

Dodatek č. 6 ke Smlouvě o obhospodařování cenných papírů

Česká spořitelna, a.s., Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČ: 45 24 47 82
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1171
Název a adresa organizační složky: xxxx
(dále jen „Banka“)

a

Obchodní firma (název):	Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank, pojišťoven a stavebnictví
Sídlo:	Roškotova 1225 / 1, Praha 4
IČ:	47114321

společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 7232
(dále jen „Klient“)

(společně jako „Smluvní strany“)

uzavírají tento dodatek č. 6 (dále jen „Dodatek“)
ke Smlouvě o obhospodařování cenných papírů ze dne 8.8.2007 (dále jen „Smlouva“):

1. Smluvní strany se dohodly, že ve stávající Smlouvě ruší články 3., 8., 10. a nahrazují je níže uvedeným zněním. Dále se do stávající Smlouvy přidává nový článek 15. 16. a 17. a následující články ve Smlouvě se přečíslojí návazně.

„3. Zmocnění Banky

Klient podpisem této Smlouvy zmocňuje Banku ke všem právním jednáním spojeným s obhospodařováním Majetku a zavazuje se v případě potřeby předat Bance včas po její výzvě všechny potřebné písemné plné moci. Klient dále souhlasí a výslovně zmocňuje Banku k Investičním operacím s cennými papíry emitovanými: Erste - Sparinvest Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., se sídlem A-1100 Vídeň, Am Belvedere 1, nebo Erste Asset Management GmbH, se sídlem A-1100 Vídeň, Am Belvedere 1, které jsou právními osobami pod kontrolou hlavního akcionáře Banky. Klient souhlasí s tím, aby Banka v rámci obhospodařování Majetku prováděla investice i do investičních nástrojů, ve vztahu ke kterým Banka působí jako jejich distributor. Pokud v souvislosti s distribucí cenných papírů přijme Banka od jejich emitenta odměnu za distribuci, připiše Banka tuto odměnu v souladu s právními předpisy na peněžní účet Klienta.“

„8. Cena a náklady

Banka je oprávněna účtovat si za obhospodařování Majetku cenu, jejíž výše je stanovena v Příloze č. 1. Klient bude Bance hradit náklady, které Bance vznikají při obhospodařování Majetku (zejm. poplatky, které Banka hradí třetím osobám, např. organizátorům trhů, centrálním depozitářům apod.). Banka použije k úhradě sjednané ceny a k úhradě nákladů peněžní prostředky na Peněžních účtech, příp. nebudou-li tyto peněžní prostředky k uspokojení nároků Banky dostatečné, je Banka oprávněna uspokojit svůj nárok na úhradu ceny nebo nákladů prodejem odpovídajícího množství investičních nástrojů z Majetku.“

„10. Informační povinnosti Banky a komunikace smluvních stran

Banka v intervalech uvedených v Příloze č. 1 předává Klientovi zprávu o vývoji hodnoty obhospodařovaného Majetku, spolu s dalšími informacemi požadovanými právními předpisy. Kontaktní údaje smluvních stran jsou uvedeny v Příloze č. 3. Pokud se smluvní strany nedohodnou jinak, jednou ročně se uskuteční porada kontaktních osob Banky a Klienta, na které budou na základě doporučení Banky dohodnuty případné změny investiční strategie. O změně investiční strategie musí být podepsán dodatek k této smlouvě. Informační a propagační materiály týkající se investičních služeb bude Banka poskytovat Klientovi v českém jazyce, příp. v jazyce anglickém nebo slovenském, týká-li se informační nebo propagační materiál investičních nástrojů emitovaných v zahraničí. Klient souhlasí s tím, že právními předpisy požadované informace o Bance a poskytovaných investičních službách mu Banka poskytne na internetových stránkách www.csas.cz v sekci dokumenty ke stažení.“

„15. Změny Smlouvy

Není-li v této Smlouvě stanoveno jinak, tato Smlouva může být měněna pouze formou písemných dodatků. Banka může jednostranným písemným oznámením doručeným Klientovi měnit Přílohu č. 4. a své kontaktní údaje. Banka může dále jednostranným písemným oznámením doručeným Klientovi nahradit zrušený nebo zpoplatněný index, který je součástí srovnávacího etalonu (benchmarku) v Příloze č. 1 indexem, který je svým složením obdobný s indexem původním. Klient může jednostranným písemným oznámením doručeným Bance měnit Přílohu č. 2. a své kontaktní údaje, přičemž takové oznámení musí být vždy ověřeno osobou, která by byla za Klienta oprávněna podepsat dodatek k této Smlouvě. Změny a doplnění příloh Smlouvy provedené jednostranným písemným oznámením jsou účinné dnem jejich doručení druhé smluvní straně.“

