osobou, do jejíž Úschovy nebo evidence jsou Investiční nástroje předávány.
- (7) Vydá-li k tomu Klient písemnou instrukci (dále jen „**Instrukce k převodu výnosů**“), veškeré v peněžích vyplacené výnosy z Investičních nástrojů evidovaných na Investičním účtu Klienta, které Obchodník obdrží, bude Obchodník po snížení o případné poplatky a náhrady Nákladů průběžně převádět ve prospěch jednoho bankovního účtu určeného Klientem, a to bez zbytečného odkladu poté, co výnos obdrží. Klient je oprávněn určit v Instrukci k převodu výnosů měnu, ve které žádá převod výnosů uskutečnit; neucí-li tak nebo jde-li o měnu, ve které Obchodník nemůže z jakéhokoli důvodu převod uskutečnit, Obchodník převod uskuteční v měně, ve které jsou vedeny peněžní prostředky na Investičním účtu Klienta. Obchodník je oprávněn požadovat, aby podpis Klienta na Instrukci k převodu výnosů byl ověřen. Neobdrží-li Obchodník Instrukci k převodu výnosů, zaeviduje příslušné výnosy ve prospěch Investičního účtu Klienta. Liší-li se měna, ve které Obchodník obdrží výnosy z Investičních nástrojů evidovaných na Investičním účtu Klienta, od měny, ve které Obchodník uskutečňuje převod výnosů ve prospěch bankovního účtu Klienta (vydal-li Klient Instrukci k převodu výnosů) nebo ve které jsou vedeny peněžní prostředky na Investičním účtu Klienta (nevadal-li Klient Instrukci k převodu výnosů), Obchodník zajistí na účet Klienta měnovou konverzi; odstavec (8) článku III. platí pro podmínky měnové konverze obdobně.
- (8) Preje-li si Klient Investiční nástroje, jejichž nákup Obchodník pro Klienta obstará, nebo jejich část svěří Obchodníkovi do Správy, uzavřou o tom zvláštní smlouvu.
- (9) Obchodník informuje Klienta písemnými výpisy o provedených obchodech (dále jen „**Potvrzení obchodů**“) a o stavu Investičního účtu (dále jen „**Výpis o stavu Investičního účtu**“). Potvrzení obchodů zašle Obchodník Klientovi v pracovní den následující po doručení potvrzení třetí osoby o vypořádání posledního z obchodů podle Pokynu Obchodníkovi. O obchodech realizovaných výhradně podle Trvalého pokynu týkajícího se Podlýchových listů zašle Obchodník Potvrzení obchodů nejpozději v poslední pracovní den měsíce následujícího po konci kalendářního čtvrtletí, ve kterém byl obchod vypořádán, nedohodne-li se Klient s Obchodníkem písemně jinak. Výpis o stavu Investičního účtu zašle Obchodník Klientovi nejpozději v poslední pracovní den měsíce následujícího po konci kalendářního čtvrtletí. Zasláním Potvrzení obchodů nebo Výpisu o stavu Investičního účtu se rozumí i jeho zpřístupnění Klientovi v Klientské aplikaci (odstavec (10) tohoto článku).
- (10) Nebylo-li ve Smlouvě ujednáno jinak a uvedl-li Klient ve e-mailovou adresu a číslo mobilního telefonu v síti tuzemského operátora, je Obchodník oprávněn nabídnout mu přístup do Klientské aplikace přístupné z internetových stránek Obchodníka (dále jen „**Klientská aplikace**“). Přístupové údaje ke Klientské aplikaci Obchodník zašle na e-mailovou adresu, kterou Klient ve Smlouvě uvedl. Do doby prvního autorizovaného přístupu nebude Klientská aplikace aktivována. Klient je oprávněn Obchodníka písemně požádat o přístupové údaje ke Klientské aplikaci i kdykoliv po uzavření Smlouvy, neobdržel-li je dříve. V žádosti uvede e-mailovou adresu a číslo mobilního telefonu pro zaslání přístupových údajů. Obchodník je oprávněn požadovat, aby podpis Klienta na žádosti byl ověřen.

