

ČÁST PRVNÍ – ÚVODNÍ USTANOVENÍ

1. Povaha dokumentu

Tyto Všeobecné obchodní podmínky obchodníka s cennými papíry společnosti InInvestments a.s. jsou nedílnou součástí smlouvy o poskytování služeb na finančním trhu uzavírané mezi touto společností a jejími zákazníky.

Tyto Všeobecné obchodní podmínky stanoví podmínky a průběh poskytování jednotlivých služeb společnosti In Investments a.s. jejím zákazníkům a s tím související práva a povinnosti této společnosti a jejich zákazníků.

2. Základní údaje o společnosti

Obchodní firma: **In Investments a.s.**

IČO: **030 02 578**

Sídlo: **K Moravině 1871/7, Libeň, 190 00 Praha 9**

Zápis ve veřejném rejstříku: **OR u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 27428**

E-mail: **klient@ininvest.cz**

Telefon: **+420 222 200 561**

ID datové schránky: **v7bic6g**

Internetové stránky: **www.ininvest.cz**

3. Pojmy a zkratky

V tomto dokumentu mají dále uvedené pojmy a zkratky následující význam:

„**AML zákon**“ – zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů;

„**Ceník**“ – ceník investičních služeb Obchodníka s cennými papíry;

„**GDPR**“ – nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů);

„**Investiční poradenství**“ – hlavní investiční služba investiční poradenství týkající se investičních nástrojů dle § 4 odst. 2 písm. e) ZPKT;

„**Investiční zprostředkování**“ – hlavní investiční služba přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů dle § 4 odst. 2 písm. a) ZPKT;

„**Občanský zákoník**“ – zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů;

„**Obchodník s cennými papíry**“ – společnost In Investments a.s., jejíž základní údaje jsou uvedeny v čl. 2 těchto Podmínek;

„**Podmínky**“ – tyto Všeobecné obchodní podmínky Obchodníka s cennými papíry;

„**Portfolio management**“ – hlavní investiční služba obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání dle § 4 odst. 2 písm. d) ZPKT;

„**Smlouva**“ – smlouva o poskytování služeb na finančním trhu uzavřená mezi Obchodníkem s cennými papíry a Zákazníkem;

„**Smluvní strany**“ – Obchodník s cennými papíry a Zákazník;

„**Souhrnný informační dokument**“ – informační dokument Obchodníka s cennými papíry obsahující veškeré informace, které je Obchodník s cennými papíry povinen dle ZPKT a ZDPS poskytnout Zákazníkovi v dostatečném předstihu před tím, než bude vázán Smlouvou nebo před poskytnutím služby ze strany Obchodníka s cennými papíry;

„**spotřebitel**“ – každý člověk, který mimo rámec své podnikatelské činnosti nebo mimo rámec samostatného výkonu svého povolání uzavírá smlouvu s podnikatelem nebo s ním jinak jedná;

„**trvalý nosič dat**“ – listina nebo jiný nosič informací, který umožňuje zákazníkovi

uchování informací určených jemu osobně tak, aby mohly být využívány po dobu přiměřenou účelu těchto informací, a který umožňuje reprodukci těchto informací v nezměněné podobě;

„**Zákazník**“ – fyzická nebo právnická osoba, která uzavřela s Obchodníkem s cennými papíry Smlouvu;

„**Záznam z jednání**“ – písemný záznam o osobním jednání se Zákazníkem obsahující zejména údaje o datu, čase a místě konání schůzky; totožnosti účastníků a osobě, která tuto schůzku iniciovala; požadavky, cíle a potřeby, jaké na jednání vyjádřil Zákazník; shrnutí podstatných informací sdělených Zákazníkovi; návrhy předkládané Zákazníkovi a důvody, na nichž jsou založeny; informace o rozsahu upozornění zákazníka na dopady zvažovaného rozhodnutí, včetně souvisejících rizik; závěr jednání; podstatné informace o pokynu Zákazníka apod.;

„**ZDPS**“ – zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů;

„**ZPKT**“ – zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů;

„**Zprostředkování DPS**“ – zprostředkování doplňkového penzijního spoření dle § 74 a násl. ZDPS;

„**Zprostředkování vkladů**“ – zprostředkování vkladových produktů u bank nebo spořitelních a úvěrních družstev;

„**ZZOÚ**“ – zákon č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů.

Další pojmy a zkratky mohou být uvedeny také dále v tomto dokumentu.

4. Smlouva o poskytování služeb na finančním trhu

Předmětem Smlouvy je závazek Obchodníka s cennými papíry poskytovat či poskytnout Zákazníkovi na jeho vyžádání jednu nebo více služeb, kterými jsou Investiční zprostředkování, Investiční poradenství, Portfolio management, Zprostředkování DPS a Zprostředkování vkladů.

Předmětem Smlouvy je také závazek Zákazníka za poskytování Investičního poradenství a Portfolio managementu zaplatit Obchodníkovi s cennými papíry odměnu.

Uzavření Smlouvy samo o sobě nezavazuje Zákazníka k čerpání jakékoli služby ani Obchodníka s cennými papíry k poskytnutí služby. Závazek Obchodníka s cennými papíry poskytnout Zákazníkovi určitou službu vzniká až tzv. aktivací služby, která spočívá ve vyžádání si dané služby Zákazníkem a splnění s tím souvisejících podmínek. Jakým způsobem se aktivují jednotlivé služby Obchodníka s cennými papíry stanoví příslušný článek části druhé Podmínek.

