

SMLUVNÍ STRANY:

Jméno a příjmení / obchodní firma (název): **Město Kralupy nad Vltavou** RČ¹/IČO: **00236977**

Trvalé bydliště / sídlo (ulice a č.p., PSČ, obec): **Palackého nám. 1, 278 01 Kralupy nad Vltavou** Stát bydliště/sídla: **ČR**

Stát(y) daňové rezidence: CZ jiné (uvedte)²: Americká osoba³ ANO

DIČ (pouze nerezidenti CZ): DIČ vydal:

Adresa pro doručování (liší-li se od bydliště / sídla): E-mail: [REDACTED]

Bankovní spojení: [REDACTED] Telefon: [REDACTED]

zastoupený zástupcem⁴:

Jméno a příjmení: **Petr Holeček** RČ⁵: [REDACTED]

Trvalé bydliště (ulice a č.p., PSČ, obec): [REDACTED]

Další identifikační údaje Klienta resp. jeho zástupce, je-li Klient zastoupen:

Místo narození (stát, obec): [REDACTED] Pohlaví: muž žena

Státní občanství: **ČR**

Druh průkazu totožnosti: OP pas Číslo průkazu: [REDACTED]

Vydal: **MěÚ Kralupy nad Vltavou** Platný do: [REDACTED]

(dále jen „Klient“)
 na straně jedné

¹ Nemá-li rodné číslo, uveďte se datum narození.

² Uveďte 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 / sídlo Klienta uvedené ve Smlouvě nebo později Obchodníkovi oznámené.

³ 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 zřízená podle právních předpisů USA, nebo iv) svěřenecký fond, jestliže 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 učitele držící příslušná víza.

⁴ Zástupcem právnické osoby je i její statutární orgán nebo jeho člen. Oprávnění zástupce je nutno doložit např. výpisem z obchodního nebo jiného veřejného rejstříku nebo plnou mocí. Oprávnění zástupce nezletilého je nutno doložit rodným listem klienta-dítěte.

⁵ Nemá-li rodné číslo, uveďte se datum narození.

a

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: [REDACTED]

Bankovní spojení: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., se sídlem: Želetavská 1525/1, 140 92
Praha 4, [REDACTED]

Číslo účtu pro platby v CZK: [REDACTED]

(dále jen „**Obchodník**“)

na straně druhé

údaje o obchodním zástupci⁶:

Jméno a příjmení / obchodní firma:	Fincentrum a.s.	IČO (Invest. kon):	24260444
Investiční konzultant (jméno a příjmení):	Michal Lánský	Osobní kód konzultanta:	[REDACTED]
E-mail:	[REDACTED]	Podpis:	
Telefon:	[REDACTED]		

(Klient a Obchodník každý jednotlivě dále také jen „**smluvní strana**“ a společně dále jen „**smluvní strany**“)

MEZI SEBOU NIŽE UVEDENÉHO DNE UZAVŘELY PODLE § 2455 A NÁSL. OBČANSKÉHO ZÁKONÍKU TUTO SMLOUVU O OBSTARÁNÍ NÁKUPU A PRODEJE INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ (DÁLE JEN „SMLOUVA“):

I. PŘEDMĚT SMLOUVY

- (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.
- (2) Pojmy uvedené ve Smlouvě s velkými počátečními písmeny mají význam definovaný Smlouvou nebo Obchodními podmínkami.

II. STRATEGIE OBCHODOVÁNÍ

Smluvní strany sjednaly následující strategii obchodování, jak je tato vymezena Obchodními podmínkami: **konzervativní PROFI**.

III. OBCHODNÍ PODMÍNKY

- (1) Obsah Smlouvy tvoří též Obchodníkovy Obecné obchodní podmínky pro obstarání nákupu a prodeje investičních nástrojů a Zvláštní obchodní podmínky pro investiční program Private Invest (dále oboje společně jen „**Obchodní podmínky**“). Obchodní podmínky jsou uvedeny v příloze č. 2 Smlouvy. Ujednání ve Smlouvě mají přednost před Obchodními podmínkami.

⁶ Obchodní zástupce není oprávněn jménem Obchodníka smlouvu uzavřít (podepsat), činí za Obchodníka úkony směřující k jejímu uzavření, zejména provádí identifikaci Klienta, plní předšmluvní informační povinnosti a přebírá od Klienta návrh smlouvy a předává jej Obchodníkovi. Obchodní zástupce podpisem investičního konzultanta jako svého zástupce potvrzuje, že ověřil totožnost Klienta podle průkazu totožnosti uvedeného výše a že Klient před ním tuto smlouvu podepsal. Dále prohlašuje, že před podpisem smlouvy seznámil Klienta (jeho zástupce) s obsahem Informací zákazníkům, sdělil mu zákaznickou kategorii, upozornil jej na rizika spojená s investicemi do Investičních nástrojů a nabídl mu Sdělení klíčových informací ke všem Podílovým listům, ve vztahu k nimž současně přebírá Klientem vydaný Pokyn.

- (2) Obchodník je oprávněn Obchodní podmínky čas od času v přiměřeném rozsahu změnit. Za přiměřené rozsahem 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 nejpozději 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.

IV. ZMOCNĚNÍ OBCHODNÍKA

Klient zmocňuje Obchodníka, aby za něj 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.

V. OPRÁVNĚNÍ OBCHODNÍKA

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.

VI. PROHLÁŠENÍ KLIENTA

Klient prohlašuje, že:

- i) si je vědom své odpovědnosti pro případ nepravdivosti, neúplnosti či nepřesnosti svých prohlášení uvedených dále a zavazuje se Obchodníka bezodkladně písemně vyrozumět, pokud by kterékoliv z těchto prohlášení nebylo nadále ve všech ohledech pravdivé, úplné a přesné;
- ii) 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 o své osobě uvedených v úvodu Smlouvy;
- iii) chce být Smlouvou po jejím uzavření vázán a před podpisem Smlouvy se seznámil s jejím zněním a dále s Obchodními podmínkami, Informacemi zákazníkům a Sazebníkem, které mu byly poskytnuty v listinné podobě nebo v elektronické podobě ve formátu PDF umožňujícím jejich uchování a reprodukci v nezměněné podobě, s čím Klient uděluje souhlas, a;
- iv) je mu znám význam doložky Smlouvy odkazující na Obchodní podmínky, jejichž ustanovení tvoří součást obsahu Smlouvy, a souhlasí se způsobem změn Obchodních podmínek a Sazebníku tak, jak jsou ujednány v odstavci (2) článku III. a odstavci (2) článku VII. Smlouvy;
- v) má právní způsobilost k uzavření Smlouvy a výkonu práv a plnění povinností z ní plynoucích;
- vi) uzavřením Smlouvy, výkonem práv a plněním povinností z ní vyplývajících neporušuje právní předpisy ani jakékoli závazky, jimiž je vázán;

- vii) 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;
- viii) je-li fyzickou osobou, uděluje na dobu trvání Smlouvy a dále po dobu 5 let po jejím zániku Obchodníkovi a osobám Obchodníkem pověřeným souhlas se zpracováváním osobních údajů Klienta v rozsahu, ve kterém jsou tyto údaje uvedeny ve Smlouvě (včetně jejich následných změn) nebo evidovány na Investičním účtu Klienta, a to za účelem nabídky obchodu a služeb ze strany Obchodníka a osob Obchodníkem vybraných. Udělený souhlas může kdykoliv odvolat. Dále bere na vědomí, že Obchodník a další osoby podílející se na poskytování služeb podle Smlouvy jsou oprávněni zpracovávat osobní údaje Klienta, je-li to nezbytné pro dodržení jejich právní povinnosti, pro plnění Smlouvy nebo pro ochranu jejich práv a právem chráněných zájmů, a to po dobu vyplývající z právních předpisů nebo z povahy věci;
- ix) peněžní prostředky, které mají být použity k nákupu Investičních nástrojů, nepocházejí z trestné činnosti ani neslouží k financování terorismu;
- x) při uzavírání Smlouvy a podávání Pokynů jedná na svůj účet a je skutečným majitelem peněžních prostředků a Investičních nástrojů, evidovaných na Investičním účtu Klienta;
- xi) je výlučným vlastníkem peněžních prostředků a Investičních nástrojů podle předešlého 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, přesahuje-li rámec běžné správy společného jmění;
- xii) 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 nepřevede Investiční nástroje, které na základě Smlouvy nabude;
- xiii) je srozuměn s informací o své zákaznické kategorii uvedené v odstavci (3) článku XI. Smlouvy, pravidly kategorizace zákazníků a poučením o právu požádat o změnu svého zařazení uvedenými v Informacích zákazníkům a dále s tím, že Obchodník v souladu s právními předpisy pořizuje záznamy komunikace s Klientem a uchovává záznamy této komunikace a další dokumenty, jde-li o komunikaci a dokumenty týkající se poskytnuté investiční služby;
- xiv) souhlasí s tím, aby mezi smluvními stranami mohlo být jednáno také elektronickými nebo jinými technickými prostředky umožňujícími zachycení obsahu jednání a určení jednajících osoby 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 zasílal sms s autorizačními kódy. 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, a souhlasí s jejich využitím tímto způsobem;
- xv) má pravidelný přístup na internet a souhlasí s poskytováním Informací zákazníkům, Sdělení klíčových informací a Prospektů včetně jejich změn prostřednictvím internetových stránek Obchodníka;
- xvi) se před vydáním Pokynů, pokud je vydává při podpisu této Smlouvy a týkají se nákupu Podílových listů, seznámil s aktuálními zněními Sdělení klíčových informací příslušných Fondů, které mu byly poskytnuty v listinné podobě nebo elektronicky formou zaslání informace o adrese internetové stránky a o místě, kde na ní lze tyto informace nalézt, s čímž Klient uděluje souhlas, a seznámí se vždy s aktuálními Sděleními klíčových informací těchto Fondů, do jejichž Podílových listů bude podle Smlouvy investovat, pokud se vypracovávají;
- xvii) souhlasí s Pravidly provádění pokynů a s prováděním Pokynů mimo regulovaný trh či mnohostranný obchodní systém;
- xviii) si je vědom toho, že investice do Investičních nástrojů podléhá rizikům, zejména rizikům popsaným v Informacích zákazníkům, Sdělení 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;

- xix) 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 nese úvěrové riziko banky nebo jiné úvěrové instituce, u níž budou uloženy peněžní prostředky podle předchozí věty, a v případě selhání této banky nebo jiné úvěrové instituce nemá právo požadovat vydání těchto peněžních prostředků od Obchodníka. Obchodník je povinen tuto banku nebo jinou úvěrovou instituci vybrat s odbornou péčí při dodržení podmínek stanovených donucujícími ustanoveními právních předpisů;
- xx) je srozuměn s tím, že Obchodník není při plnění Smlouvy povinen přihlížet k daňové pozici Klienta a že provedené obchody a vlastnictví Investičních nástrojů mohou mít vliv na jeho daňový základ a mohou zakládat povinnost uhradit daň z příjmu případně jinou daň;
- xxi) 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;
- xxii) bere na vědomí, že Obchodník za podmínek popsaných 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.