VI. POPLATKY

- (1) Poplatky, které je Klient podle Smlouvy povinen hradit Obchodníkovi, upravuje Sazebník. Smluvní strany se mohou dohodnout na poplatcích odchýlených od Sazebniku. Dohoda vyžaduje písemnou formu nebo formu písemného návrhu Klienta uvedeného v Písemném pokynu, který Obchodník přijme tím, že Pokyn realizuje. Obchodník má právo odmítnout provedení Pokynu, nesouhlasí-li s poplatky ze strany Klienta.
- (2) Poplatky se hradí podle Sazebniku účinného v den, kdy byla poskytnuta služba nebo proveden úkon, které jsou zpoplatněny. Poplatek za obstarání nákupu Investičních nástrojů (vstupní poplatek) a poplatek za obstarání jejich prodeje jsou splatné dnem provedení obchodu podle příslušného Pokynu; tím není dotčen odstavec (4) tohoto článku.
- (3) Není-li ujednáno jinak, Klient hradí poplatek za obstarání nákupů Investičních nástrojů podle Trvalého pokynu k nákupu předem ve výši určené z Cílové částky s použitím sazby poplatku podle Sazebniku (dále jen „**Předplacený vstupní poplatek**“). Způsob úhrady poplatku za obstarání nákupů Investičních nástrojů sjednají Smluvní strany tak, že jej Klient navrhne v Trvalém pokynu k nákupu a Obchodník tento návrh přijme tím, že při úhradě poplatku postupuje v souladu s ním. Předplacený vstupní poplatek lze hradit nejvýše z takové Cílové částky, která je kalkulována z celkového počtu časových intervalů podle Trvalého pokynu za dobu 35 let nebo za dobu odpovídající počtu celých let před dosažením 71 let věku Klienta podle toho, která z těchto hodnot je nižší.
- (4) Nárok na Předplacený vstupní poplatek v celé jeho výši vzniká Obchodníkovi dnem vydání Trvalého pokynu. Klient hradí Předplacený vstupní poplatek ve splátkách tak, že Obchodník strhne Předplacený

vstupní poplatek až do jeho celkové výše z prvních částek, které jsou přiřazeny k Trvalému pokynu (odstavce (4) až (6) článku IV.), a to buď **i)** ve výši 100% z těchto částek (dále jen „**Expresní varianta splácení**“), nebo **ii)** v takové výši, aby byl Předplacený vstupní poplatek splacen vždy alespoň ve výši odpovídající 75 % z celkové částky, kterou byl Klient povinen dosud uhradit na zálohách k Trvalému pokynu (odstavec (11) článku III.); je-li však dosud dosažená část Cílové částky vyšší než celková částka dosud splatných záloh, Obchodník strhne Předplacený vstupní poplatek tak, aby byl tento poplatek splacen alespoň ve výši odpovídající násobku sazby poplatku a dosud dosažené části Cílové částky (dále jen „**Běžná varianta splácení**“). Nebylo-li ujednáno jinak, Klient hradí Předplacený vstupní poplatek Běžnou variantou splácení.