Závazek Zákazníka za poskytování Investičního poradenství nebo Portfolio managementu zaplatit Obchodníkovi s cennými papíry odměnu vzniká až řádnou aktivací dané služby.

Aktivace služby může být provedena i současně s uzavřením Smlouvy.

Smlouva se vždy uzavírá za fyzické přítomnosti Zákazníka nebo jeho zástupce.

V dostatečném předstihu před uzavřením Smlouvy je Obchodník s cennými papíry povinen poskytnout Zákazníkovi Smlouvu, Podmínky, Ceník a Souhrnný informační dokument, aby měl Zákazník dostatek času se s nimi seznámit.

5. Výkladová pravidla

Práva a povinnosti Smluvních stran upravuje v první řadě Smlouva.

Další práva a povinnosti Smluvních stran vztahující se ke všem službám Obchodníka

s cennými papíry upravuje Část první Podmínek – Úvodní ustanovení (čl. 1 až 5) a Část třetí Podmínek – Společná a závěrečná ustanovení (čl. 11 až 18).

Práva a povinnosti Smluvních stran vztahující se k jednotlivým službám Obchodníka s cennými papíry upravuje příslušný článek Části druhé Podmínek – Pravidla poskytování služeb (čl. 6 až 10).

Výši odměny za poskytování Investičního poradenství a Portfolio managementu a způsob jejího placení Obchodníkovi s cennými papíry Zákazníkem stanoví Ceník. V případě rozporu mezi smluvním ujednáním ve Smlouvě a smluvním ujednáním v těchto Podmínkách nebo Ceníku, má přednost smluvní ujednání ve Smlouvě. V případě rozporu mezi smluvním ujednáním v Ceníku a smluvním ujednáním v těchto Podmínkách, má přednost smluvní ujednání v Ceníku.

ČÁST DRUHÁ - PRAVIDLA POSKYTOVÁNÍ SLUŽEB

6. Investiční zprostředkování

Aktivace služby

Pro aktivaci této služby je potřeba nejen to, aby si ji Zákazník vyžádal, což je Obchodník s cennými papíry povinen uvést do Záznamu z jednání, ale také, aby byl Zákazníkovi předložen k vyplnění investiční dotazník (test přiměřenosti) a aby jej Zákazník pravdivě a úplně vyplnil.

V případě, že je Zákazník zařazen do kategorie profesionální zákazník nebo způsobilá protistrana, není pro aktivaci této služby potřeba investiční dotazník (test přiměřenosti) předkládat ani vyplňovat.

Průběh poskytování služby

Tato služba spočívá zejména ve zprostředkování uzavření smlouvy mezi Zákazníkem a spolupracující finanční institucí a následně (případně i současně s tím) v přijímání pokynů týkajících se investičních nástrojů od Zákazníků a jejich předávání této spolupracující finanční institucí k provedení.

Před samotným zahájením poskytování této služby je Obchodník s cennými papíry povinen Zákazníkem vyplněný investiční dotazník (test přiměřenosti) vyhodnotit, zařadit Zákazníka do jedné z následujících kategorií – základní investor / informovaný investor / zkušený investor, určit cílový trh Zákazníka a vše výše uvedené Zákazníkovi náležitě vysvětlit.

Tuto službu je Obchodník s cennými papíry oprávněn poskytovat Zákazníkovi prostřednictvím svých vázaných zástupců zapsaných v rejstříku vedeném Českou národní bankou (či jejich zaměstnanců), případně prostřednictvím svých zaměstnanců nebo členů statutárního orgánu.

Při zprostředkování uzavření smlouvy se spolupracující finanční institucí je Zákazník povinen poskytnout Obchodníkovi s cennými papíry veškerou potřebnou součinnost, aby byly naplněny požadavky dané spolupracující finanční institucí.

Pokud Zákazník podává Obchodníkovi s cennými papíry pokyn týkající se investičního nástroje, je povinen tak učinit prostřednictvím písemného formuláře (pokynu) příslušné spolupracující finanční instituce, elektronicky (prostřednictvím obchodního systému příslušné spolupracující finanční instituce), prostřednictvím písemného formuláře (pokynu) Obchodníka s cennými papíry nebo platební instrukci obsahující náležitosti stanovené příslušnou spolupracující finanční institucí. V případě, že Zákazník podává pokyn k nákupu (případně výměně) investičního nástroje, je Obchodník s cennými papíry povinen posoudit shodu tohoto obchodu s investičním profilem Zákazníka, cílovým trhem Zákazníka a preferencemi Zákazníka v oblasti udržitelného investování a v této souvislosti postupovat dle ZPKT a souvisejících právních předpisů.

Obchodník s cennými papíry je povinen Zákazníkem vyplněnou a podepsanou smlouvou se spolupracující finanční institucí a všechny pokyny Zákazníka týkající se

investičního nástroje předat spolupracující finanční instituci vzájemně dohodnutým způsobem a ve vzájemně dohodnutých lhůtách. Tuto povinnost Obchodník s cennými papíry nemá pouze v případě, že dokumenty vyplněné a podepsané Zákazníkem vykazují vady, pro které je nelze spolupracující finanční instituci předat. Obchodník s cennými papíry není oprávněn dokumenty přijaté od Zákazníka jakkoliv měnit nebo doplňovat, ani je zpřístupnit neoprávněné třetí osobě.