VII. ODMĚNA

- (1) Klient se zavazuje platit Obchodníkovi za jeho služby podle Smlouvy odměnu sestávající z poplatků stanovených v Sazebníku Obchodníka. Sazebník je uveden v příloze č. 3 Smlouvy.
- (2) 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 odstavec (2) článku III. Smlouvy obdobně.
- (3) Odměna Obchodníka nezahrnuje Náklady, které Obchodník vynaloží v souvislosti s obstaráním nákupů a prodejů Investičních nástrojů pro Klienta. Obchodník je povinen vynakládat Náklady účelně. Náklady se Klient zavazuje Obchodníkovi nahradit.

VIII. ODPOVĚDNOST OBCHODNÍKA ZA ŠKODU

- (1) Obchodník odpovídá za škody způsobené porušením jeho povinností ze Smlouvy. Neodpovídá však, jestliže mu ve splnění povinnosti dočasně nebo trvale zabráni mimořádná nepředvídatelná a nepřekonatelná překážka vzniklá nezávisle na jeho vůli (vyšší moc).
- (2) Obchodník neodpovídá za škody způsobené třetí osobou, kterou 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 nedodržením odborné péče při výběru třetí osoby.
- (3) Obchodník neodpovídá za vývoj tržní hodnoty Investičních nástrojů a výnosů z nich.

IX. TRVÁNÍ A UKONČENÍ SMLOUVY

- (1) Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou.
- (2) Smlouva může být ukončena:
 - i) písemnou dohodou smluvních stran,
 - ii) písemnou výpovědí kterékoliv smluvní strany ke konci měsíce následujícího po měsíci, ve kterém výpověď došla druhé smluvní straně, nebo
 - iii) odstoupením od Smlouvy, stanoví-li tak donucující ustanovení právního předpisu.

- (3) 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.

X.

ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- (1) Smlouva se řídí právním řádem České republiky. Práva a povinnosti smluvních stran neupravená Smlouvou (včetně Obchodních podmínek) se řídí Občanským zákoníkem a jinými právními předpisy.
- (2) Klient je oprávněn zmocnit jiné osoby (zmocněnce) k jednání za Klienta podle Smlouvy. Učinil-li tak při podpisu Smlouvy, jsou identifikace a podpisové vzory zmocněnců uvedeny v příloze č. 1 Smlouvy. K udělení zmocnění se vyžaduje písemné oznámení Klienta s identifikací a podpisovými vzory zmocněnců podle vzoru v příloze č. 1 Smlouvy. Podpis Klienta na oznámení musí být ověřen. Každé oznámení o změně zmocněných osob zcela ruší Obchodníkovi dříve doručené zmocnění a je účinné od pracovního dne následujícího po dni doručení oznámení Obchodníkovi, nestanoví-li Klient v oznámení pozdější účinnost.
- (3) Nedílnou součástí této Smlouvy jsou následující přílohy:
- příloha č. 1 – Zmocněné osoby
 - příloha č. 2 – Obchodní podmínky
 - příloha č. 3 – Sazebník
- (4) Měnit obsah Smlouvy je možné pouze formou písemných dodatků podepsaných oběma smluvními stranami. Měnit obsah příloh č. 1, 2 a 3 je dále možné způsobem v této Smlouvě sjednaným v odstavci (2) tohoto článku, odstavci (2) článku III. a odstavci (2) článku VII.
- (5) 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.
- (6) Smlouva je vyhotovena ve dvou stejnopisech, z nichž každá smluvní strana obdrží jeden.
- (7) Smlouva nabývá platnosti a účinnosti dnem jejího podpisu poslední smluvní stranou.

XI.

ZVLÁŠTNÍ UJEDNÁNÍ

- (1) Není-li na jiném místě Smlouvy uvedeno jinak nebo nesdělil-li Obchodník Klientovi písemně jinak, řadí Obchodník Klienta do kategorie neprofesionálních zákazníků, jak je tato vymezena a související informace poskytnuty v Informacích zákazníkům.

Smluvní strany si Smlouvu pečlivě přečetly a na důkaz souhlasu s jejím obsahem připojují níže své podpisy.

V Praze dne
Město Kralupy nad Vltavou

V Praze dne
Conseq Investment Management, a.s.

.....
Petr Holeček

.....
Ing. Lukáš Vácha
ředitel sekce institucionální a privátní klientely


Příloha č. 1

Zmocněné osoby

Klient zmocňuje níže uvedené osoby, aby jménem Klienta činily veškerá právní jednání podle smlouvy o obstarání nákupu a prodeje investičních nástrojů č. 9601550076 uzavřené mezi Klientem a společností Conseq Investment Management, a. s., s výjimkou:

- jednání směřujících ke změně v obsahu (dodatům) Smlouvy nebo k jejímu ukončení.

Zmocněné osoby svým podpisem níže přijímají uvedené zmocnění a budou veškerá písemná právní jednání činěná v rámci tohoto zmocnění podepisovat podle následujících podpisových vzorů:

Identifikace zmocněné osoby	Podpisový vzor
Jméno, příjmení: Libor Lesák Adresa:  Rodné č.:	
Jméno, příjmení: Adresa: Rodné č.:	

V Praze dne

Město Kralupy nad Vltavou

.....*)
Petr Holeček

**) podpis musí být ověřen v souladu s Obchodními podmínkami*

Obchodní podmínky

OBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO OBSTARÁNÍ NÁKUPU A PRODEJE INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ

(OOP-ONP-1701)

I. OBECNÁ USTANOVENÍ

- (1) 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**“).
- (2) Před OOP mají přednost odchylná ujednání ve Smlouvě o obstarání nákupu a prodeje investičních nástrojů mezi Smluvními stranami uzavřené (dále jen „**Smlouva**“) a odchylná 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.
- (3) 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 jednající osoby, 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**“). Odchylná ustanovení Doplňkových podmínek elektronické komunikace mají přednost před ostatními ustanoveními OOP.
- (4) 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.
- (5) 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.
- (6) Vyžaduje-li Smlouva nebo Obchodní podmínky ověření podpisu Klienta, ověření může provést osoba k tomu Obchodníkem pověřená nebo musí být podpis Klienta ověřen úředně.
- (7) 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 schválení 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 znějících 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.

- (8) 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.
- (9) 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. Uplyne-li lhůta marně, Obchodník Investiční nástroje prodá a utržené peníze Klientovi vyplatí. Přitom se řídí ustanoveními OOP pro prodej Investičních nástrojů podle Jednorázového pokynu k prodeji, jako kdyby dosud mezi Smluvními stranami platilo.
- (10) 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 arbitr 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 celkového počtu časových intervalů podle Trvalého pokynu (odstavec (1) článek III.). Není-li sjednána jiná forma úhrady poplatku za obstarání nákupů Investičních nástrojů podle Trvalého pokynu než Předplacený vstupní poplatek dle odstavce (3) článku VI., platí, že Cílová částka je kalkulována maximálně z počtu časových intervalů 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.

„**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 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 Obchodní 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 třetím stranám v souvislosti s poskytnutím služeb Klientovi podle Smlouvy, například poplatky převodních míst a osob zajišťujících vypořádání obchodů a vedení evidencí 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.

„**Podílové 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 je Klientovi k dispozici v provozovnách a na internetových stránkách Obchodníka.

„**Sdělení klíčových informací**“ je dokument obsahující klíčové informace o Fondu pro investory do Podílových listů Fondu.

„**Správa**“ 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 zákazníků**“ 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

- (1) 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 nebo kalendářní čtvrtletí) až do dosažení Cílové částky (dále jen „**Trvalý pokyn**“ a pokyn v rámci jednoho časového intervalu podle Trvalého pokynu dále jen „**Dílčí pokyn TP**“).
- (2) 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 nesplňuje podmínky podle tohoto odstavce.
- (3) 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**“).
- (4) 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. Neuvede-li Klient v Pokynu k prodeji jinak, platí, že žádá vyplátit výtěžek z prodeje Investičních nástrojů převodem v českých korunách na účet uvedený ve Smlouvě. Žádá-li Klient vyplátit 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; není-li časový interval určen, platí, že je jím kalendářní měsíc.

