

## INFORMÁCIE PRE ZÁKAZNÍKOV PRE OBHOSPODAROVANIE

### V ZNENÍ K 1. 7. 2023

#### 1. ÚVODNÉ USTANOVENIA

##### 1.1. Informačné povinnosti

- 1.1.1. **Amundi Czech Republic Asset Management, a.s.**, spoločnosť skupiny Amundi, so sídlom ul. Rohanské nábřeží 693/10, PSČ: 186 00, Praha 8, Česká republika, IČO: 256 84 558, zapísaná v obchodnom registri vedeným Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 5483 (ďalej len "**Spoločnosť**"), ako obchodník s cennými papiermi poskytujúci na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky podľa ustanovenia § 65 zákona č. 566/2001 Z.z., o cenných papieroch a investičných službách (ďalej len „**ZoCP**“), poskytuje na základe Obchodných podmienok pre obhospodarovanie (ďalej len "**Podmienky**") a zmluvy o obhospodarovaní uzatvorenej medzi Spoločnosťou a klientom (ďalej len "**Zmluva**") svojim klientom zo Slovenskej republiky investičné služby podľa § 4 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikaní na kapitálovom trhu, v platnom znení (ďalej len "**ZPKT**"). Spoločnosť je preto povinná informovať Klienta o stanovených skutočnostiach.
- 1.1.2. Časť informačných povinností Spoločnosti je plnená pri individuálnej komunikácii s klientom, ku ktorej dochádza formou osobných rokovaní, príp. telefonicky prostredníctvom bezplatných telefónnych liniek, najmä podľa záujmu klienta. Spoločnosť usiluje o individuálny prístup vychádzajúci z informácií poskytnutých klientom, jeho individuálnych podmienok a z miery jeho záujmu o danú problematiku.
- 1.1.3. Informácie pre zákazníkov predstavujú dokument, prostredníctvom ktorého Spoločnosť plní informačné povinnosti voči klientom vyplývajúce z právnych predpisov a neuvedené priamo v Zmluve alebo v Podmienkach. Spoločnosť usiluje o to, aby podávané informácie boli úplné a pravdivé a najmä, aby boli pre klienta maximálne zrozumiteľné. Spoločnosť je však pripravený kedykoľvek na požiadanie klienta poskytnúť doplňujúce informácie a vysvetlenia.
- 1.1.4. Dokumenty, ktorými je klient informovaný o skutočnostiach požadovaných právnymi predpismi, sú najmä Podmienky a tieto Informácie pre zákazníkov.

##### 1.2. KOMUNIKÁCIA S KLIENTMI

- 1.2.1. Komunikácia medzi Spoločnosťou a klientmi vrátane všetkých písomných dokumentov a iných zdieľaní **prebieha najmä v slovenskom jazyku**, Spoločnosť si vyhradzuje právo pri telefonicknej komunikácii s klientom komunikovať aj v českom jazyku.
- 1.2.2. Komunikácia medzi Spoločnosťou a klientom pri poskytovaní investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok prebieha najmä formou osobných rokovaní, príp. telefonicky alebo elektronickou poštou (e-mailom). Pravidlá prípadných alternatívnych foriem komunikácie sú upravené najmä Zmluvou a Podmienkami.
- 1.2.3. Spoločnosť informuje klientov štandardne formou správ o hospodárení o výsledkoch poskytovanej investičnej služby obhospodarovanie. Spoločnosť informuje klienta spôsobom a v lehotách uvedených v Zmluve a Podmienkach. Spolu so správou o hospodárení, príp. mimoriadnym oznámením, môžu byť klientovi oznámené aj ďalšie významné skutočnosti. V Zmluve či Podmienkach môže byť dohodnutá iná povaha, frekvencia a termíny zasielania informácií o poskytovanej službe obhospodarovanie.

## 2. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE SÚVISIACE S INVESTIČNOU SLUŽBOU OBHOSPODAROVANIE POSKYTOVANOU SPOLOČNOSŤOU, OBSAH ZÁVÄZKOVÉHO VZŤAHU, VRÁTANE ZMLUVNÝCH PODMIENOK, TÝKAJÚCICH SA INVESTIČNEJ SLUŽBY OBHOSPODAROVANIE