Pokud je objektivně možné zrealizovat nákup jednoho investičního nástroje u více spolupracujících finančních institucí, je Obchodník s cennými papíry povinen při zprostředkování nákupu investičního nástroje postupovat tak, aby pro Zákazníka dosáhl nejlepšího možného výsledku, přičemž je povinen zohledňovat zejména náklady a poplatky spojené s realizací pokynu u jednotlivých spolupracujících finančních institucí, případně další podstatné faktory pro Zákazníka.

Obchodník s cennými papíry je povinen seznam spolupracujících finančních institucí zveřejnit na svých internetových stránkách.

Obchodník s cennými papíry je povinen průběžně hodnotit kvalitu provedení pokynů Zákazníků ze strany spolupracujících finančních institucí.

Z každého osobního jednání mezi Obchodníkem s cennými papíry a Zákazníkem, které se uskuteční v souvislosti s poskytováním této služby, je Obchodník s cennými papíry povinen pořídit Záznam z jednání, což je Zákazník povinen strpět a poskytnout k tomu potřebnou součinnost.

V souvislosti s touto službou není Obchodník s cennými papíry oprávněn přijímat od Zákazníka peněžní prostředky ani investiční nástroje.

Pokud tak stanoví AML zákon, je Obchodník s cennými papíry povinen provést i v průběhu poskytování této služby identifikaci a kontrolu Zákazníka a Zákazník je povinen poskytnout Obchodníkovi v této souvislosti veškeré potřebné informace a dokumenty.

Za tuto službu není Zákazník povinen platit Obchodníkovi s cennými papíry žádnou odměnu, jelikož může být Obchodník s cennými papíry odměňován prostřednictvím pobídek přijímaných od spolupracujících finančních institucí. O povaze a výši těchto pobídek, případně o způsobu výpočtu těchto pobídek, nelze-li jejich výši určit, je Obchodník s cennými papíry povinen Zákazníka jasně, podrobně, přesně a srozumitelně informovat, a to v dostatečném časovém předstihu před poskytnutím této služby.

Obchodník s cennými papíry je povinen informovat Zákazníka o jeho obchodech provedených v důsledku této služby, a to prostřednictvím konfirmací obchodů, které je povinen zasílat Zákazníkovi po každém obchodu, který byl pro Zákazníka proveden, a to na trvalém nosiči dat.

7. Investiční poradenství

Aktivace služby

Pro aktivaci této služby je potřeba nejen to, aby si ji Zákazník vyžádal, což je Obchodník s cennými papíry povinen uvést do Záznamu z jednání, ale také, aby byl Zákazníkovi předložen k vyplnění investiční dotazník (test vhodnosti), aby jej Zákazník pravdivě a úplně vyplnil a aby tato služba byla pro Zákazníka vhodná.

V případě, že je Zákazník zařazen do kategorie profesionální zákazník nebo způsobilá protistrana, není pro aktivaci této služby potřeba investiční dotazník (test vhodnosti) předkládat ani vyplňovat.

Průběh poskytování služby

Tato služba spočívá v poskytnutí nebo poskytování individualizovaného doporučení Zákazníkovi ohledně obchodu s konkrétním investičním nástrojem nebo nástroji a zpravidla na něj navazuje služba Investičního zprostředkování, v rámci které Zákazník předává Obchodníkovi s cennými papíry pokyn k obchodu s daným investičním nástrojem nebo nástroji.

Před samotným zahájením poskytování této služby je Obchodník s cennými papíry povinen Zákazníkem vyplněný investiční dotazník (test vhodnosti) vyhodnotit,

zařadit Zákazníka do jedné z následujících kategorií – vhodnost typu A / vhodnost typu B / vhodnost typu C, určit cílový trh Zákazníka a vše výše uvedené Zákazníkovi náležitě vysvětlit.

Obchodník s cennými papíry je povinen před nákupem (případně výměnou) investičního nástroje Zákazníkem, který je zařazen do kategorie neprofesionálních zákazníků) v návaznosti na Investiční poradenství poskytnout Zákazníkovi na trvalém nosiči dat prohlášení o vhodnosti dle § 15e odst. 3 ZPKT.

Pokud to není výslovně dohodnuto mezi Obchodníkem s cennými papíry a Zákazníkem, neposkytuje Obchodník s cennými papíry pravidelné hodnocení vhodnosti investičních nástrojů v souvislosti s poskytovaným Investičním poradenstvím.

Zákazník je povinen aktualizovat informace v investičním dotazníku (testu vhodnosti), pokud již nejsou aktuální, ale vždy minimálně jednou za dva roky.

Tuto službu je Obchodník s cennými papíry oprávněn poskytovat Zákazníkovi prostřednictvím svých vázaných zástupců zapsaných v rejstříku vedeném Českou národní bankou (či jejich zaměstnanců), případně prostřednictvím svých zaměstnanců nebo členů statutárního orgánu.

Z každého osobního jednání mezi Obchodníkem s cennými papíry a Zákazníkem, které se uskuteční v souvislosti s poskytováním této služby, je Obchodník s cennými papíry povinen pořádat Záznam z jednání, což je Zákazník povinen strpět a poskytnout k tomu potřebnou součinnost.