- (5) 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, číselná část jejichž ISIN je uvedena, znějící na částku platby.
- (6) 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, částky, na které znějí Pokyny, jsou částkami hrubými. Obchodník obstará nákup nebo prodej Investičních nástrojů v počtu odpovídajícím po násobení cenou Investičního nástroje co nejbližše částce, na kterou Pokyn zní, po snížení o příslušné poplatky dle Sazebníku a náhrady Nákladů. Rozdíl mezi částkou uvedenou v Pokynu sníženou o poplatky a náhrady Nákladů a částkou realizovaného obchodu, je Obchodník oprávněn si ponechat, je-li nižší než 0,1% z prvně uvedené částky, jinak jej vrátí Klientovi.
- (8) Jde-li o Pokyn týkající se Investičního nástroje, vypořádání obchodu s nímž probíhá v měně odlišné od měny zůstatku 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 měnové konverzi. Obchodník zajistí měnovou konverzi na účet Klienta podle aktuálních tržních podmínek s odbornou péčí a při dodržení povinnosti jednat v nejlepším 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. 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 úhradu 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 zbývající 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)** má-li důvodně za to, že prohlášení Klienta učiněná v souvislosti se Smlouvou nadále nejsou ve všech ohledech úplná, přesná nebo pravdivá; **d)** má-li důvodně 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 důvodně pochybnosti o tom, že Klient splňuje požadavky kladené na investora do Investičních nástrojů, k jejichž nákupu Klient vydal Pokyn; **g)** nedrží-li Klient k provedení Pokynu k prodeji potřebný objem Investičních nástrojů, které nejsou zatíženy právem bránícím prodeji; **h)** 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; **i)** v případech uvedených v odstavci (1) článku VI. O odmítnutí provést Pokyn Obchodník informuje bez zbytečného odkladu Klienta, nestanoví-li donucující ustanovení právního předpisu jinak.
- (2) Obchodník nepřihlíží k Pokynům týkajícím se Investičních nástrojů, které ke dni, kdy má být Pokyn realizován, neexistují (Pokyny k nákupu) nebo nejsou evidovány na Investičním účtu Klienta (Pokyny k prodeji). Jde-li o Pokyn týkající se více titulů (ISINů), hledí se na Investiční nástroje, které ke dni, kdy má být Pokyn realizován, neexistují (u Pokynu k nákupu) nebo nejsou evidovány na Investičním účtu (u Pokynu k prodeji), jako kdyby nebyly v Pokynu uvedeny.
- (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 znít 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, kdykoliv to umožní objem peněžních prostředků na Investičním účtu a tržní situace. Při částečném provádění Pokynu znějícího na více titulů (ISINů) Investičních nástrojů se jednotlivé tituly (ISINy) krátí poměrně.
- (4) Prvý Dílčí pokyn TP Obchodník realizuje bez zbytečného odkladu po vydání Trvalého pokynu. Následující dílčí pokyny TP Obchodník realizuje bez zbytečného odkladu po prvním dni příslušného kalendářního měsíce nebo kalendářního čtvrtletí (v závislosti na časovém intervalu Trvalého pokynu) počínaje kalendářním měsícem nebo kalendářním čtvrtletím následujícím po vydání Trvalého pokynu. S realizací Dílčích pokynů TP podle Trvalého pokynu k nákupu s Předplaceným vstupním poplatkem s Expresní variantou splácení (odstavec (3) článku VI.) Obchodník započne počínaje 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 znít 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, kdykoliv to umožní objem peněžních prostředků na Investičním účtu a tržní situace, a to nejdéle 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) 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 znít 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)** zaslání výtěžku z prodeje podle Pokynu k prodeji, **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, poukáže 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 prvního 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 Investiční nástrojů určené nebo 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 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 připsány 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 poukázání 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 skutečností 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 jejichž evidenci vede, do Úschovy jiné osoby nebo k evidenci 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. Klient je povinen k tomu Obchodníkovi a dotčeným osobám poskytnout nutnou součinnost, zejména uzavřít smlouvu o úschově nebo smlouvu o vedení majetkového účtu s osobou, do jejíž Úschovy nebo evidence jsou Investiční nástroje předávány.
- (7) Přeje-li si Klient Investiční nástroje, jejichž nákup Obchodník pro Klienta obstará, nebo jejich část svěřit Obchodníkovi do Správy, uzavřou o tom zvláštní smlouvu.
- (8) 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 Podílových listů zašle Obchodník Potvrzení obchodů nejpozději v poslední pracovní den měsíce následujícího po konci kalendářního pololetí, 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 roku. Zasláním Potvrzení obchodů nebo Výpisu o stavu Investičního účtu se rozumí i jeho zpřístupnění Klientovi v Klientské aplikaci (odstavec (9) tohoto článku).

- (9) Nebylo-li ve Smlouvě ujednáno jinak a uvedl-li Klient ve Smlouvě svoji 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. Sazebník uveřejňuje Obchodník na svých internetových stránkách a ve svých provozovnách. Smluvní strany se mohou dohodnout na poplatcích odchýlně od Sazebníku. 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 návrhem poplatku ze strany Klienta.
- (2) Poplatky se hradí podle Sazebníku účinného a jsou splatné 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 (3) 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 Sazebníku (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. 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.
- (4) 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 nevyužité části 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.
- (5) Náhrada Nákladů, které je Klient podle Smlouvy povinen nahradit Obchodníkovi, je splatná dnem, kdy Obchodník Náklady vynaloží.

- (6) Obchodník je 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 použití 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.

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 jednatelů osob (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 sdělil za účelem elektronické komunikace. Obchodník je oprávněn požadovat, aby podpis Klienta na takovém oznámení byl ověřen, není-li změna zadána prostřednictvím Klientské aplikace.
- (3) Povinností 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 komunikaci. 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 dokladu 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 Klientské aplikace pouze řádně zabezpečená zařízení,
 - c) dodržovat pravidla bezpečného chování v prostředí internetu,
 - d) měnit heslo pro přístup do Klientské 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 Doplňkových 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 Klientské aplikace podléhají ochraně podle právních předpisů upravujících ochranu práv duševního vlastnictví. Bez písemného souhlasu Obchodníka je zakázáno do Klientské aplikace zasahovat nebo její prvky jednotlivě či v souhrnu užívat, nejde-li o běžné uživatelské využití Klientské 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 Doplňkovými 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 nenese odpovědnost za případné zneužití informací přenášených prostředky elektronické komunikace, ledaže k tomuto zneužití dojde v důsledku porušení právní povinnosti Obchodníka.

VIII. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Tyto OOP nabývají účinnosti dne 1. 1. 2017.

ZVLÁŠTNÍ OBCHODNÍ PODMÍNKY PRO INVESTIČNÍ PROGRAM PRIVATE INVEST

(ZOP-ONPP-1707)

I. OBECNÁ USTANOVENÍ

- (1) Tyto Zvláštní obchodní podmínky pro investiční program Private Invest (dále jen „**ZOP**“) 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 v rámci tohoto investičního programu (dále jen „**Klient**“; Obchodník a Klient společně dále také jen „**Smluvní strany**“).
- (2) Před ZOP mají přednost odchylná ujednání ve Smlouvě o obstarání nákupu a prodeje investičních nástrojů mezi Smluvními stranami uzavřené (dále jen „**Smlouva**“). Pro účely ZOP se Obchodními podmínkami rozumí Obchodníkovy Obecné obchodní podmínky pro obstarání nákupu a prodeje investičních nástrojů (dále jen „**OOP**“) spolu s těmito ZOP (OOP a ZOP společně dále jen jako „**Obchodní podmínky**“).

II. POKYNY A PLATBY

- (1) V rámci investičního programu Private Invest (dále jen „**Investiční program**“) je Klient oprávněn vydávat Pokyny pouze ve vztahu k omezenému okruhu Investičních nástrojů, kterými jsou Podílové listy těchto Fondů: **i)** Conseq Private Invest konzervativní portfolio, otevřený podílový fond, ISIN CZ0008474178, (dále jen „**Konzervativní fond PROFI**“), **ii)** Conseq Private Invest vyvážené portfolio, otevřený podílový fond, ISIN CZ0008474186, (dále jen „**Vyvážený fond PROFI**“), **iii)** Conseq Private Invest dynamické portfolio, otevřený podílový fond, ISIN CZ0008474160, (dále jen „**Dynamický fond PROFI**“), **iv)** Active Invest Konzervativní, otevřený podílový fond, ISIN CZ0008474194, (dále jen „**Konzervativní fond**“), **v)** Active Invest Vyvážený, otevřený podílový fond, ISIN CZ0008474210, (dále jen „**Vyvážený fond**“) nebo **vi)** Active Invest Dynamický, otevřený podílový fond, ISIN CZ0008474202, (dále jen „**Dynamický fond**“).
- (2) Neexistuje-li ke dni, ke kterému má být realizován Pokyn k nákupu, některý z Fondů podle odstavce (1) tohoto článku, rozumí se tímto Fondem jeho právní nástupce, a není-li

právního nástupce, pak takový Fond, který Obchodník označí pro účely Investičního programu za nástupnický a jako takový jej uveřejní na svých internetových stránkách. Obchodník je oprávněn označit za nástupnický jen ten Fond, který má obdobnou investiční strategii jako Fond, který ke dni realizace Pokynu neexistuje, a nikoliv horší rizikový profil. Je-li Obchodníkem označován nástupce některého z Fondů uvedených v odstavci (1) tohoto článku pod body iv) až vi), musí jít zároveň o Fond, jehož Podílové listy lze v České republice veřejně nabízet a jehož podílníkem nebo společníkem se může stát i jiný než kvalifikovaný investor.

- (3) Smluvní strany ve Smlouvě ujednaly jednu z těchto strategií obchodování: **i) konzervativní PROFI, ii) příjmová PROFI, iii) vyvážená PROFI, iv) růstová PROFI v) dynamická PROFI, vi) konzervativní, vii) příjmová, viii) vyvážená, ix) růstová nebo x) dynamická.** Strategií obchodování jsou podle dále v těchto ZOP uvedených pravidel určeny Investiční nástroje, jichž se týkají Pokyny vydávané Klientem, a Klient není povinen Investiční nástroje v Pokynech zvláště specifikovat. K případné specifikaci Investičních nástrojů v Pokynu Obchodník nepřihlíží.
- (4) Trvalý pokyn k prodeji není Klient oprávněn vydat před zánikem Trvalého pokynu k nákupu.
- (5) Platí, že Pokyn k nákupu vydaný Klientem v rámci Investičního programu zní na nákup Podílových listů Fondů uvedených v tabulce níže v závislosti na sjednané strategii obchodování, a to ve struktuře podílů jednotlivých Fondů na částce, na kterou zní Pokyn, rovněž uvedené v tabulce níže:

Strategie obchodování:	Konzervativní fond PROFI	Vyvážený fond PROFI	Dynamický fond PROFI	Konzervativní fond	Vyvážený fond	Dynamický fond
konzervativní PROFI	100 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
příjmová PROFI	50 %	50 %	0 %	0 %	0 %	0 %
vyvážená PROFI	0 %	100 %	0 %	0 %	0 %	0 %
růstová PROFI	0 %	50 %	50 %	0 %	0 %	0 %
dynamická PROFI	0%	0 %	100 %	0 %	0 %	0 %
konzervativní	0 %	0 %	0 %	100 %	0 %	0 %
příjmová	0 %	0 %	0 %	50 %	50 %	0 %
vyvážená	0 %	0 %	0 %	0 %	100 %	0 %
růstová	0 %	0 %	0 %	0 %	50 %	50 %
dynamická	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %	100 %

- (6) Platí, že Pokyn k prodeji vydaný Klientem v rámci Investičního programu zní na prodej Investičních nástrojů evidovaných na Investičním účtu Klienta v objemu odpovídajícím částce, na kterou zní Pokyn, a ve struktuře odpovídající aktuálnímu rozložení Investičních nástrojů na Investičním účtu.
- (7) Zálohy ve prospěch Bankovního účtu Obchodníka hradí Klient platbami bez variabilního nebo specifického symbolu. Je-li variabilní nebo specifický symbol uveden, nepřihlíží se k němu. Platba je identifikována jako platba náležející ke Smlouvě jejím připsáním na Bankovní účet Obchodníka, jehož identifikátor (číslo účtu) je pro Smlouvu jedinečný.
- (8) Nevydal-li Klient Trvalý pokyn k nákupu nebo zanikl-li již takový Pokyn, považují se peněžní prostředky připsané ve prospěch Bankovního účtu Obchodníka za Pokyn platbou k nákupu těch Investičních nástrojů, které odpovídají sjednané strategii obchodování a struktuře podílů jednotlivých Fondů na částce, na kterou zní Pokyn, podle tabulky uvedené v odstavci (5) tohoto článku. Vydal-li Klient Trvalý pokyn k nákupu, který dosud nezankl, a nevydal-li Jednorázový pokyn, považují se peněžní prostředky připsané ve prospěch Bankovního účtu

Obchodníka za pokyn k prioritnímu přiřazení peněžních prostředků k naposledy vydanému Trvalému pokynu (odstavec (13) článku III. OOP).