„16. Zřízení LEI identifikátoru

Právnícké osoby a fyzické osoby jednající v rámci své podnikatelské činnosti musí mít pro obchody s investičními nástroji, které se obchodují v obchodních systémech, nebo pro sjednávání derivátů přidělen identifikační kód právnických osob (LEI – legal entity identifier). Klient se zavazuje zřídit si a pravidelně obnovovat pro tyto účely LEI a oznámit jej Bance. Klient se zavazuje uhradit Bance veškeré náklady a případnou škodu vzniklé v souvislosti s nedodržením povinnosti obstarat si a pravidelně obnovovat identifikační kód právnických osob LEI.“

„17. Registr smluv

V případě, že se na tuto Smlouvu vztahuje povinnost uveřejnění v Registru smluv, tak smluvní strany souhlasí s uveřejněním celého jejího obsahu. Smluvní strany se dohodly, že Banka je oprávněna uveřejnit Smlouvu v Registru smluv. Smlouva nabývá účinnosti uveřejněním v Registru smluv Bankou. „Registr smluv“ znamená informační systém veřejné správy podle zákona č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv).“

2. Smluvní strany se dohodly, že Příloha č. 1 se ruší a nahrazuje se novou Přílohou č. 1: Příloha č. 1 - Specifické podmínky obhospodařování investičních nástrojů
3. Cennými papíry se pro účely této smlouvy rozumí i další investiční nástroje. Ostatní práva a povinnosti smluvních stran touto Smlouvou nebo Dodatkem výslovně neupravené se řídí Všeobecnými obchodními podmínkami České spořitelny, a.s. (dále jen „VOP“). Klient prohlašuje, že obdržel VOP, že je mu znám obsah VOP a že s nimi bez výhrad souhlasí.
4. Další ustanovení Smlouvy nejsou tímto Dodatkem dotčena.
5. Dodatek je sepsán ve dvou vyhotoveních s platností originálu, po jednom pro každou smluvní stranu. Smluvní strany prohlašují, že se na Smlouvu a dodatky k ní vztahuje povinnost uveřejnění v Registru smluv a souhlasí s uveřejněním celého obsahu Smlouvy a dodatků k ní. Smluvní strany se dohodly, že Banka je oprávněna uveřejnit Smlouvu s jejími dodatky v Registru smluv. „Registr smluv“ znamená informační systém veřejné správy podle zákona č. 340/2015 Sb., o zvláštních podmínkách účinnosti některých smluv, uveřejňování těchto smluv a o registru smluv (zákon o registru smluv). Smluvní strany uzavřely dne 1. ledna 2018 ústní smlouvu, jejíž obsah je totožný s obsahem tohoto Dodatku. Tento Dodatek nahrazuje smlouvu ze dne 1. ledna 2018.

V dne

Za Českou spořitelnu, a.s.:

podpis: podpis:

xxxxxxx
manažer útvaru,
Správa aktiv pro institucionální klienty

xxxxxxx
Správa aktiv pro institucionální klienty

.....
titul, jméno, příjmení, funkce, org. složka

.....
titul, jméno, příjmení, funkce, org. složka

V dne

Za Klienta: Oborová zdravotní pojišťovna zaměstnanců bank,
pojišťoven a stavebnictví

podpis: podpis:

xxxxxxx
generální ředitel
.....
titul, jméno, příjmení, funkce

.....
titul, jméno, příjmení, funkce

Jméno a příjmení: xxxxx
Rodné číslo nebo datum narození: xxxxx
Pohlaví: xxxx
Trvalý nebo jiný pobyt: xxxxx
Číslo průkazu totožnosti: xxxxx
Doba platnosti průkazu totožnosti: xxxxx
Orgán nebo stát, který průkaz totožnosti vydal:
xxxxxxx
za Banku ověřil:

Specifické podmínky obhospodařování investičních nástrojů

A. <u>Specifikace Majetku předaného k obhospodařování</u>	Finanční prostředky xxxxx (portfolio 2) a investiční instrumenty na majetkových účtech klienta ve správě aktiv. Předpokládaný objem Majetku cca 25 mil. Kč.																																				
B. <u>Minimální hodnota dalšího vkladu</u>	1.000.000 CZK																																				
C. <u>Seznam peněžních účtů</u>	xxxxxx, měna CZK, portfolio 2																																				
D. <u>Reinvestice výnosů</u>	Ano																																				
<p>E. Investiční strategie</p> <p>Portfolio 2</p> <p>Cílem investování je dosahování kombinace kapitálových výnosů a úrokových příjmů z Majetku a systematické překonávání přijatého benchmarku. Základní měnou je česká koruna (CZK).</p> <p>Povolené investiční instrumenty: běžný účet, termínované vklady, bankovní směnky, podnikové směnky, dluhopisy s pevným i proměnlivým úročením, vklady a dluhové cenné papíry se zajištěnou jistinou, strukturované dluhopisy s výnosem navázaným na výnos jiných podkladových aktiv, podílové fondy peněžního trhu, dluhopisové, akciové a nemovitostní. Fondy mohou mít též podobu ETF (Exchange Traded Funds).</p> <p>Dluhopisy vydané emitentem s ratingem v tzv. spekulativním pásmu („Ba1“ a nižším v případě Moody’s, „BB+“, a nižším v případě Standard & Poor’s a Fitch), popřípadě emitentem bez přiděleného ratingu, mohou tvořit maximálně 50% objemu Majetku portfolia.</p> <p>Předpokládaný investiční horizont: 3 roky Durace úrokové složky portfolia: 3 roky</p> <p>Struktura Majetku:</p> <table border="1" data-bbox="268 1240 1430 1424"> <thead> <tr> <th colspan="3">neutrální alokace</th> <th colspan="6">investiční limity</th> </tr> <tr> <th></th> <th></th> <th></th> <th colspan="2">úroková složka</th> <th colspan="2">akciová složka</th> <th colspan="2">ostatní složka</th> </tr> <tr> <th>úroková složka</th> <th>akciová složka</th> <th>ostatní složka</th> <th>min</th> <th>max</th> <th>min</th> <th>max</th> <th>min</th> <th>max</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>85</td> <td>5</td> <td>10</td> <td>70</td> <td>100</td> <td>0</td> <td>10</td> <td>0</td> <td>20</td> </tr> </tbody> </table> <p>Srovnávací etalon (benchmark): [85% x [50% BZECG1(Δt) + 50% ERSJ(Δt)] + 5% x [100%MXWD(Δt)] + 10% x [100% REICO(Δt)] - 0,50%]</p> <p>BZECG1(Δt) = výkonnost indexu domácích státních dluhopisů Bloomberg Barclays Series-E se splatností 1-3 roky za sledované období (Bloomberg); ERSJ = výkonnost indexu BofA/ML EMU korporátní index se splatností 1 až 3 roky (Bloomberg); MXWD(Δt) = výkonnost indexu světových akcií MSCI World Index ve sledovaném období (Bloomberg); REICO(Δt) = vývoj ceny podílových listů fondu ČS nemovitostní fond REICO za sledované období Δt = t-t0 = sledované období, kde t0 je počátek a t je konec sledovaného období.</p>		neutrální alokace			investiční limity									úroková složka		akciová složka		ostatní složka		úroková složka	akciová složka	ostatní složka	min	max	min	max	min	max	85	5	10	70	100	0	10	0	20
neutrální alokace			investiční limity																																		
			úroková složka		akciová složka		ostatní složka																														
úroková složka	akciová složka	ostatní složka	min	max	min	max	min	max																													
85	5	10	70	100	0	10	0	20																													
F. <u>Cena za obhospodařování Majetku:</u>	<p>Klient hradí roční cenu za obhospodařování, cenu za úschovu cenných papírů a správu investičních nástrojů a cenu za Investiční operace.</p> <p><u>Roční cena za obhospodařování</u> má základní složku a výkonnostní složku a kalkuluje se samostatně pro každé portfolio investičních nástrojů, které je součástí Majetku.</p> <p><u>Základní složka ceny za obhospodařování („objemový poplatek“)</u> se stanovuje jako 0,30% p.a. z průměrné hodnoty Majetku, zjištěné jako aritmetický průměr denních tržních hodnot portfolia včetně tržní hodnoty portfolia k 31.12. předchozího kalendářního roku.</p> <p><u>Výkonnostní složka ceny za obhospodařování („výkonnostní poplatek“)</u> se účtuje pouze v případě, že zhodnocení portfolia na konci kalendářního roku přesáhne teoretické zhodnocení portfolia vypočtené na základě výkonnosti etalonu. V takovém případě se výkonnostní složka ceny určuje jako 15% z částky, o kterou zhodnocení portfolia, po</p>																																				