Při poskytování Investičního poradenství je Obchodník s cennými papíry povinen vždy dodržovat následující požadavky:

- obsah informací musí být pro Zákazníka dostatečně srozumitelný, jasný, pravdivý, úplný, přičemž nesmí docházet ke zlehčování nebo zamlčování důležitých skutečností, informací nebo upozornění;
- obsah informace musí být vyvážený z pohledu potenciálních výnosů a výhod a souvisejících rizik (ztrát);
- z informací musí být patrné, jakého investičního nástroje a emitenta se informace týká;
- investiční rada musí být aktuální vzhledem k situaci na kapitálovém trhu;
- musí být zřejmé, na jakých informacích je investiční rada založena;
- investiční rada musí odpovídat investičnímu profilu Zákazníka, tzn. musí být pro Zákazníka vhodná z hlediska jeho odborných znalostí a zkušeností v oblasti investic, jeho finančního zázemí, včetně schopnosti nést ztráty a investičních cílů, včetně tolerance k riziku a jeho případných preferencí týkající se udržitelnosti;
- investiční rada musí být pro Zákazníka vhodná také z hlediska stávajícího investičního portfolia Zákazníka, nákladů a rizik souvisejících s investičním nástrojem nebo nástroji, ke kterým rada směřuje;
- z investiční rady musí být zřejmé, zda směřuje k nákupu, prodeji či jinému nakládání s investičním nástrojem;
- nesmí být používány manipulativní techniky;
- Investiční poradenství nesmí vést k nadměrnému obchodování;

V případě Investičního poradenství vedoucího k výměně investičních nástrojů je Obchodník s cennými papíry povinen provést analýzu nákladů a přínosů výměny investičního nástroje, v rámci které je povinen zohlednit všechny relevantní náklady a poplatky, stejně jako nefinanční faktory. Doporučit výměnu investičních nástrojů je oprávněn je v případě, že přínosy výměny jsou této analýzy prokazatelně větší než související náklady.

V souvislosti s touto službou není Obchodník s cennými papíry oprávněn přijímat od Zákazníka peněžní prostředky ani investiční nástroje.

Pokud tak stanoví AML zákon, je Obchodník s cennými papíry povinen provést i v průběhu poskytování této služby identifikaci a kontrolu Zákazníka a Zákazník je povinen poskytnout Obchodníkovi v této souvislosti veškeré potřebné informace a dokumenty.

Za tuto službu je Zákazník povinen platit Obchodníkovi s cennými papíry odměnu, jejíž výši a způsob jejího placení Obchodníkovi s cennými papíry stanoví Ceník.

8. Portfolio management

Aktivace služby

Pro aktivaci této služby je potřeba nejen to, aby si ji Zákazník vyžádal, což je Obchodník s cennými papíry povinen uvést do Záznamu z jednání, ale také, aby byl Zákazníkovi předložen k vyplnění investiční dotazník (test vhodnosti), aby jej Zákazník pravdivě a úplně vyplnil, aby tato služba byla pro Zákazníka vhodná a aby Zákazník definoval úvodní složení svého portfolia, tzn. objem peněžních prostředků a/nebo počet konkrétních investičních nástrojů, které hodlá vložit do správy Obchodníka s cennými papíry, případně aby Zákazník definoval, jakou výši peněžních prostředků, jak často a jak dlouho bude pravidelně vkládat do správy Obchodníka s cennými papíry a jakým způsobem si přeje platit vstupní poplatek za Portfolio management.

V případě, že je Zákazník zařazen do kategorie profesionální zákazník nebo způsobilá protistrana, není pro aktivaci této služby potřeba investiční dotazník (test vhodnosti) předkládat ani vyplňovat.

Průběh poskytování služby

Služba Portfolio managementu spočívá v tom, že Obchodník s cennými papíry obhospodařuje portfolio Zákazníka, tzn. rozhoduje o nákupech a prodeji investičních nástrojů v portfoliu Zákazníka, vytváří pokyny k nákupu nebo prodeji investičních nástrojů v portfoliu Zákazníka a předává tyto pokyny spolupracující finanční instituci k provedení, a to vše na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání

Před samotným zahájením poskytování této služby je Obchodník s cennými papíry povinen Zákazníkem vyplněný investiční dotazník (test vhodnosti) vyhodnotit, zařadit Zákazníka do jedné z následujících kategorií – vhodnost typu A / vhodnost typu B / vhodnost typu C, určit cílový trh Zákazníka a vše výše uvedené Zákazníkovi náležitě vysvětlit. Následně je Obchodník s cennými papíry povinen doporučit Zákazníkovi investiční strategii, která nejlépe odpovídá jeho investičnímu (rizikovému) profilu, a Zákazník je povinen vybrat si konkrétní investiční strategii a zvolit si jednu ze dvou variant zaměření portfolia, a to dle jeho případných preferencí týkajících se udržitelnosti. Zákazník není oprávněn zvolit si investiční strategii, která neodpovídá jeho investičnímu (rizikovému) profilu. Obchodník je povinen v Záznamu z jednání uvést, jakou si Zákazník zvolil investiční strategii včetně varianty zaměření portfolia a dohodnutých minimálních a maximálních podílů akciové, dluhopisové a hotovostní složky na portfoliu Zákazníka.