- (5) Při zániku Trvalého pokynu před dosažením Cílové částky nemá Klient nárok na vrácení části Předplaceného vstupního poplatku odpovídající nedosažené části Cílové částky (dále jen „**nevyužitá část Předplaceného vstupního poplatku**“). To neplatí při zániku Trvalého pokynu z titulu zániku Smlouvy po jejím ukončení Obchodníkem z důvodu nikoliv na straně Klienta. Vydá-li Klient po zániku Trvalého pokynu, u něhož neměl nárok na vrácení nevyužitých částí Předplaceného vstupního poplatku, podle stejné Smlouvy nový Trvalý pokyn k nákupu s Předplaceným vstupním poplatkem, má nárok na snížení Předplaceného vstupního poplatku podle nového Trvalého pokynu o nevyužitou část Předplaceného vstupního poplatku.
- (6) Náhrada Nákladů, které je Klient podle Smlouvy povinen nahradit Obchodníkovi, je splatná dnem, kdy Obchodník Náklady vynaloží.
- (7) S výjimkou pohledávky z Poplatku za převod investičních nástrojů do evidence jiné osoby je Obchodník oprávněn započíst si svoji pohledávku za Klientem na úhradu poplatků nebo náhrady Nákladů v den její splatnosti nebo kdykoliv poté proti pohledávce Klienta za Obchodníkem z peněžních prostředků evidovaných na Klientově Investičním účtu, a to bez ohledu na to, zda již nastala splatnost pohledávky Klienta, a s výjimkou pohledávky na úhradu Předplaceného vstupního poplatku přednostně před tituly použitými peněžních prostředků evidovaných na Investičním účtu Klienta (odstavec (6) článku IV.). Není-li na Investičním účtu evidován dostatek peněžních prostředků, je Obchodník oprávněn k uspokojení své pohledávky podle předchozí věty prodat Investiční nástroje evidované na Investičním účtu nebo jejich část a proti výtěžku z prodeje započíst svoji pohledávku. Při výběru Investičních nástrojů k prodeji postupuje Obchodník s odbornou péčí a se zohledněním nejlepšího zájmu Klienta. Poplatek za převod investičních nástrojů do evidence jiné osoby je Klient povinen uhradit na Bankovní účet Obchodníka zvlášť a předchozí ustanovení tohoto odstavce se ve vztahu k tomuto poplatku nepoužijí.