- (9) 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)** zaslání výtěžku z prodeje podle Pokynu k prodeji, **ii)** Písemný jednorázový pokyn, **iii)** použití Prioritní platby TP (odstavec (5) článku IV. OOP), **iv)** Trvalý pokyn, **v)** Pokyn platbou.

III. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Tyto ZOP nabývají účinnosti dne 1. 7. 2017.

Příloha č. 3

Sazebník ke smlouvě o obstarání nákupu a prodeje investičních nástrojů PRIVATE INVEST

(Saz-ONPP-1707)

Vstupní poplatky

A. STANDARDNÍ SAZBY VSTUPNÍCH POPLATKŮ					
Objem (hrubá částka) Pokynu	Konzervativní strategie / Konzervativní strategie PROFI	Příjmová strategie / Příjmová strategie PROFI	Vyvážená strategie / Vyvážená strategie PROFI	Růstová strategie / Růstová strategie PROFI	Dynamická strategie / Dynamická strategie PROFI
0 až 349 999 Kč	2,50 %	3,25 %	4,00 %	4,50 %	5,00 %
350 000 až 999 999 Kč	2,05 %	2,70 %	3,35 %	3,70 %	4,10 %
1 000 000 Kč a více	1,55 %	2,05 %	2,55 %	2,80 %	3,10 %

B. ZVÝHODNĚNÉ SAZBY PŘEDPLACENÝCH VSTUPNÍCH POPLATKŮ					
Plánovaná doba trvání Pokynu (počet let)	Konzervativní strategie / Konzervativní strategie PROFI	Příjmová strategie / Příjmová strategie PROFI	Vyvážená strategie / Vyvážená strategie PROFI	Růstová strategie / Růstová strategie PROFI	Dynamická strategie / Dynamická strategie PROFI
2 až 9	2,05 %	2,70 %	3,30 %	3,70 %	4,10 %
10 až 19	1,80 %	2,35 %	2,90 %	3,25 %	3,60 %
20 a více	1,55 %	2,00 %	2,45 %	2,75 %	3,10 %

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.

Poplatky za obstarání prodeje

Jednorázový pokyn k prodeji	0,00 Kč
Trvalý pokyn k prodeji	0,00 Kč

Ostatní poplatky

Potvrzení obchodů a výpis o stavu Investičního účtu	15,00 Kč
Administrativní poplatek za zpracování Trvalého pokynu	0,00 Kč

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

Minimální objemy Pokynů a minimální doba trvání Trvalého pokynu

Strategie obchodování	Minimální objem prvního Jednorázového pokynu k nákupu	Minimální objem následného Jednorázového pokynu k nákupu / Dílčího pokynu TP
konzervativní příjmová vyvážená růstová dynamická	1 000 000 Kč	50 000 Kč pro Pokyny k nákupu vydané od 1.6.2015 (včetně)
konzervativní PROFI příjmová PROFI vyvážená PROFI růstová PROFI dynamická PROFI *)	1 000 000 Kč nebo ekvivalent 125 000 EUR	30 000 Kč pro Pokyny k nákupu vydané před 1.6.2015

*) U strategií obchodování s označením PROFI musí minimální objem prvního Jednorázového pokynu k nákupu nebo Dílčího pokynu TP být v takové výši, aby objem první investice podle tohoto pokynu (po odečtení příslušných poplatků příp. náhrad Nákladů) v součtu s objemem splacených investic téhož investora do cenných papírů vydaných fondy kvalifikovaných investorů, jejichž obhospodařovatelem a administrátorem je QI investiční společnost, a.s., dosáhl nejméně:

- a) částky 1 000 000 Kč pro ty investory, u nichž administrátor fondů nebo jím pověřená osoba na základě provedení testu vhodnosti písemně potvrdí, že se důvodně domnívá, že investice odpovídá finančnímu zázemí, investičním cílům a odborným znalostem a zkušenostem v oblasti investic investora nebo
- b) ekvivalent částky 125 000 EUR.

Bez ohledu na strategii obchodování činí minimální doba trvání trvalého pokynu 2 roky a minimální požadovaný zůstatek Investičních nástrojů na Investičním účtu po 2 letech trvání Trvalého pokynu 1 000 000 Kč.

Informace zákazníkům

(InfoZ-1704)

Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**Zákon**“) ukládá obchodníkům s cennými papíry informovat zákazníky včetně potenciálních o své osobě, poskytovaných investičních službách, investičních nástrojích, možných rizicích spojených s investiční službou nebo investičním nástrojem, ceně poskytované investiční služby, režimu ochrany majetku zákazníků, obsahu závazkového vztahu, kategorizaci zákazníků, pravidlech provádění pokynů, povaze nebo zdroji střetu zájmů a povaze přijímaných nebo poskytovaných pobídek. Tyto informace jsou každému zákazníkovi sděleny před uzavřením smlouvy resp. před poskytnutím investiční služby. Těm zákazníkům, kteří k tomu dali svůj souhlas, jsou změny v těchto informacích předkládány prostřednictvím internetových stránek na adrese www.conseq.cz.

I. CONSEQ INVESTMENT MANAGEMENT, A.S., A POSKYTOVANÉ INVESTIČNÍ SLUŽBY

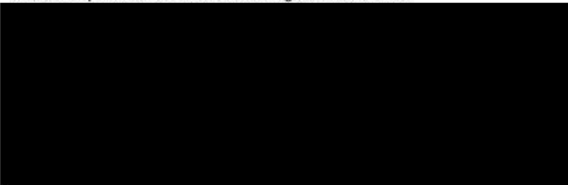
Společnost Conseq Investment Management, a.s., se sídlem Rybná 682/14, 110 00 Praha 1, IČ 26442671, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 7153, (dále jen „**Conseq**“) je obchodníkem s cennými papíry ve smyslu § 5 Zákona s povolením České národní banky, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, (dále jen „**ČNB**“) k poskytování těchto investičních služeb:

- přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů;
- provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka;
- obchodování s investičními nástroji na vlastní účet;
- obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání;
- investiční poradenství týkající se investičních nástrojů;
- upisování nebo umisťování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání;
- umisťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání;
- úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb;
- poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí;
- poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji;
- provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb.

Při poskytování investičních služeb Conseq podléhá dohledu ČNB.

Kontaktní údaje:

Conseq Investment Management, a.s.



Komunikace s Conseq a poskytování informací zákazníkovi probíhá v českém jazyce. Způsob komunikace zákazníka s Conseq včetně zadávání pokynů stanoví smlouva se zákazníkem a/nebo příslušný právní předpis. Není-li způsob komunikace takto určen, může zákazník s Conseq komunikovat osobně, telefonicky, písemně nebo elektronickou formou.

Conseq poskytuje zákazníkům informace o poskytovaných investičních službách v rozsahu, četnosti a termínech smluvně sjednaných se zákazníkem při respektování pravidel stanovených Zákonem a vyhláškou č. 303/2010 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb. Jde zejména o informace obsažené v tomto dokumentu a informace o provedených pokynech a o stavu majetku zákazníka.

Zjišťování a řízení střetu zájmů

Conseq v souladu se Zákonem zjišťuje a řídí střety zájmů mezi ním, včetně vedoucích osob a zaměstnanců Conseq, a jeho zákazníky nebo mezi jeho zákazníky navzájem v souvislosti s poskytováním investičních služeb. Conseq zjišťuje a řídí střety zájmů i s ohledem na všechny předvídatelné okolnosti, které mohou vyvolat střet zájmů v důsledku struktury podnikatelského uskupení, jehož je členem, a předmětu podnikání členů tohoto uskupení. K řízení a předcházení střetu zájmů Conseq zejména organizačně odděluje činnosti s rizikem střetu zájmů, stanoví zákaz výměny informací, se kterými je spojeno nebezpečí střetu zájmů, provádí nezávislou kontrolu osob podílejících se na poskytování investičních služeb zákazníkům, navzájem nezávisle odměňuje osoby vykonávající činnosti, ze kterých může vzniknout střet zájmů, stanoví pravidla pro obchody zaměstnanců a pravidla pro provádění pokynů (viz níže). Nelze-li ani přes přijatá opatření zamezit nepříznivému vlivu střetu zájmů na zájmy zákazníka, sdělí Conseq před poskytnutím investiční služby zákazníkovi informace o povaze nebo zdroji střetu zájmů a umožní mu tak učinit rozhodnutí s ohledem na tuto skutečnost.

Podrobnější informace ke zjišťování a řízení střetu zájmů poskytne Conseq na požádání.

Přijímané a poskytované pobídky

Conseq může v mezích § 15 odst. 3 Zákona poskytovat třetím stranám nebo přijímat od třetích stran poplatky, odměny nebo nepeněžitě výhody (pobídky), o nichž byl zákazník předem informován, které přispívají ke zlepšení kvality poskytované služby a které nejsou v rozporu s povinností Conseq jednat v nejlepším zájmu zákazníka, anebo pobídky, které umožní poskytování investičních služeb nebo jsou pro tento účel nutné a jejichž povaha není v rozporu s povinností Conseq jednat kvalifikovaně, čestně a spravedlivě a v nejlepším zájmu zákazníka.