Obchodník s cennými papíry je následně povinen jménem Zákazníka uzavřít smlouvu se spolupracující finanční institucí, na jejímž základě povede tato spolupracující finanční instituce účet Zákazníka, na kterém bude evidováno portfolio Zákazníka, tzn. peněžní prostředky a investiční nástroje Zákazníka, ke kterým poskytuje Obchodník s cennými papíry službu Portfolio managementu. Obchodník s cennými papíry je povinen zaslat Zákazníkovi kopii smlouvy, kterou jeho jménem uzavřel se spolupracující finanční institucí, ledaže by tak učinila sama tato spolupracující finanční instituce.

Zákazník je poté povinen zaslat na účet spolupracující finanční instituce peněžní prostředky a/nebo převést investiční nástroje, které byly Zákazníkem definovány jako úvodní složení jeho portfolia.

Během poskytování této služby je Obchodník s cennými papíry povinen zajistit, aby složení portfolia Zákazníka odpovídalo dohodnuté investiční strategii, tzn. aby se poměrné zastoupení akciové, dluhopisové a hotovostní složky pohybovalo v dohodnutých limitech a aby byla dodržována pravidla vztahující se k investičním nástrojům v portfoliu, která jsou uvedena Souhrnném informačním dokumentu. Obchodník s cennými papíry je ale oprávněn dle vlastního uvážení rozhodnout,

keré konkrétní investiční nástroje budou nakoupeny do portfolia Zákazníka a není povinen se v tomto směru řídit pokyny Zákazníka.

Obchodník s cennými papíry je dále povinen zajistit provedení všech obchodů investičními nástroji v portfoliu Zákazníka, k čemuž využívá zejména spolupracující finanční instituci vedoucí účet Zákazníka, případně i jinou finanční instituci, které je oprávněna provádět pokyny týkající se investičních nástrojů na účet Zákazníka.

Zákazník je oprávněn během poskytování této služby požádat Obchodníka s cennými papíry o výběr peněžních prostředků a/nebo investičních nástrojů z portfolia a Obchodník s cennými papíry je povinen této žádosti vyhovět, pokud je to objektivně možné. Zákazník je také oprávněn během poskytování této služby vložit do svého portfolia další peněžní prostředky a/nebo investiční nástroje.

Zákazník je povinen aktualizovat informace v investičním dotazníku (testu vhodnosti), pokud již nejsou aktuální, ale vždy minimálně jednou za dva roky.

Z každého osobního jednání mezi Obchodníkem s cennými papíry a Zákazníkem, které se uskuteční v souvislosti s poskytováním této služby, je Obchodník s cennými papíry povinen pořádat Záznam z jednání, což je Zákazník povinen strpět a poskytnout k tomu potřebnou součinnost.

V souvislosti s touto službou není Obchodník s cennými papíry oprávněn přijímat od Zákazníka peněžní prostředky ani investiční nástroje.

Jako spolupracující finanční instituci je Obchodník s cennými papíry oprávněn vybrat pouze českého obchodníka s cennými papíry nebo investiční podnik založený dle Směrnice MiFID II, který je oprávněn poskytovat investiční službu provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet Zákazníka a prostřednictvím kterého dosáhne nejlepšího možného výsledku pro Zákazníka vzhledem k ceně, nákladům, rychlosti, pravděpodobnosti provedení a vypořádání, objemu, povaze nebo jinému aspektu souvisejícímu s provedením pokynu.

Obchodník s cennými papíry je povinen informovat Zákazníka o obchodech provedených v rámci Portfolio managementu, a to prostřednictvím konfirmací obchodů, které je povinen zaslat Zákazníkovi po každém obchodu, který byl proveden v jeho portfoliu, a to na trvalém nosiči dat a nejpozději první pracovní den poté, co příslušné informace obdrží Obchodník s cennými papíry od spolupracující finanční instituce, ledaže tuto informační povinnost splní sama spolupracující finanční instituce.

Obchodník s cennými papíry je dále povinen informovat Zákazníka prostřednictvím čtvrtletních reportů, které se mu zasílají po skončení kalendářního čtvrtletí, a to na trvalém nosiči dat, a obsahují korektní a vyvážený přehled provedených činností a výkonnosti jeho portfolia v průběhu daného čtvrtletí, ledaže tuto informační povinnost splní sama spolupracující finanční instituce.

V neposlední řadě je Obchodník s cennými papíry povinen informovat Zákazníka, pokud se celková hodnota jeho portfolia oceněná na začátku každého kalendářního čtvrtletí sníží o 10 % a poté o násobky 10 %, a to nejpozději do konce pracovního dne, kdy byla tato prahová hodnota překročena, anebo, byla-li prahová hodnota překročena v nepracovní den, do skončení následujícího pracovního dne, ledaže tato informační povinnost splní sama spolupracující finanční instituce.

Pokud tak stanoví AML zákon (zejména při vkladech nebo výběrech z portfolia), je Obchodník s cennými papíry povinen provést i v průběhu poskytování této služby identifikaci a kontrolu Zákazníka a Zákazník je povinen poskytnout Obchodníkovi v této souvislosti veškeré potřebné informace a dokumenty.

Za tuto službu je Zákazník povinen platit Obchodníkovi s cennými papíry odměnu, jejíž výši a způsob jejího placení Obchodníkovi s cennými papíry stanoví Ceník.