- 2.1. Podľa Zmluvy Spoločnosť na základe detailného zistenia klientových vedomostí, skúseností, jeho finančného zázemia a investičných cieľov, prijme od klienta k obhospodarovaniu jeho určitý majetok (portfólio) predstavovaný investičnými nástrojmi a peňažnými prostriedkami a podľa odsúhlasenej investičnej stratégie je Spoločnosť zviazaná tento majetok klienta čo najlepšie obhospodarovať. Samotné obhospodarovanie spočíva v nákupe a predaji investičných nástrojov v portfóliu Spoločnosťou s cieľom dosiahnuť jeho optimálnu výkonnosť. Pokyny k nákupom a predajom nie je oprávnený dávať klient, ale vytvára a je za ne zodpovedná samotná Spoločnosť. Klient sa zaväzuje za toto obhospodarovanie jeho majetku platiť dohodnutú odmenu.
- 2.2. Spoločnosť s klientom uzatvára Zmluvu. Neoddeliteľnou súčasťou Zmluvy sú Podmienky. Prílohou Zmluvy je okrem iného investičný dotazník a jeho vyhodnotenie a dokument Informácie pre zákazníkov, prostredníctvom ktorého Spoločnosť plní svoje informačné povinnosti voči klientom.
- 2.3. Okrem týchto základných informácií a základných zmluvných podmienok Spoločnosť vždy umožňuje klientom sa vopred podrobne oboznámiť so znením Zmluvy a ďalších súvisiacich dokumentov. Zástupcovia Spoločnosti sú pripravení zodpovedať všetky prípadné otázky a podať potrebné vysvetlenia, aby klient mal pred podpisom príslušných zmlúv dostatočnú istotu, že sú mu zmluvné podmienky vopred úplne jasné.

## 3. PRODUKTY SPOLOČNOSTÍ Z BANKOVEJ SKUPINY UNICREDIT

Spoločnosť zabezpečuje obhospodarovanie prostredníctvom produktov a služieb osôb bankovej skupiny UniCredit. Konkrétnymi produktmi a službami osôb bankovej skupiny UniCredit, ktoré sú Spoločnosťou využívané pri obhospodarovaní, sú najmä služba úschova a správa cenných papierov (článok 6 Podmienok) a ďalšie obstarávateľské služby banky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., člena bankovej skupiny UniCredit, so sídlom Praha 4, Želetavská 1525/1, PSČ: 140 92, IČ 64948242, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 3608 (ďalej len "Banka") a bankové služby jej organizačnej zložky - UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, IČ 47 251 336, so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava (ďalej len "Pobočka"). Ďalšími konkrétnymi produktmi sú cenné papiere emitované Bankou.

## 4. ZAKNIHOVANÉ CENNÉ PAPIERE KOLEKTÍVNEHO INVESTOVANIA FONDŮV SKUPINY AMUNDI AKO INVESTIČNÉ NÁSTROJE, KTORÝCH SA TÝKA INVESTIČNÁ SLUŽBA OBHOSPODAROVANIE

- 4.1. Zaknihované cenné papiere kolektívneho investovania (akcie, podiely, podielové listy) (ďalej len "**podiely**") vydané investičnými fondmi, u ktorých obhospodarovanie alebo administráciu vykonávajú spoločnosti patriace do skupiny Amundi (ďalej len "**fondy Amundi**"), sú zaknihované cenné papiere, ktoré predstavujú podiel podielníka na majetku v investičnom fonde, s ktorým sú spojené ďalšie práva plynúce z príslušných právnych predpisov a štatútu, resp. prospektu a manažérskych pravidiel príslušného fondu, v prípade fondov právnej formy ICAV a SICAV, prípadne iného obdobného právneho usporiadania, potom takisto zo stanov, (ďalej len "**prospekt**"). S podielmi je spojené tiež právo na ich odkúpenie na žiadosť ich vlastníka za podmienok a v lehotách stanovených v príslušnom prospekte fondu.
- 4.2. Fond Amundi S.F. je fondom právnej formy "fonds commun de placement" (obdoba otvoreného podielového fondu) založený podľa právneho poriadku Luxemburska a kvalifikovaný ako UCITS (Undertakings for Collective Investments in Transferable Securities v zmysle platného znenia Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2009/65/ES o koordinácii zákonov, iných právnych

predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov v znení neskorších predpisov). Fond nie je samostatný právny subjektom a je obhospodarovaný manažérskou spoločnosťou Amundi Luxembourg S.A., spoločnosť skupiny Amundi, so sídlom 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxembursko. Fond je tzv. "umbrella" ("zastrešujúcimi") fondom, kedy v rámci jedného subjektu existuje niekoľko samostatných podfondov, spravidla rôzneho investičného zamerania.