Conseq přijímá od obhospodařovatelů, administrátorů či správcovských společností investičních fondů a obdobných subjektů či institutů kolektivního investování podle zahraniční právní úpravy (dále jen „fondy“), popř. od jejich generálních distributorů, odměny za umístování investičních nástrojů vydávaných těmito fondy.

Odměna je zpravidla stanovena procentem z objemu majetku ve fondu připadajícího na investiční nástroje, jejichž umístění Conseq zprostředkuje, a činí 0 až 0,5 % u fondů peněžního trhu a fondů krátkodobých dluhopisů, 0 až 1,0 % u fondů dluhopisových a 0 až 1,5 % u fondů akciových, fondů smíšených a fondů nemovitostních. Conseq prohlašuje, že přijímání těchto pobídek přispívá ke zlepšení kvality poskytovaných investičních služeb a nebrání jeho povinnosti jednat v nejlepším zájmu zákazníka.

Conseq využívá k distribuci investičních nástrojů investiční zprostředkovatele, jimž vyplácí provize, které jsou stanoveny procentem z poplatků inkasovaných od zákazníků, případně z provizí inkasovaných od třetích stran, přičemž toto procento se pohybuje v rozmezí 50 – 100 % u vstupních poplatků a v rozmezí 0 – 100 % u ostatních poplatků inkasovaných od zákazníka a u provizí inkasovaných od třetích stran.

Podrobnější informace k pobídkám poskytne Conseq na požádání.

II. INVESTIČNÍ NÁSTROJE A MOŽNÁ RIZIKA

Investiční služby, které poskytuje Conseq, se týkají zejména dále uvedených investičních nástrojů:

Akcie je cenný papír nebo zaknihovaný cenný papír (dále pro účely tohoto článku II. oba společně jen jako „cenný papír“), s nímž jsou spojena práva akcionáře jako společníka podílet se podle zákona a stanov akciové společnosti na jejím řízení, jejím zisku a na likvidačním zůstatku při jejím zrušení s likvidací.

Derivát je investiční nástroj, jehož hodnota se odvozuje od kurzu nebo hodnoty podkladového aktiva, kterým mohou být například cenné papíry, měnové kurzy, finanční indexy, úrokové míry nebo komodity. Mezi deriváty patří mimo jiné futures, opce a swapy.

Dluhopis je zastupitelný cenný papír, s nímž je spojeno právo na splacení určité dlužné částky jeho emitentem, popřípadě i další práva plynoucí ze zákona nebo z emisních podmínek dluhopisu.

Futures je standardizovaným derivátem, s nímž se obchoduje na organizovaných trzích a se kterým je spojena povinnost prodávajícího derivátu k určitému budoucímu datu prodat určité množství podkladového aktiva za určitou cenu a povinnost kupujícího derivátu podkladové aktivum za těchto podmínek od prodávajícího koupit.

Indexový certifikát je derivát, jehož emitentem je zpravidla banka či jiná finanční instituce a jehož hodnota se odvíjí od hodnoty určitého (akciového) indexu.

Opce je derivát, jehož vlastník má právo, nikoliv však povinnost k určitému budoucímu datu koupit (call opce) nebo prodat (put opce) určité množství podkladového aktiva za určitou cenu a povinnost prodávajícího opce za těchto podmínek podkladové aktivum prodat nebo koupit.

Podílový list je cenný papír, který představuje podíl na majetku v podílovém fondu a se kterým jsou spojena další práva plynoucí ze zákona nebo statutu podílového fondu.

Strukturované nástroje jsou nástroje, které jsou složeny z více finančních nástrojů (např. strukturovaný dluhopis, jehož výnos je odvozen od vývoje akciového trhu).

Swap je dohoda dvou stran o vzájemném nákupu a prodeji podkladových aktiv za určitou cenu, která je vypořádávána k určitým budoucím datům. Mezi nejčastější podkladová aktiva swapů patří určité částky denominované v odlišných měnách (měnový swap, FX swap), úrokové nároky s pevnou a pohyblivou úrokovou sazbou (úrokový swap, IRS) nebo úvěrové selhání určitého dlužníka, například emitenta dluhopisu (swap úvěrového selhání, CDS).

Před rozhodnutím uzavřít smlouvu o poskytnutí investiční služby by potenciální zákazníci měli věnovat zvýšenou pozornost rizikům spojeným s investičními nástroji, které jsou popsány níže.

VŠEOBECNÉ UPOZORNĚNÍ NA RIZIKA SPOJENÁ S INVESTICEMI

Není jisté, že se hodnota investičních nástrojů v budoucnu zvýší, nebo že bude dosaženo vytýčených investičních cílů. Hodnota investičních nástrojů a výnosy z nich mohou v čase klesat i stoupat a není vyloučeno, že zákazník nezíská zpět celou investovanou částku. Minulé výnosy z investičních nástrojů nezaručují výnosy budoucí. Investovat do investičních nástrojů by proto měly pouze ty osoby, které jsou schopny případnou ztrátu finančně unést.

KATEGORIZACE RIZIK

S investicemi do investičních nástrojů mohou být spojena zejména tato rizika:

Kreditní (úvěrové) riziko je riziko ztráty v případě, že emitent (protistrana) nedostojí při splatnosti svému závazku (platebnímu či závazku dodat investiční nástroj). Riziko je typické pro dluhopisy, bankovní vklady a cenné papíry fondů zaměřených na investice do dluhopisů a nástrojů peněžního trhu.

Tržní riziko je rizikem ztráty v důsledku nepříznivé změny tržních podmínek, zejména úrokových měr (úrokové riziko), cen akcií (akciové riziko), cen komodit (komoditní riziko) nebo měnových kurzů (měnové riziko). Tržní rizika se vyskytují u všech investičních nástrojů a u všech typů fondů.

Riziko likvidity trhu je rizikem ztráty v případě malé likvidity trhů, kdy investiční nástroj není možné v daném časovém okamžiku prodat či koupit, protože chybí protistrana ochotná jej za požadovanou cenu koupit či prodat. Toto riziko je významné pro všechny investiční nástroje, se kterými není spojena povinnost jejich emitenta či třetí osoby je zpětně odkoupit.

Rizika alternativních investic jsou rizika spojená s investicemi mimo investiční nástroje, například s investicemi do nemovitostí, pohledávek, drahých kovů, umění, starožitností, vína, poštovních známek apod.

Makroekonomická rizika jsou rizika spojená s makroekonomickým vývojem (inflace, HDP, vývoj jednotlivých odvětví ekonomiky).

Politické riziko je riziko zestátnění, vyvlastnění či jiného zásahu do vlastnických práv a jejich výkonu, které zpravidla doprovází investice do rozvojových či politicky nestabilních zemí.

Právní riziko je riziko spojené s vývojem právního systému, nevymahatelností smluv, dohod a jiných právních jednání v důsledku jejich právních vad nebo nízké vymahatelnosti práva.

Operační riziko je riziko ztráty v důsledku úmyslného či neúmyslného selhání lidského faktoru (podvodné jednání, chyba) nebo technických prostředků (selhání ICT - informačních a telekomunikačních - systémů, výpadky dodávek elektřiny aj.). K operačním rizikům se řadí i custody riziko (riziko ztráty majetku svěřeného třetí osobě).

RIZIKA PODLE JEDNOTLIVÝCH DRUHŮ INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ

Nástroje peněžního trhu a Fondy peněžního trhu (úroveň rizika: velmi nízká až nízká): Hodnota těchto investičních nástrojů může být negativně ovlivněna zhoršením schopnosti jejich emitentů dostát svým závazkům (kreditní riziko). Úrokové riziko je obvykle vzhledem ke krátké splatnosti těchto instrumentů nízké. V případě investic do cizoměnových nástrojů vzniká také měnové riziko

Dluhopisy a Dluhopisové fondy (úroveň rizika: nízká, střední až vysoká): Dluhopisy (a obdobně také Dluhopisové fondy) jsou stejně jako nástroje peněžního trhu vystaveny kreditnímu, úrokovému a měnovému riziku. Úroveň kreditního i úrokového rizika bývá u dluhopisů vyšší než u nástrojů peněžního trhu, a to vzhledem k tomu, že se ve větší míře jedná o investiční nástroje s delší dobou splatnosti, jejichž ceny jsou vůči změnám úrokových sazeb a změnám v kreditní kvalitě emitentů citlivější. Nejvyšším kreditním rizikem a zároveň nejvyšší potenciální výnosností se vyznačují dluhopisy vydané emitenty, jejichž schopnost dostát svým závazkům je hodnocena ratingovými agenturami spekulacním stupněm (high yield bonds). V případě investic do cizoměnových nástrojů vzniká také měnové riziko.

Akcie a Akciové fondy (úroveň rizika: vysoká až velmi vysoká): Hodnota akcií, ostatních majetkových cenných papírů a derivátů v majetku fondů je ovlivněna mikro (hospodaření emitentů cenných papírů) a makroekonomickými faktory. Dopad těchto faktorů do rizika lze snížit efektivním rozložením investic (diverzifikace) do cenných papírů emitentů různých regionů a odvětví. Fondy alokující své prostředky pouze v určitém regionu či odvětví nebo do akcií menších společností (small caps) jsou obecně spojeny s vyšší mírou rizik. V případě investic do cizoměnových nástrojů vzniká také měnové riziko.

Smíšené (balancované) fondy (úroveň rizika: střední až vysoká): Smíšené fondy mohou alokovat své prostředky obvykle na peněžním, dluhopisovém i akciovém trhu. Přiměřeně pro ně platí poučení uvedená v předchozích odstavcích. Konkrétní výše rizik jednotlivých fondů je dána jejich investiční strategií.

Fondy fondů (úroveň rizika: velmi nízká až vysoká): Tyto fondy sestavují svá portfolia z cenných papírů vydávaných jinými fondy. Přiměřeně pro ně platí poučení uvedená v předchozích odstavcích. Riziko fondů fondů však snižuje zpravidla efektivnější rozložení aktiv (diverzifikace). Tyto fondy mohou být zatíženy dvojitými manažerskými poplatky (na úrovni fondu fondů a na úrovni fondu, do jehož cenných papírů fond fondů investuje).