9. Zprostředkování DPS

Aktivace služby

Pro aktivaci této služby je potřeba nejen to, aby si ji Zákazník vyžádal, což je Obchodník s cennými papíry povinen uvést do Záznamu z jednání, ale také, pokud

tak stanoví ZDPS, aby byl Zákazníkovi předložen k vyplnění investiční dotazník spolupracující penzijní společnosti, případně investiční dotazník Obchodníka s cennými papíry, a aby jej Zákazník pravdivě a úplně vyplnil nebo aby na něm Zákazník uvedl, že jej odmítá vyplnit.

Průběh poskytování služby

Tato služba spočívá v činnosti směřující k tomu, aby měl Zákazník příležitost s penzijní společností sjednat, změnit nebo ukončit doplňkové penzijní spoření, případně přímo ve sjednání, měnění nebo ukončování doplňkového penzijního spoření jménem penzijní společnosti.

Před samotným zahájením poskytování této služby je Obchodník s cennými papíry povinen vyhodnotit, zda uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření a dohodnutá strategie spoření odpovídá cílům Zákazníka v rámci doplňkového penzijního spoření, jeho odborným znalostem a zkušenostem potřebným pro pochopení souvisejících rizik.

V případě, že Zákazník odmítne některou informaci v investičním dotazníku poskytnout nebo podá informace zjevně neúplné, nepřesné nebo nepravdivé, je Obchodník s cennými papíry oprávněn Zákazníkovi tuto službu neposkytnout. Pokud současně Zákazník požaduje strategii spoření zahrnující alternativní účastnický fond ve smyslu § 108a a násl. ZDPS je Obchodník s cennými papíry povinen Zákazníkovi tuto službu neposkytnout.

Před uzavřením smlouvy o doplňkovém penzijním a před každou její věcnou změnou je Obchodník s cennými papíry povinen na základě informací poskytnutých Zákazníkem zaznamenat prostřednictvím Záznamu z jednání požadavky a potřeby Zákazníka související se sjednáváním smlouvy a důvody, na kterých Obchodník s cennými papíry zakládá svá doporučení pro výběr dané strategie spoření, a to v písemné podobě, a jedno vyhotovení předat Zákazníkovi.

Tuto službu je Obchodník s cennými papíry oprávněn poskytovat Zákazníkovi prostřednictvím svých vázaných zástupců zapsaných v rejstříku vedeném Českou národní bankou (či jejich zaměstnanců), případně prostřednictvím svých zaměstnanců nebo členů statutárního orgánu.

Při zprostředkování uzavření smlouvy o doplňkovém penzijním spoření se spolupracující penzijní společností je Zákazník povinen poskytnout Obchodníkovi s cennými papíry veškerou potřebnou součinnost, aby byly naplněny požadavky dané spolupracující penzijní společností.

Obchodník s cennými papíry je povinen Zákazníkem vyplněnou a podepsanou smlouvu o doplňkovém penzijním spoření se spolupracující penzijní společností předat spolupracující penzijní společnosti vzájemně dohodnutým způsobem a ve vzájemně dohodnutých lhůtách. Tuto povinnost Obchodník s cennými papíry nemá pouze v případě, že dokumenty vyplněné a podepsané Zákazníkem vykazují vady, pro které je nelze spolupracující penzijní společnosti předat.

Obchodník s cennými papíry není oprávněn dokumenty přijaté od Zákazníka jakkoliv měnit nebo doplňovat, ani je zpřístupnit neoprávněné třetí osobě.

Obchodník s cennými papíry je povinen seznam spolupracujících penzijních společností zveřejnit na svých internetových stránkách.

Pokud tak stanoví AML zákon, je Obchodník s cennými papíry povinen provést i v průběhu poskytování této služby identifikaci a kontrolu Zákazníka a Zákazník je povinen poskytnout Obchodníkovi v této souvislosti veškeré potřebné informace a dokumenty.

Za tuto službu není Zákazník povinen platit Obchodníkovi s cennými papíry žádnou odměnu, jelikož může být Obchodník s cennými papíry odměňován prostřednictvím pobídek přijímaných od spolupracujících penzijních společností.

10. Zprostředkování vkladů

Aktivace služby

Pro aktivaci této služby je potřeba jen to, aby si ji Zákazník vyžádal, což je

Obchodník s cennými papíry povinen uvést do Záznamu z jednání.

Průběh poskytování služby

Tato služba spočívá ve zprostředkování uzavření smluvního vztahu na vkladový nebo spořicí produkt mezi Zákazníkem a spolupracující bankou nebo spořitelním a úvěrním družstvem.

Tuto službu je Obchodník s cennými papíry oprávněn poskytovat Zákazníkovi prostřednictvím svých obchodních zástupců (či jejich zaměstnanců), případně prostřednictvím svých zaměstnanců nebo členů statutárního orgánu.

Při zprostředkování uzavření smluvního vztahu na vkladový nebo spořicí produkt mezi Zákazníkem a spolupracující bankou nebo spořitelním a úvěrním družstvem je Zákazník povinen poskytnout Obchodníkovi s cennými papíry veškerou potřebnou součinnost, aby byly naplněny požadavky dané spolupracující banky nebo spořitelního a úvěrního družstva.

Obchodník s cennými papíry je povinen Zákazníkem vyplněnou a podepsanou smlouvu na vkladový nebo spořicí produkt předat spolupracující bance nebo spořitelnímu a úvěrnímu družstvu vzájemně dohodnutým způsobem a ve vzájemně dohodnutých lhůtách. Tuto povinnost Obchodník s cennými papíry nemá pouze v případě, že dokumenty vyplněné a podepsané Zákazníkem vykazují vady, pro které je nelze spolupracující bance nebo spořitelnímu a úvěrnímu družstvu předat.