VII. DOPLŇKOVÉ PODMÍNKY ELEKTRONICKÉ KOMUNIKACE

- (1) Udělil-li Klient písemný souhlas k jednání mezi Smluvními stranami také elektronickými nebo jinými technickými prostředky umožňujícími zachycení obsahu jednání a určení jednající osoby (dále jen „**elektronická komunikace**“), použijí se ve vztahu mezi Smluvními stranami podle Smlouvy také tyto Doplnkové podmínky elektronické komunikace.
- (2) Klient je povinen bez zbytečného odkladu písemně oznámit Obchodníkovi změnu e-mailové adresy nebo čísla mobilního telefonu v síti tuzemského operátora, které uvedl ve Smlouvě resp. později Obchodníkovi písemně sdělit za účelem elektronické komunikace. Obchodník je oprávněn požadovat, aby podpis Klienta na takovém oznámení byl ověřen, není-li změna zadána prostřednictvím Klientské aplikace.
- (3) Povinnosti Klienta je chránit své přihlašovací údaje a zařízení, která používá pro elektronickou komunikaci, zejména přístupové údaje do e-mailové schránky a přístup ke svému mobilnímu telefonu (dále jen „**bezpečnostní prvky**“), jejichž e-mailovou adresu resp. telefonní číslo Obchodníkovi sdělil pro účely elektronické komunikace. Klient je zejména povinen: **a)** neumožnit přístup k bezpečnostním prvkům nebo nosiči, na kterém jsou tyto uloženy nebo jinak přístupné, třetí osobě; **b)** ihned oznámit Obchodníkovi podezření na hrozbu zneužití bezpečnostních prvků. Takové oznámení musí být písemné, nebo, je-li tu nebezpečí z prodlení, ústní učiněné věrohodným způsobem a doplněné bez zbytečného odkladu písemným potvrzením.
- (4) Obchodník neodpovídá za škody vzniklé v důsledku zneužití bezpečnostních prvků až do uplynutí doby od okamžiku oznámení hrozby zneužití bezpečnostních prvků Obchodníkovi, která je přiměřená na provedení opatření na straně Obchodníka k zamezení zneužití bezpečnostních prvků. Neprokáže-li Obchodník delší přiměřenou dobu, je takovou přiměřenou dobou 30 minut od okamžiku, kdy Obchodník obdržel písemné nebo věrohodným způsobem učiněné oznámení podezření na hrozbu zneužití bezpečnostních prvků.
- (5) Klientská aplikace je přístupná z internetových stránek Obchodníka dostupných na doméně www.conseq.cz. Obchodník má právo i bez předchozího upozornění měnit vzhled, obsah, strukturu, funkčnost, datový formát a další parametry Klientské aplikace. Obchodník je oprávněn provoz Klientské aplikace kdykoliv zcela nebo zčásti omezit nebo ukončit bez dalšího. O takovém omezení nebo ukončení provozu Klientské aplikace informuje Klienta v dostatečném předstihu prostřednictvím svých internetových stránek, ledaže to z důvodu vyšší moci není možné.
- (6) Klient je povinen při přístupu ke Klientské aplikaci dodržovat bezpečnostní opatření, zejména: **a)** neopouštět zařízení, ze kterého přistupuje do Klientské aplikace, po dobu, kdy je do aplikace přihlášen, **b)** používat pro přístup do Klientké aplikace pouze řádně zabezpečená zařízení, **c)** dodržovat pravidla bezpečného chování v prostředí internetu, **d)** měnit heslo pro přístup do Klientké aplikace podle doporučení Obchodníka a dále při každém podezření na ohrožení bezpečnosti hesla, nejméně však jednou za měsíc.
- (7) V Klientské aplikaci může Klient provádět tam dostupné aktivní operace, kterými jsou návrhy na některé změny Smlouvy a vydávání některých Pokynů. Provedení aktivní operace vyžaduje autorizaci jedinečným bezpečnostním kódem, který Obchodník zašle po zadání aktivní operace formou sms na číslo mobilního telefonu podle odstavce (2) těchto Doplnkových podmínek elektronické komunikace. Obchodník je oprávněn upozornit Klienta na informace dostupné v Klientské aplikaci zasláním e-mailu nebo sms.
- (8) Vzhled, obsah, struktura a funkčnost Klientké aplikace podléhají ochraně podle právních předpisů upravujících ochranu práv duševního vlastnictví. Bez písemného souhlasu Obchodníka je zakázáno do Klientké aplikace zasahovat nebo její prvky jednotlivě či v souhrnu užívat, nejde-li o běžné uživatelské využití Klientké aplikace k účelu, ke kterému je určena.
- (9) Obchodník má právo zneplatnit přístupové údaje Klienta v případech, kdy jsou tyto užity způsobem neslučitelným s těmito Doplnkovými podmínkami elektronické komunikace nebo má důvodné podezření na jejich zneužití, například při opakovaném, více než trojnásobném zadání chybného hesla.
- (10) Obsah elektronické komunikace včetně komunikace prostřednictvím Klientské aplikace může být za určitých okolností monitorován třetí osobou. Obchodník nenes odpovědnost za případné zneužití informací přenášejících prostředky elektronické komunikace, ledaže k tomuto zneužití dojde v důsledku porušení právní povinnosti Obchodníka.

VIII. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Tyto OOP nabývají účinnosti dne 1. 9. 2020.

V případě nesouladu Sazebníku se sazbami vstupních poplatků definovanými Prospekty Fondů se použijí sazby dle Sazebníku.

A STANDARDNÍ SAZBY VSTUPNÍCH POPLATKŮ			
Investiční nástroje	Hrubá částka Jednorázového pokynu nebo Trvalého pokynu s nepředplaceným vstupním poplatkem		
	menší než 350 000 Kč	350 000 až 999 999 Kč	1 000 000 Kč a více
Dynamické *)	5,00%	4,10%	3,10%
Středně rizikové *)	4,00%	3,35%	2,55%
Konzervativní *)	2,50%	2,05%	1,55%
Krátkodobé *)	0,50%	0,40%	0,30%