Zajištěné fondy (úroveň rizika: velmi nízká až střední): Zajištěné fondy obvykle kombinují investici do bezpečného nástroje s jistým výnosem v určitém čase (obvykle termínované vklady nebo dluhopisy) s investicí do vysoce rizikového instrumentu (obvykle deriváty). Bezpečný nástroj garantuje minimální zhodnocení a rizikový nástroj přináší dodatečný výnos. V případě zajištěných fondů se vyskytují všechny typy tržních rizik a kreditní riziko.

Speciální fondy (úroveň rizika: nízká až velmi vysoká): Jednotlivé druhy speciálních fondů se liší dle typu majetku, do kterého investují (např. speciální fondy nemovitostí apod.). Jedná se o fondy, které nesplňují požadavky práva Evropské unie stanovené směrnicí 2009/65/ES, o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se subjektů kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (UCITS). Jednotlivá rizika související se speciálními fondy závisí na druhu fondu (např. u nemovitostí riziko omezené likvidity majetku fondu a riziko nemovitostí zatížených zástavním či jiným právem).

Fondy kvalifikovaných investorů (úroveň rizika: nízká až velmi vysoká): Jedná se o fondy, které shromažďují peněžní prostředky nebo penězi ocenitelné věci od kvalifikovaných investorů a provádějí investování

shromážděných prostředků podle určené investiční strategie a další správu tohoto majetku. Jednotlivá rizika související s fondy kvalifikovaných investorů závisí na investičním zaměření fondu (např. u fondů zaměřeného na investice do pohledávek riziko kreditní spojené s dlužníky pohledávek v majetku fondu).

Indexové certifikáty, Strukturované dluhopisy (úroveň rizika: střední až velmi vysoká): Indexové certifikáty a strukturované dluhopisy jsou vystaveny kreditnímu riziku, které je shodné povahy s kreditním rizikem běžných dluhopisů. Dále jsou vystaveny riziku tržnímu, v jehož rámci se jedná o riziko úrokové, jemuž podléhá jistina dluhopisu, a podle typu podkladového aktiva (indikátoru), z něž se odvozuje vyplácený výnos, jsou pak vystaveny příslušnému tržnímu riziku nebo kombinaci těchto rizik.

Podrobné informace o investičních nástrojích a rizicích s nimi spojených jsou uvedeny v příslušném prospektu, emisních podmínkách, statutu nebo sdělení klíčových informací, které před poskytnutím investiční služby Conseq zákazníkovi nabídne nebo zákazníkovi na jejich existenci upozorní.

III. VÝPOČET KONEČNÉ CENY POSKYTOVANÉ INVESTIČNÍ SLUŽBY

Zákazník platí Conseq v souvislosti s poskytnutím investiční služby poplatky, jejichž sazby a způsob výpočtu jsou uvedeny v sazebníku, který je zákazníkovi předán před uzavřením smlouvy o poskytnutí příslušné investiční služby. Jedná se v závislosti na druhu poskytované investiční služby o:

- *vstupní poplatek*, který se stanoví procentem z částky investice a týká se smluv o obstarání nákupu a prodeje investičních nástrojů (dále jen „**smlouvy o obstarání**“) i smluv o obhospodařování portfolií investičních nástrojů (dále jen „**smlouvy o obhospodařování**“);
- *administrativní poplatek za zpracování trvalého pokynu*, který je určen pevnou částkou a týká se smluv o obstarání i smluv o obhospodařování;
- *poplatek za obstarání prodeje*, který je stanoven pevnou částkou a aplikuje se u smluv o obstarání;
- *manažerský poplatek*, který se počítá procentem z hodnoty obhospodařovaného portfolia a týká se smluv o obhospodařování;
- *výkonnostní poplatek*, který se počítá procentem z výnosu portfolia nebo procentem z výnosu portfolia sníženého o výnos benchmarku (tj. indexu nebo jiného kvantitativně vyjádřeného finančního ukazatele, se kterým je poměřována výkonnost portfolia) a týká se smluv o obhospodařování;
- *poplatek za vedení investičního účtu*, který se stanoví procentem z hodnoty investičních nástrojů evidovaných na investičním účtu a je relevantní pro smlouvy o obstarání;
- *poplatek za výpis*, který je stanoven pevnou částkou a je relevantní pro smlouvy o obstarání i smlouvy o obhospodařování.

Vstupní poplatek může být v případě pravidelných investic (trvalého pokynu) zvolen ve formě předplaceného vstupního poplatku. 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.

U smluv o obhospodařování, v nichž zákazník sjednal možnost být pojištěným nebo obmyšleným ze skupinového pojištění sjednaného Conseq, hradí zákazník také poplatek za pojištění ve výši stanovené procentem z pojistné částky. Možnost být pojištěným nebo obmyšleným ze skupinového pojištění sjednaného Conseq se týká smluv uzavřených před 1.1.2014 a nelze ji již nově sjednat.

Vedle poplatků zákazník v závislosti na smluvním ujednání hradí Conseq též náklady spojené s realizací obchodů na účet zákazníkovi, které spočívají v poplatcích a nákladech účtovaných třetími stranami. Jde zejména o poplatky bank, převodních míst a osob zajišťujících vypořádání obchodů s investičními nástroji a vedení jejich evidence.

Platební podmínky a splatnost poplatků a nákladů třetích stran stanoví smlouva o poskytnutí příslušné investiční služby a sazebník. V případě nesouladu sazebníku se sazbami vstupních poplatků definovanými statuty fondů se použijí sazby dle sazebníku. Poplatky a náklady třetích stran hradí zákazník v českých korunách, nevplývá-li ze smlouvy o poskytnutí investiční služby jinak.

Stanoví-li tak daňové právní předpisy, Conseq v souladu s těmito předpisy srazí a příslušnému orgánu státní správy odvede daň z příjmu zákazníkovi pocházejícího z investičních nástrojů.

V souvislosti s investiční službou mohou zákazníkovi vzniknout další náklady včetně daní, které Conseq neplatí a ani je zákazníkovi neúčtuje.

IV. REŽIM OCHRANY MAJETKU ZÁKAZNÍKŮ A GARANČNÍ FOND OBCHODNÍKŮ S CENNÝMI PAPIRY

Právní vztah mezi Conseq a zákazníkem podléhá právnímu řádu České republiky, nestanoví-li smlouva s klientem nebo kogentní právní předpis jinak.

Investiční nástroje zákazníkovi, které má Conseq ve své moci za účelem poskytnutí investiční služby, jsou evidovány v evidenci investičních nástrojů určené podle následujících pravidel. Zaknihované cenné papíry, s výjimkou zaknihovaných cenných papírů kolektivního investování vedených v samostatné evidenci investičních nástrojů a zaknihovaných cenných papírů vedených v evidenci Ministerstva financí České republiky podle zákona upravujícího rozpočtová pravidla, jsou evidovány podle českého práva pouze v centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů a v evidenci navazující na centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů. Centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů vede podle českého práva centrální depozitář nebo zahraniční centrální depozitář. Conseq je oprávněn vést evidenci navazující na centrální evidenci zaknihovaných cenných papírů. V samostatné evidenci investičních nástrojů jsou evidovány jiné investiční nástroje než ty, které jsou evidovány v centrální

evidenci zaknihovaných cenných papírů a v evidenci na ni navazující. Jedná se o **a)** zaknihované cenné papíry kolektivního investování, **b)** listinné investiční nástroje v úschově nebo imobilizované cenné papíry, **c)** zahraniční investiční nástroje, které má ve své moci obchodník s cennými papíry za účelem poskytnutí investiční služby, a **d)** další investiční nástroje, jejichž povaha to umožňuje. Conseq je oprávněn vést samostatnou evidenci investičních nástrojů. Evidenci navazující na samostatnou evidenci vedenou Conseq mohou vést jiné osoby, které jsou k tomu podle Zákona oprávněny a které tím pověřil Conseq ve smlouvě za tím účelem uzavřené.

Conseq postupuje s odbornou péčí a v souladu s právními předpisy při výběru osob, na účet u nichž uloží zaknihované investiční nástroje zákazníků, které má ve své moci za účelem poskytnutí investiční služby (dále jen „**Depozitáři**“). Investiční nástroje zákazníků jsou u Depozitářů obvykle evidovány souhrnně za všechny zákazníky Conseq na majetkových účtech zákazníků (tzv. nominee accounts nebo omnibus accounts) vedených pro Conseq odděleně od účtů s vlastními investičními nástroji Conseq. To může pro zákazníka znamenat riziko plynoucí ze skutečnosti, že Depozitář nemá bez součinnosti ze strany Conseq informaci o zákazníkovi jako o vlastníkovi takto vedených investičních nástrojů.

Na zaknihované investiční nástroje evidované na účtech u Depozitářů v zahraničí se vztahuje příslušné zahraniční právo, které se může lišit od české právní úpravy. Zahraniční Depozitáři mohou mít k investičním nástrojům u nich vedeným zástavní nebo obdobné právo. Zahraniční právní úpravy mohou - obdobně jako česká právní úprava – poskytovat vlastníkům investičních nástrojů vedeným na účtu u Depozitáře pro případ úpadku Depozitáře ochranu spočívající ve vynětí těchto investičních nástrojů z majetkové podstaty úpadce. Pokud se investiční nástroje stanou v případě úpadku Depozitáře součástí majetkové podstaty úpadce, bude vlastník těchto investičních nástrojů v pozici nezajištěného věřitele, který musí svou pohledávku vůči úpadci uplatnit v příslušném řízení.

Peněžní prostředky a investiční nástroje zákazníka, které má Conseq ve své moci za účelem poskytnutí investiční služby, nejsou součástí majetku Conseq a v případě rozhodnutí o jeho úpadku musí být vydány zákazníkovi. **Zákazník nese úvěrové riziko banky nebo jiné úvěrové instituce, u níž budou uloženy peněžní prostředky podle předchozí věty a v případě selhání této banky nebo jiné úvěrové instituce nemá právo požadovat vydání těchto peněžních prostředků od Conseq.** Conseq je povinen tuto banku nebo jinou úvěrovou instituci vybrat s odbornou péčí při dodržení podmínek stanovených kogentními právními předpisy. Neinformuje-li Conseq zákazníka jinak, budou peněžní prostředky, které zákazník svěřil Conseq za účelem poskytnutí investiční služby, a peněžní prostředky, které Conseq při poskytování investiční služby pro zákazníka získá, uloženy na účtu vedeném u UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

Conseq v systému své vnitřní evidence zajišťuje soustavnou a jednoznačnou identifikaci investičních nástrojů a peněžních prostředků každého zákazníka tak, že může kdykoliv odlišit aktiva držená pro jednoho zákazníka od aktiv držených pro ostatní zákazníky a od svých vlastních aktiv. Vnitřní evidence obsahuje též záznamy o tom, na jakém účtu u třetí osoby jsou jednotlivé investiční nástroje a peněžní prostředky každého zákazníka vedeny.