Obchodník s cennými papíry není oprávněn dokumenty přijaté od Zákazníka jakkoliv měnit nebo doplňovat, ani je zpřístupnit neoprávněné třetí osobě.

Obchodník s cennými papíry je povinen seznam spolupracujících bank a spořitelních a úvěrních družstev zveřejnit na svých internetových stránkách.

Pokud tak stanoví AML zákon, je Obchodník s cennými papíry povinen provést i v průběhu poskytování této služby identifikaci a kontrolu Zákazníka a Zákazník je povinen poskytnout Obchodníkovi v této souvislosti veškeré potřebné informace a dokumenty.

Za tuto službu není Zákazník povinen platit Obchodníkovi s cennými papíry žádnou odměnu, jelikož může být Obchodník s cennými papíry odměňován prostřednictvím pobídek přijímaných od spolupracujících bank nebo spořitelních a úvěrních družstev.

ČÁST TŘETÍ - SPOLEČNÁ A ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

11. Komunikace Smluvních stran

Smluvní strany jsou povinny vzájemně komunikovat dle pravidel uvedených ve Smlouvě, Souhrnném informačním dokumentu a případně dle speciálních pravidel pro určitou službu uvedených v Části druhé těchto Podmínek.

V případě, že Zákazník v rozporu se Smlouvou neposkytne Obchodníkovi s cennými papíry úplné a přesné kontaktní údaje nebo Obchodníka s cennými papíry nebude v rozporu se Smlouvou informovat o jejich změně, nelze klást k tíži Obchodníkovi, že Zákazníkovi nebude určitá informace doručena.

Veškeré náklady spojené s komunikací si nese každá Smluvní strana sama.

Zpráva zasláná elektronickou poštou (e-mailem) se považuje za doručenu okamžikem odeslání daného e-mailu.

Zprávy zasláné prostřednictvím poštovních služeb se považují za doručené:

- v případě zaslání kurýrní službou okamžikem potvrzení převzetí adresátem nebo okamžikem, ve kterém zásilku adresát odmítne převzít, nebo okamžikem, ve kterém kurýrní služba prohlásí zásilku za nedoručitelnou;
- v případě obyčejné nebo doporučené zásilky okamžikem uplynutí tří dnů ode dne odeslání;
- v případě zaslání s dodejkou okamžikem převzetí adresátem.
-

12. Ochrana osobních údajů

Obchodník s cennými papíry v souvislosti s poskytováním služeb Zákazníkům zpracovává osobní údaje těchto Zákazníků (a případně i jejich zástupců), a to v roli správce, případně i zpracovatele.

Obchodník s cennými papíry je povinen při zpracování osobních údajů postupovat v souladu s GDPR a ZZOÚ.

Informace o zpracování osobních údajů dle čl. 13 GDPR jsou pro Zákazníky k dispozici na internetových stránkách Obchodníka s cennými papíry a Zákazníci jsou povinni se před uzavřením Smlouvy s těmito informacemi seznámit.

13. Reklamační a stížnosti

Pokud je Zákazník přesvědčen o tom, že mu byla služba Obchodníka s cennými papíry poskytnuta v rozporu s obecně závaznými právními předpisy nebo Smlouvou či Podmínkami, je oprávněn bezplatně podat reklamací.

Zákazník je také oprávněn bezplatně podat stížnost na nepatřičné jednání nebo chování pracovníka nebo vázaného zástupce Obchodníka s cennými papíry.

Podrobné informace týkající se podávání a vyřizování reklamací a stížností stanoví reklamační řád, který je součástí Souhrnného informačního dokumentu a který je také k dispozici v listinné podobě v sídle Obchodníka s cennými papíry a ve všech provozovnách Obchodníka s cennými papíry a jeho vázaných zástupců.

Smluvní strany jsou povinny při podávání a vyřizování reklamací a stížností postupovat dle tohoto reklamačního řádu.

14. Ochrana spotřebitele

Je-li Zákazníkem Spotřebitel, je Smlouva tzv. spotřebitelskou smlouvou a Obchodník s cennými papíry je povinen postupovat také v souladu s příslušnými ustanoveními Občanského zákoníku.

V souladu s § 1841 Občanského zákoníku je Smlouva tzv. smlouvou o finanční službě, což znamená, že se na Smlouvu dle § 1811 odst. 3 Občanského zákoníku nepoužije ustanovení § 1811 odst. 2 Občanského zákoníku a dle § 1840 písm. f) Občanského zákoníku nepoužije ustanovení § 1820 až 1840 Občanského zákoníku.

Vzhledem k tomu, že se Smlouva vždy uzavírá za fyzické přítomnosti Zákazníka nebo jeho zástupce a není tedy k jejímu uzavření použit výhradně prostředek komunikace na dálku ve smyslu § 1820 odst. 1 Občanského zákoníku, nepoužije se na Smlouvu ani ustanovení § 1841 až 1851 Občanského zákoníku.