	<p>odečtení základní složky ceny, přesahuje teoretické zhodnocení portfolia vypočtené na základě výkonnosti etalonu v rámci jednoho kalendářního roku.</p> <p>Zhodnocením portfolia se rozumí rozdíl tržních hodnot portfolia na konci a na počátku kalendářního roku očištěných o Klientovy vklady a výběry v průběhu roku.</p> <p>Teoretickým zhodnocením portfolia vypočteným na základě výkonnosti etalonu se rozumí rozdíl mezi hodnotou portfolia na konci kalendářního roku dopočtenou na základě výkonnosti etalonu a tržní hodnotou portfolia na počátku kalendářního roku očištěnou o Klientovy vklady a výběry v průběhu roku.</p> <p>Roční cena za obhospodařování je splatná jednou ročně do 3 kalendářních měsíců po skončení kalendářního roku.</p> <p><u>Cena za úschovu cenných papírů a správu investičních nástrojů („custody poplatků“)</u> činí 0,05% p.a. z průměrného objemu Majetku a je splatná jednou ročně do 3 kalendářních měsíců po skončení kalendářního roku. Při stanovení průměrného objemu Majetku se postupuje obdobně jako při výpočtu průměrné hodnoty portfolia pro účely stanovení základní složky ceny za obhospodařování.</p> <p>V případě zahájení, resp. ukončení obhospodařování Majetku na základě této Smlouvy během kalendářního roku se pro účely výpočtu roční ceny za obhospodařování a ceny za úschovu cenných papírů a správu investičních nástrojů použije pouze ta část kalendářního roku, ve které byl Majetek obhospodařován.</p> <p><u>Cena za Investiční operace</u></p> <p>Klient hradí odpovídající cenu za Investiční operace. Tyto ceny jsou uvedeny v Ceníku pro korporátní klientelu, který je k dispozici na www.csas.cz.</p> <p>Vstupní (výstupní) poplatek u podílových fondů Erste Asset Management GmbH a Erste Asset Management GmbH, pobočka Česká republika (EAM); REICO investiční společnost České spořitelny a.s. (REICO); Erste Sparinvest KAG (ESPA) je 0 %.</p> <p>Banka přenáší náklady, které jí vzniknou v souvislosti s realizací a vypořádáním investičních operací, na Klienta (jedná se např. o poplatek Burze cenných papírů Praha, a.s., za registraci obchodu s cennými papíry a poplatek Centrálnímu depozitáři cenných papírů, a.s., za vypořádání cenných papírů apod.).</p> <p>Všechny poplatky a ceny jsou splatné při provedení obchodu.</p>
<p>G. <u>Zasílání zpráv:</u></p>	<p>Banka bude informovat Klienta o struktuře spravovaného Majetku, o vývoji hodnoty spravovaného Majetku a o svých úkonech při správě Majetku formou pravidelných měsíčních a ročních zpráv.</p> <p>Zprávy budou obsahovat:</p> <ol style="list-style-type: none"> strukturu Majetku podle jednotlivých investičních nástrojů výnosnost Majetku za uplynulé období, investiční a výnosové ukazatele Majetku (výnos Majetku do splatnosti, durace), vyhodnocování investiční strategie z hlediska naplňování investičního cíle a dodržování definované investiční politiky a z hlediska míry podstupovaných rizik, komentář vývoje za uplynulé období, vyúčtování cen placených ostatním subjektům při obchodech za uplynulé období (zejm. organizátorům trhů Investičních instrumentů, dále osobám, které vedou evidenci zaknihovaných cenných papírů nebo které provádějí vypořádání obchodů s investičními nástroji, dále poplatky a odměny hrazené agentům Banky), analýzu vývoje na relevantních trzích v uplynulém období, výši závazků Klienta vůči Bance vzniklých za uplynulé období, vyúčtování závazků Klienta vůči Bance vzniklých za uplynulé období. <p>Měsíční zpráva bude Klientovi zasílána do deseti pracovních dnů po skončení kalendářního měsíce, na který se vztahuje a bude obsahovat body a) až d) včetně.</p> <p>Roční zpráva bude Klientovi zasílána do třiceti dnů po skončení kalendářního roku, na který se vztahuje a bude obsahovat body a) až h) včetně.</p> <p>Na základě písemné žádosti Klienta je Banka povinna za cenu stanovenou ceníkem Banky poskytnout písemné informace o spravovaném Majetku třetím osobám, určeným Klientem, pokud to bude technicky možné.</p> <p>Banka nebude Klientovi podávat zprávy o snížení hodnoty investičních nástrojů s pákovým efektem nebo s podmíněným závazkem podle jednotlivých nástrojů.</p>
<p>H. <u>Referenční měna a informační zdroje pro oceňování</u></p>	<p>CZK</p> <p>Informační zdroj Bloomberg, Reuters, expertní ocenění</p>

I. <u>Frekvence oceňování majetku</u>	měsíčně
J. <u>Zakázané investiční nástroje (zakázané obchody) a jiná omezení</u>	Investiční nástroje s omezením likvidity vyplývajícím z jejich statutu a) ČS nemovitostní fond, OPF REICO investiční společnosti České spořitelny, a.s.