B ZVÝHODNĚNÉ SAZBY PŘEDPLACENÝCH VSTUPNÍCH POPLATKŮ			
Plánovaná cílová doba (počet let)	Hrubá měsíční částka k investování		
	menší než 5 000 Kč	5 000 Kč až 14 999 Kč	15 000 Kč a více
Dynamické Investiční nástroje *)			
2 až 9	4,60%	4,35%	4,10%
10 až 19	4,10%	3,85%	3,60%
20 a více	3,60%	3,35%	3,10%
Středně rizikové Investiční nástroje *)			
2 až 9	3,70%	3,50%	3,30%
10 až 19	3,30%	3,10%	2,90%
20 a více	2,90%	2,65%	2,45%
Konzervativní Investiční nástroje *)			
2 až 9	2,30%	2,20%	2,05%
10 až 19	2,05%	1,95%	1,80%
20 a více	1,80%	1,70%	1,55%
Krátkodobé Investiční nástroje *)			
2 až 9	0,45%	0,43%	0,40%
10 až 19	0,40%	0,38%	0,35%
20 a více	0,35%	0,33%	0,30%

Dynamické – typicky nástroje akciové, komoditní, smíšené dynamické a fondy kvalifikovaných investorů

Středně rizikové – typicky nástroje smíšené vyvážené, flexibilní, chráněné a s cílovým datem, dále nástroje nemovitostní a alternativní

Konzervativní – typicky nástroje dluhopisové a smíšené konzervativní

Krátkodobé – typicky nástroje krátkodobých investic a peněžního trhu

*) Zařazení fondů do poplatkových kategorií je uvedeno na webu www.conseq.cz.

Předplacený vstupní poplatek je nevratný. Nevyužití Cílové částky (předčasným ukončením Smlouvy či neuhrazením sjednaných vkladů) může mít za následek, že varianta předplaceného poplatku může být vzhledem ke skutečně uhrazeným vkladům relativně nákladnější. Předplacený vstupní poplatek lze předplatit z Cílové částky odpovídající součtu pravidelných vkladů po dobu max. 35 let, nejdéle však do 70 let věku Klienta.

C POPLATKY ZA OBSTARÁNÍ PRODEJE	
Jednorázový pokyn k prodeji	0 Kč
Trvalý pokyn k prodeji	0 Kč

V případě Investičních nástrojů, které mají definováno datum splatnosti, tedy zejména zajištěné fondy, dluhopisy, strukturované dluhopisy či certifikáty, může být při prodeji před splatností účtován poplatek za prodej, a to až do výše 5% z objemu prodeje. Konkrétní výše poplatku je součástí emisních podmínek daného Investičního nástroje, které má Klient k dispozici v provozovně Obchodníka nebo na jeho internetových stránkách.

D NÁKLADY A OSTATNÍ POPLATKY	
Potvrzení obchodů a výpis o stavu Investičního účtu odeslané s využitím prostředků komunikace na dálku	0 Kč
Potvrzení obchodů a výpis o stavu Investičního účtu odeslané s využitím poskytovatele poštovních služeb	15 Kč
Převod Investičních nástrojů z evidence vedené Obchodníkem do evidence vedené jinou osobou (**)	800 Kč / ISIN
Převod Investičních nástrojů z evidence vedené jinou osobou do evidence vedené Obchodníkem	0 Kč / ISIN
Převod Investičních nástrojů v rámci evidence vedené Obchodníkem	0 Kč / ISIN

S poskytnutím investiční služby mohou být spojeny další náklady (např. náklady zahraničního platebního styku), které mohou být přeúčtovány Klientovi.

**) Proces převodu cenných papírů bude zahájen bezprostředně po úhradě poplatku na Bankovní účet Obchodníka.

Minimální objemy Pokynů, minimální zůstatek Investičního účtu a minimální doba trvání Trvalého pokynu

E JEDNORÁZOVÉ POKYNY	
První Jednorázový pokyn k nákupu	10 000 Kč / ISIN
Následný Jednorázový pokyn k nákupu	500 Kč / ISIN
Jednorázový pokyn k prodeji	1 000 Kč / ISIN
Minimální zůstatek Investičního účtu	10 000 Kč / ISIN