15. Odpovědnost Obchodníka s cennými papíry

Obchodník s cennými papíry neodpovídá především za:

- škody, které vzniknou v důsledku okolností vylučujících odpovědnost Obchodníka s cennými papíry podle platných právních předpisů;
- škody, které Zákazníkovi vzniknou jednáním nebo opomenutím Zákazníka, porušením zákonných nebo smluvních povinností Zákazníka, nebo událostí, na kterou má Zákazník vliv;
- škody, které Zákazníkovi vzniknou jednáním jeho zástupce (např. zmocněnec nebo zákonný zástupce), které je v rozporu s pokynem Zákazníka, Smlouvou, Podmínkami nebo platnými právními předpisy;
- škody vzniklé prodlením nebo chybou v přenosu dat nebo komunikaci, výpadkem spojení se spolupracujícími subjekty;
- škody vzniklé neoprávněnými zásahy třetích osob do softwarových nebo hardwarových systémů, jakož i do přenosu dat či jiné komunikace mezi Zákazníkem a Obchodníkem s cennými papíry;
- škody způsobené selháním subjektu, který drží peněžní prostředky a investiční

nástroje Zákazníka;

- ztráty způsobené pozastavením nebo ukončením obchodování s danou emisí investičních nástrojů;
- ztráty vzniklé nepřijetím a/nebo nepředáním pokynu Zákazníka z důvodu nesprávnosti, neúplnosti nebo nepravdivosti údajů poskytnutých Zákazníkem Obchodníkovi s cennými papíry, nebo pokynu, který je v rozporu se Smlouvou, Podmínkami či platnými právními předpisy;
- ztráty z investic do investičních nástrojů nebo za jiné ztráty způsobené realizací jakéhokoli pokynu Zákazníka nebo rozhodnutím Zákazníka, a to i v případě, že rozhodnutí Zákazníka k nákupu nebo prodeji investičních nástrojů nebo podání jiného pokynu vychází z Investičního poradenství poskytnutého Obchodníkem s cennými papíry nebo neindividualizovaného obecného stanoviska Obchodníka s cennými papíry nebo jeho názoru na vhodnost příslušného pokynu.

Obchodník s cennými papíry není odpovědný za to, že informace nebo data uvedená na jeho internetových stránkách, která byla získána z důvěryhodných veřejných zdrojů, jsou aktuální, úplná, zákonná a správná.

Pokud nastane jakákoliv událost, v jejímž důsledku by Zákazníkovi hrozila nebo vznikla škoda, je Obchodník s cennými papíry povinen provést veškerá opatření, která se dají rozumně očekávat, aby nepříznivé dopady na Zákazníka byly co nejmenší.

16. Započtení pohledávek

Pokud není mezi Smluvními stranami dohodnuto jinak, není Zákazník oprávněn své pohledávky vůči Obchodníkovi s cennými papíry započíst proti jakýmkoli pohledávkám Obchodníka s cennými papíry vůči němu.

Obchodník s cennými papíry je oprávněn jednostranně započíst proti jakýmkoli pohledávkám Zákazníka vůči němu své splatné i nesplatné pohledávky, které vznikly v souvislosti s poskytováním jeho služeb. Obchodník s cennými papíry je oprávněn tyto pohledávky započíst i proti dosud nesplatným pohledávkám, pohledávkám, které nelze postihnout výkonem rozhodnutí nebo kterých se nelze domáhat u soudu, i pohledávkám promlčeným.

Pokud Obchodník s cennými papíry započte své pohledávky proti pohledávkám Zákazníka, je povinen to Zákazníkovi bez zbytečného odkladu oznámit.

17. Změny Podmínek

Obchodník s cennými papíry je oprávněn jednostranně měnit Podmínky, a to v návaznosti na změny právních předpisů, změny pravidel organizátorů trhů s investičními nástroji, obchodníků s cennými papíry držících majetek zákazníků a/nebo provádějících pokyny zákazníků, provozovatelů vypořádacích systémů nebo osob vedoucích evidenci investičních nástrojů, změny obchodních podmínek třetích osob, jež Obchodník s cennými papíry využívá ke splnění závazků vůči zákazníkům, zavádění nových služeb, změnu způsobu poskytování služeb, nebo z jiných důvodů, avšak jen pokud taková změna Podmínek není v neprospěch Zákazníka.

Obchodník s cennými papíry je v takovém případě povinen Zákazníka na změnu Podmínek vhodným způsobem upozornit (např. prostřednictvím e-mailové zprávy), a to v časovém předstihu alespoň 30 dnů před nabytím účinnosti nové verze Podmínek. Zákazník je povinen se s novou verzí Podmínek seznámit. Pokud Zákazník do 30 dnů od upozornění Obchodníka s cennými papíry na změnu Podmínek neprojeví výslovný písemný nesouhlas s novou verzí Podmínek, stává se nová verze Podmínek nedílnou součástí této Smlouvy místo předchozí verze Podmínek, a to ode dne účinnosti nové verze Podmínek. Pokud Zákazník do 30 dnů od upozornění Obchodníka s cennými papíry na změnu Podmínek projeví výslovný písemný nesouhlas s novou verzí Podmínek, je tato Smlouva ukončena dnem účinnosti nové verze Podmínek.

18. Závěrečná ustanovení

Tyto Podmínky jsou také zveřejněny na internetových stránkách Obchodníka s cennými papíry.

Tyto Podmínky platí i po ukončení smluvního vztahu až do úplného vypořádání vzájemných nároků vzniklých ze Smlouvy nebo v souvislosti s ní.

Tyto Podmínky jsou platné od 29.1.2025 a nahrazují všechny předchozí všeobecné obchodní podmínky Obchodníka s cennými papíry ještě jako investičního zprostředkovatele.