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

Hlavní zásady vyřizování reklamací a stížností

Reklamacce a stížnosti zákazníků Conseq vyřizuje v souladu s právními předpisy a interními pravidly pro vyřizování reklamací a stížností. Reklamacce nebo stížnost je oprávněn kterýkoliv zákazník podat písemně nebo ústně. O přijetí reklamacce Conseq vystaví písemné potvrzení, není-li to vzhledem ke způsobu jejího převzetí (např. telefonicky) vyloučeno. Conseq o reklamaci rozhodne zpravidla do 30 dnů od jejího uplatnění, pokud se se zákazníkem v odůvodněných případech nedohodne na lhůtě delší. Zákazník je oprávněn se obrátit se svou stížností kdykoliv na ČNB. Zákazník, který je spotřebitelem ve smyslu zákona č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, je v případě sporu vyplývajícího ze smlouvy s Obchodníkem oprávněn obrátit se na subjekt mimosoudního řešení sporů, kterým je finanční arbitr v rozsahu působnosti stanoveném zákonem č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrování. Adresa kanceláře finančního arbitra je Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1, a internetová adresa: www.finarbitr.cz.

Poučení o záručním systému

Conseq je účastníkem záručního systému zabezpečovaného Garančním fondem obchodníků s cennými papíry (dále jen „**GFO**“) v souladu s § 128 a násl. Zákona. GFO je zákonem zřízenou právnickou osobou, která poskytuje náhrady za majetek zákazníka, který mu nemohl být vydán z důvodů přímo souvisejících s finanční situací obchodníka s cennými papíry. Náhrada se poskytuje za podmínek stanovených Zákonem ve výši 90 % reálné hodnoty investičních nástrojů ke dni, ke kterému GFO obdrží oznámení ČNB o tom, že obchodník s cennými papíry z důvodu své finanční situace není schopen plnit své dluhy spočívající ve vydání majetku zákazníkům a není pravděpodobné, že je splní do 1 roku, nebo že soud vydal rozhodnutí o úpadku obchodníka s cennými papíry nebo vydal jiné rozhodnutí, které má za následek, že zákazníci obchodníka s cennými papíry se nemohou účinně domáhat vydání svého majetku vůči obchodníkovi. Maximální výše náhrady pro jednoho zákazníka u jednoho obchodníka s cennými papíry činí ekvivalent EUR 20.000,-. Podrobnosti o GFO a záručním systému jím zabezpečovaném stanoví statut GFO dostupný na stránkách www.gfo.cz anebo je sdělí Conseq na požádání.

V. OBSAH ZÁVAZKOVÉHO VZTAHU

Smlouvy uzavírané mezi Conseq a zákazníky v písemné podobě vymezují obsah závazkového vztahu včetně práv a povinností jeho smluvních stran. S obsahem závazkového vztahu má zákazník možnost seznámit se před uzavřením smlouvy, když má k dispozici formulář, na kterém činí návrh smlouvy. Formulář zahrnuje úplný obsah smluvních ujednání a jedno jeho vyhotovení si ponechává zákazník. Smlouva je uzavřena přijetím jejího návrhu ze strany Conseq. Přijetí návrhu na uzavření smlouvy je ze strany Conseq písemně potvrzeno.

VI. KATEGORIZACE ZÁKAZNÍKŮ

Zákon za účelem zajištění odpovídající úrovně ochrany při poskytování investičních služeb rozeznává tyto tři kategorie zákazníků:

- a) zákazník, který není profesionálním zákazníkem (neprofesionální zákazník);
- b) profesionální zákazník;
- c) profesionální zákazník, vůči němuž nemusí obchodník s cennými papíry při poskytování některých investičních služeb plnit povinnosti pravidel jednání se zákazníky (způsobilá protistrana).

Pro každou z těchto kategorií Zákon požaduje na obchodnících s cennými papíry různou míru plnění povinností, které směřují k ochraně zákazníka vůči rizikům vyplývajícím z investování na finančních trzích. Nejvyšší úroveň ochrany Zákon poskytuje neprofesionálním zákazníkům, způsobilé protistrany mají úroveň ochrany nejnižší.

O svém zařazení je každý ze zákazníků informován písemně. Každý zákazník má za podmínek upravených Zákonem právo požádat Conseq o změnu svého zařazení. S takovou změnou mohou být spojena omezení v ochraně zákazníka, například zúžení rozsahu informačních a dalších povinností Conseq vůči zákazníkovi nebo ztrátu nároku na náhradu ze zahraničního garančního systému účelem obdobnému systému zabezpečovanému GFO. Podrobnosti sdělí Conseq zákazníkovi na požádání.

VII. PROVÁDĚNÍ POKYŇŮ ZA NEJLEPŠÍCH PODMÍNEK

Zákon ukládá obchodníkům s cennými papíry provádět pokyny zákazníků za nejlepších podmínek, pro něž stanoví kritéria, mezi kterými jsou mimo jiné cena, objem poplatků účtovaných zákazníkovi, rychlost a pravděpodobnost provedení pokynu. Za tím účelem je obchodník s cennými papíry povinen zavést a dodržovat pravidla provádění pokynů, která obsahují určení relativní důležitosti faktorů relevantních pro provádění pokynů za nejlepších podmínek a dále informace o převodních místech (trzích), na nichž jsou pokyny zákazníků prováděny. Od povinnosti provést pokyn zákazníka za nejlepších podmínek se může obchodník s cennými papíry odchýlit pouze v mezích stanovených pokynem zákazníka.

Za účelem provádění pokynů zákazníků za nejlepších podmínek zavedl Conseq Pravidla provádění pokynů, jejichž znění naleznete níže v tomto dokumentu. Souhlas s Pravidly provádění pokynů a dále s prováděním pokynů mimo regulovaný trh či mnohostranný obchodní systém, který je Conseq povinen od zákazníka získat, uděluje zákazník ve smlouvě o poskytnutí investiční služby.

Pravidla provádění pokynů

1. Zákon o podnikání na kapitálovém trhu ukládá obchodníkům s cennými papíry provádět pokyny zákazníků za nejlepších podmínek. Za tím účelem je obchodník s cennými papíry povinen zavést a dodržovat pravidla provádění pokynů, která obsahují určení relativní důležitosti faktorů relevantních pro provádění pokynů za nejlepších podmínek a dále podstatné informace o převodních místech (trzích), na nichž jsou pokyny zákazníků prováděny. **Od povinnosti provést pokyn zákazníka za nejlepších podmínek se může obchodník s cennými papíry odchýlit pouze v mezích stanovených pokynem zákazníka.**
2. Účelem Pravidel provádění pokynů (dále jen „Pravidla“) je určení relativní důležitosti faktorů relevantních pro provádění pokynů za nejlepších podmínek a informování o převodních místech (trzích), na nichž jsou pokyny zákazníků prováděny.
3. Pravidla se týkají obstarání nákupu a prodeje investičních nástrojů na základě smluv o obstarání nákupu a prodeje investičních nástrojů. U smluv o obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se Pravidla uplatní obdobně; pokynem se v tomto případě rozumí rozhodnutí obchodníka s cennými papíry o obchodování v rámci obhospodařování. Pro obstarání nákupu a prodeje podílových listů a jiných cenných papírů kolektivního investování (dále jen „**podílové listy**“) vydávaných investičními fondy a obdobnými subjekty či instituty kolektivního investování podle zahraničních právních úprav (dále jen „**fond**“) mají Pravidla omezený význam z důvodu existence zpravidla jediného obchodního místa, na kterém lze nákup nebo prodej podílového listu realizovat, kterým je obhospodařovatel, administrátor či správcovská společnost daného fondu (dále jen „**obhospodařovatel**“).
4. Pokyny k obstarání nákupu nebo prodeje investičního nástroje jsou Conseq realizovány na regulovaných trzích, v mnohostranných obchodních systémech nebo mimo tato převodní místa (OTC), přičemž volba konkrétního místa je určena Pravidly, povahou pokynu či instrukcemi zákazníka uvedenými v pokynu.
5. **Faktory, které Conseq při výběru převodních míst zohledňuje**, jsou primárně
 - a) **cena** a
 - b) **celkové náklady** na provedení pokynu včetně výloh zákazníka přímo souvisejících s provedením pokynu. Pokyn zákazníka Conseq realizuje za nejnižší dosažitelnou cenu včetně nákladů na provedení v případě pokynu k nákupu a za nejvyšší dosažitelnou cenu po odečtení nákladů na provedení v případě pokynu k prodeji. Dosažitelnou cenou se rozumí cena dosažitelná Conseq v daném okamžiku na níže uvedených převodních místech, která jsou relevantní vzhledem k povaze pokynu. Pokud existuje několik převodních míst

se stejnými podmínkami z hlediska ceny a nákladů provedení, Conseq zohlední při výběru konkrétního převodního místa

c) **rychlost** a

d) **pravděpodobnost provedení** pokynu.