F TRVALÉ POKYNY (PRAVIDELNÉ INVESTICE ČI VÝBĚRY)	
Trvalý pokyn k nákupu	500 Kč měsíčně / ISIN 1 000 Kč čtvrtletně / ISIN
Trvalý pokyn k prodeji	500 Kč měsíčně / ISIN
Minimální doba trvání Trvalého pokynu	2 roky

Instrukce k zasilání peněžních prostředků (IZPP-CCI-1709)

Bankovní spojení (podle měny, v níž platbu provádíte):		Číslo účtu v CZK: 6850 057 / 2700	Číslo účtu v EUR: 6850 081 / 2700	Číslo účtu v USD: 6850 137 / 2700
Povinná pole:	Variabilní symbol	→ číslo Smlouvy		
	Specifický symbol	→ jednorázová investice na základě Písemného pokynu	→ specifický symbol se neuvádí	
		→ jednorázová investice bez Písemného pokynu do jednoho fondu (Pokyn platbou)	→ číselná část ISIN (***) kódu vybraného Fondu	
		→ pravidelná investice na základě Trvalého pokynu	→ 999	

***) Pro Jednorázový pokyn k nákupu jednoho Fondu bez Písemného pokynu (Pokyn platbou) zadejte jako specifický symbol číselnou část ISIN kódu vybraného Fondu (např. z ISIN kódu IE0031282662 bude specifický symbol 0031282662 - je možné, že počáteční nuly budou při zaslání prostředků smazány, to však není na škodu). V případě, že vydáváte Jednorázový pokyn písemně, se specifický symbol **NEUVÁDÍ**.

O společnosti Conseq Investment Management, a. s.

Kořeny společnosti Conseq Investment Management sahají **do roku 1994**, kdy vznikla společnost Conseq Finance. Ta se ve svých počátcích specializovala na obchodování s dluhopisy, později rozšířila spektrum svých činností o obchodování s akciemi, oblast firemních financí a asset management, a v letech 1997 - 2002 byla **největším nebankovním obchodníkem** s cennými papíry v České republice z pohledu obrátu obchodů s cennými papíry.

Potřeba oddělit oblast obhospodařování individuálních portfolií a podílových fondů od ostatních činností vedla **v roce 2001 k založení společnosti Conseq Investment Management**. Tato ryze česká společnost obhospodařuje volné prostředky mnoha podnikům, pojišťovnám, státním institucím, městům či nadacím a podle objemu spravovaného majetku **je největším nezávislým investičním manažerem v ČR**.

V současné době společnost umožňuje široké investiční příležitosti fyzickým i právnickým osobám, jimž nabízí nejen jí přímo obhospodařované fondy Conseq Invest a Conseq Funds investiční společnost, ale také kvalitní fondy českých i zahraničních správců (např. fondy Aberdeen, Amundi, BNP Paribas, Credit Suisse, C-Quadrat, Generali, Franklin Templeton, HSBC, NN, Raiffeisen a další).

Pro snazší výběr komplexní investiční strategie nabízí Conseq také **aktivně obhospodařované fondy fondů Active Invest** a zejména pro pravidelné investice **program životního cyklu Horizont Invest**.

Snaha o co nejkompaktnější řešení potřeb našich klientů vedla v roce **2012 k založení Conseq penzijní společnosti**. Ta nabízí doplňkové penzijní spoření se státním příspěvkem, přičemž v rámci **penzijního programu Zenit** mohou klienti využít rovněž programy životního cyklu, případně také programy s garancí vložených prostředků.

Ocenění

Naše produkty jsou pravidelně oceňovány v soutěži Zlatá koruna, která oceňuje nejlepší finanční produkty na českém trhu od roku 2003.

Horizont Invest již získal osm ocenění odborné poroty:



Active Invest byl oceněn pěti Zlatými korunami a jednou Stříbrnou korunou:



Odborná finanční akademie **oceňuje pravidelně** i naše penzijní spoření, a to jak **Penzijní program Zenit**, tak i **Conseq globální akciový účastnický fond, Conseq penzijní společnost, a.s.** :