6. Protože Conseq není členem žádného organizovaného trhu, zpravidla nemá na převodní místo přímý přístup. Proto realizuje pokyn prostřednictvím zprostředkovatele, při jehož výběru Conseq postupuje s odbornou péčí při respektování Pravidel.
7. Pokyny k obstarání nákupu nebo prodeje podílových listů vydávaných fondy realizuje Conseq na místě a za podmínek stanovených statutem (prospektem) konkrétního fondu.
8. Conseq je oprávněn na základě smluvního ujednání se zákazníkem uspokojit pokyn zákazníka ze svého majetku, pokud tím nedojde k porušení povinnosti provedení pokynu za nejlepších podmínek. Conseq je dále oprávněn uspokojit pokyn zákazníka oproti pokynu jiného zákazníka, pokud tím nedojde k porušení povinnosti provedení pokynu za nejlepších podmínek.
9. Conseq je oprávněn na základě smluvního ujednání se zákazníkem pokyn zákazníka sdružit s pokyny dalších svých zákazníků nebo s obchody na vlastní účet, jestliže není pravděpodobné, že sdružení zákaznickova pokynu bude pro zákazníka méně výhodné než jeho samostatné provedení. Nedojde-li k plnému uspokojení všech sdružených pokynů, Conseq rozdělí plnění a závazky ze sdružených pokynů mezi zákazníky v poměru objemů uvedených v jednotlivých pokynech, které byly sdruženy; plnění a závazky ze sdruženého obchodu na vlastní účet přizná Conseq jen, je-li schopen doložit, že sdružený pokyn se uskutečnil za výhodnějších podmínek, než jakých by pravděpodobně dosáhl u jednotlivých pokynů, nebo by se neuskutečnil vůbec.
10. **Převodní místa**, která Conseq využívá pro realizaci pokynů, jsou:
Akcie - Burza cenných papírů Praha, a.s. (ČR), Warsaw Stock Exchange (Polsko), Budapest Stock Exchange (Maďarsko), Burza cenných papierov v Bratislave, a.s (Slovensko), Ljubljana Stock Exchange (Slovinsko), Bucharest Stock Exchange (Rumunsko), Vienna Stock Exchange (Rakousko), Deutsche Boerse Xetra (Německo), Euronext Paris (Francie), London Stock Exchange (V. Británie), Istanbul Securities Exchange (Turecko), New York Stock Exchange (Spojené státy), NASDAQ (Spojené státy).
Podílové listy - investiční (správcovská) společnost obhospodařující daný fond podle statutu (prospektu) fondu.
Nákup a prodej podílových listů Conseq realizuje u obhospodařovatele daného fondu. Pokyny Conseq provádí prostřednictvím osob uvedených výše. Obchody s dluhopisy a deriváty Conseq realizuje mimo převodní místa definovaná § 2 odst. 2 Zákona (tzv. OTC).
11. Přehled převodních míst může být s ohledem na změny tržních podmínek nebo jiných relevantních faktorů jednostranně měněn.
12. Cílem Pravidel je dosahovat trvale nejvyššího podílu pokynů, při jejichž realizaci bylo dosaženo nejlepšího možného výsledku. Přesto není – s ohledem na dynamiku vývoje na finančních trzích - možné zajistit u každého jednotlivého pokynu realizaci za nejlepších možných podmínek.
13. Conseq zákazníkovi na jeho žádost doloží, že provádí nebo provedl jeho pokyn v souladu s těmito Pravidly, nejde-li o případ podle odstavce 14.
14. **U pokynů zákazníka obsahujících výslovně určené instrukce ohledně provedení, které jsou ve střetu s Pravidly, je Conseq povinen postupovat v souladu s těmito instrukcemi, i když nebude proto možné dosáhnout nejlepšího možného výsledku podle Pravidel.**
15. Účinnost Pravidel je průběžně vyhodnocována a pravidelně přezkoumávána z hlediska jejich schopnosti zajistit dlouhodobě nejlepší možný výsledek provádění pokynů zákazníků. Na základě výsledku takového přezkumu může Conseq tato Pravidla aktualizovat a měnit.

VIII. DOPLŇKOVÉ INFORMACE KE SMLOUVÁM O OBSTARÁNÍ UZAVÍRANÝM NA DÁLKU

V tomto článku VIII. jsou uvedeny informace, které mají být poskytnuty spotřebiteli v dostatečném předstihu před uzavřením **smlouvy o obstarání** s Conseq, nebo před tím, než spotřebitel učiní závaznou nabídku, **pokud k uzavření smlouvy byla použita výhradně elektronická pošta (e-mail), (klasický) poštovní styk nebo jejich kombinace.**

V jiných než v předešlém odstavci uvedených **případech nejsou informace uvedené v tomto článku VIII. relevantní** pro vztah mezi Conseq a jinou osobou **a nelze z nich dovozovat žádná práva či povinnosti jakékoliv osoby.**

Označení a popis hlavních vlastností služby

Conseq na základě smlouvy o obstarání poskytuje klientovi investiční službu přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů nebo provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka.

Hlavní vlastností služby je obstarávání nákupu a prodeje investičních nástrojů ze strany Conseq na účet klienta, a to podle pokynů, které klient vydá Conseq.

Způsob platby a plnění

Platby mezi klientem a Conseq probíhají na bankovní účty uvedené ve smlouvě o obstarání mezi nimi uzavřené nebo na bankovní účty později v souladu s touto smlouvou druhé smluvní straně oznámené.

Conseq plní smlouvu o obstarání obstaráváním nákupu a prodeje investičních nástrojů podle pokynů a na účet klienta.

Náklady na prostředky komunikace na dálku

Náklady klienta na prostředky komunikace na dálku při uzavírání smlouvy o obstarání, tedy na elektronickou poštu (e-mail) nebo (klasický) poštovní styk, se neliší od běžné (základní) sazby poskytovatele, který prostředky komunikace klientovi poskytuje.

Při využití elektronické pošty hradí klient poskytovateli poplatky za připojení k veřejné telekomunikační síti (internetu) a příp. poplatky za hosting elektronické pošty ve výši, kterou si klient s poskytovatelem sjednal. Při využití (klasického) poštovního styku hradí klient poskytovateli poštovné podle sazebníku poskytovatele poštovních služeb. Klientovi se doporučuje předem u jeho poskytovatele ověřit výši poplatků za prostředek komunikace na dálku, který bude využit pro uzavření smlouvy o obstarání s Conseq.

Nejkratší doba závaznosti smlouvy

Smlouva o obstarání se uzavírá na dobu neurčitou. Je pro strany závazná až do jejího skončení. Může být ukončena buď dohodou obou smluvních stran anebo jednostranně výpovědí či, a to v případech stanovených donucujícím právním předpisem, odstoupením od ní. V případě dohody smlouva skončí k dohodnutému dni. V případě výpovědi smlouva skončí dnem, kdy uplyne výpovědní doba. V případě odstoupení smlouva skončí dnem, kdy odstoupení došlo druhé smluvní straně.

Nejkratší doba závaznosti smlouvy o obstarání závisí na způsobu jejího ukončení. Při jednostranném ukončení výpovědí smlouva skončí ke konci měsíce následujícího po měsíci, ve kterém výpověď došla druhé Smluvní straně; nejkratší doba závaznosti smlouvy při tomto způsobu jejího ukončení tak činí 1 měsíc.

Hlavní předmět podnikání podnikatele

Hlavní předmět podnikání Conseq tvoří poskytování investičních služeb uvedených v článku I.

Orgán dohledu

Informace o orgánu dohledu jsou uvedeny v článku I.

Celková cena služby a související náklady

Informace o výpočtu celkové ceny poskytovaných služeb, souvisejících nákladech a daních hrazených i nehrazených prostřednictvím podnikatele jsou uvedeny v článku III.

Možná rizika

Údaje o možných rizicích spojených s poskytovanou službou jsou uvedeny článku II.

Nemožnost odstoupit od smlouvy

Klient nemá právo odstoupit od smlouvy o obstarání, k jejímuž uzavření byla použita výhradně elektronická pošta (e-mail), (klasický) poštovní styk nebo jejich kombinace, ve lhůtě 14 dnů od jejího uzavření ve smyslu § 1846 občanského zákoníku. Důvodem je, že cena služeb, které Conseq na základě smlouvy o obstarání klientovi poskytuje, závisí na pohybech cen na finančních trzích, které Conseq nemůže ovlivnit, neboť jde o služby k investičním nástrojům.

Možnost předčasně nebo jednostranně ukončit závazek

Smlouva o obstarání se uzavírá na dobu neurčitou. Podle smluvních podmínek může být předčasně ukončena buď dohodou obou smluvních stran anebo jednostranně výpovědí či, a to v případech stanovených donucujícím právním předpisem, odstoupením od ní.

S předčasným nebo jednostranným ukončením smlouvy o obstarání nejsou spojeny žádné sankce. Pokud klient ke smlouvě o obstarání vydal trvalý pokyn k nákupu, kterým se rozumí pokyn k opakovanému nákupu investičních nástrojů v určitých časových intervalech (např. měsíčních) po určitou dobu, a uhradil předplacený vstupní poplatek, kterým se rozumí poplatek stanovený podílem ze souhrnu budoucích nákupů investičních nástrojů podle trvalého pokynu, nebo jeho část, nevrací se mu podle smluvních podmínek při předčasném ukončení smlouvy poměrná část předplaceného vstupního poplatku připadající na dobu po skončení smlouvy.

Rozhodné právo

Informace o rozhodném právu a příslušnosti soudů jsou uvedeny ve smlouvě o obstarání.

Jednací jazyk

Během trvání závazku ze smlouvy o obstarání bude Conseq s klientem jednat v českém jazyce. V českém jazyce poskytne klientovi také smluvní podmínky a další údaje s výjimkou těch dokumentů vztahujících se k investičním nástrojům, např. prospektů cenných papírů nebo statutů investičních fondů, u nichž právo účinné v České republice umožňuje jejich poskytnutí klientovi v jiném než českém jazyce a jež Conseq nemá k dispozici v českém jazyce.

Mimosoudní vyřizování stížností

Informace o způsobu mimosoudního vyřizování stížností jsou uvedeny v článku IV.

Garanční fond

Informace o garančním fondu jsou uvedeny v článku IV.

Doba platnosti informací

Informace v tomto článku VIII. obsažené včetně údaje o ceně zůstávají v platnosti až do případné změny tohoto dokumentu nebo jde-li o změnu ceny, až do změny sazebníku podle smlouvy o obstarání způsobem ve smlouvě sjednaným. V případě změny Conseq zpřístupní tento dokument prostřednictvím svých internetových stránek na adrese: www.conseq.cz.

Podnikatelský účel

Účel poskytnutí údajů v tomto článku VIII. klientovi je podnikatelský. Conseq tyto údaje poskytuje v souvislosti s uzavřením smlouvy o obstarání se spotřebitelem, pokud k uzavření smlouvy byla použita výhradně elektronická pošta (e-mail), (klasický) poštovní styk nebo jejich kombinace. Na základě smlouvy o obstarání Conseq poskytuje klientovi v rámci svého podnikání investiční služby, a to za účelem dosažení zisku.