- 4.3. Fondy Amundi Funds, Amundi Fund Solutions, First Eagle Amundi, Amundi Index Solutions a CPR Invest sú otvorené investičné spoločnosti typu Société d'Investissement à Capital Variable (investičná spoločnosť s premenlivým kapitálom - "SICAV") založené podľa právneho poriadku Luxemburska, so sídlom 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxembursko. Fondy sú obhospodarované manažérskou spoločnosťou Amundi Luxembourg S.A., fond CPR Invest potom manažérskou spoločnosťou CPR Asset Management, spoločnosťou skupiny Amundi, so sídlom 91-93 boulevard Pasteur, F 75015 Paríž, Francúzsko.
- 4.4. Fond KBI Fund ICAV a LYXOR NEWCITS IRL III ICAV sú otvorené investičné spoločnosti založené podľa časti 2 írského zákona z roku 2015 o podnikoch pre kolektívne správy aktív. Fondy sú kvalifikované ako UCITS. Fond KBI je obhospodarovaný manažérskou spoločnosťou KBI Global Investors Ltd, spoločnosťou skupiny Amundi, so sídlom 3<sup>rd</sup> Floor 2 Harbourmaster Place, IFSC Dublin 1, Írsko. Fond Lyxor je obhospodarovaný manažérskou spoločnosťou Amundi Asset Management, spoločnosťou skupiny Amundi, se sídlom 91-93 boulevard Pasteur, F 75015 Paríž, Francúzsko. Fond je obhospodarovaný manažérskou spoločnosťou KBI Global Investors Ltd, spoločnosťou skupiny Amundi, so sídlom 3<sup>rd</sup> Floor 2 Harbourmaster Place, IFSC Dublin 1, Írsko.
- 4.5. Fondy Amundi a Lyxor ETF sú otvorené podielové fondy kvalifikované ako UCITS. Fondy nie sú samostatnými právnymi subjektami a sú obhospodarované manažérskou spoločnosťou Amundi Asset Management, spoločnosť skupiny Amundi, so sídlom 91-93 boulevard Pasteur, F 75015 Paríž, Francúzsko.
- 4.6. Fond PI Solutions je otvorená investičná spoločnosť s premenným kapitálom (SICAV), založená podľa právneho poriadku Luxemburska, so sídlom 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxembursko. Manažérskou spoločnosť fondu je spoločnosť Amundi Luxembourg S.A., spoločnosť skupiny Amundi, so sídlom 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxembursko.
- 4.7. České fondy skupiny Amundi sú otvorené podielové fondy založené a existujúce v súlade s právnym poriadkom Českej republiky. České fondy skupiny Amundi nemajú právnu subjektivitu a sú obhospodarované Amundi Czech Republic, investiční společností, a.s., spoločnosťou skupiny Amundi, IČO 60196769, so sídlom Rohanské nábřeží 693/10, PSČ: 186 00, Praha 8, zapísanú do obchodného registra vedeného Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2524, ktorá zverila obhospodarovanie týchto fondov Spoločnosti.
- 4.8. Podiely (tj. podielové listy alebo akcie) jednotlivých fondov skupiny Amundi nemôžu byť verejne ponúkané na predaj ani v Spojených štátoch amerických, ani na žiadnom z ich teritórií alebo dŕžav podliehajúcich ich jurisdikcii, ani osobám zo Spojených štátov amerických alebo v prospech týchto osôb.
- 4.9. Obchody, ktoré sa môžu vykonávať s podielmi fondov skupiny Amundi v rámci obhospodarovania, sú obmedzené na vydanie, odkúpenie a prípadne výmenu, prechod, prevod zaknihovaných cenných papierov kolektívneho investovania s tým, že k týmto transakciám dochádza vždy v súlade s príslušnými prospektmi a manažérskymi pravidlami fondov, podmienkami stanovenými príslušnými osobami, najmä osobami, ktoré sú spôsobilé zaistiť úkony smerujúce k realizácii pokynu klienta, resp. príslušnými prevodnými miestami, a s Pravidlami pre vykonávanie pokynov Spoločnosti.

## 5. ĎALŠIE INVESTIČNÉ NÁSTROJE, KTORÝCH SA MÔŽE TÝKAŤ INVESTIČNÁ SLUŽBA OBHOSPODAROVANIE

- 5.1. Táto časť materiálu obsahuje základné poučenie o povahe a vlastnostiach investičných nástrojov, ktorých sa môže týkať investičná služba obhospodarovanie. Spoločnosť je však pripravená kedykoľvek na požiadanie klienta poskytnúť ďalšie informácie a vysvetlenia.
- 5.2. Akcia je cenný papier, s ktorým sú spojené práva akcionára ako spoločníka podieľať sa na riadení akciovej spoločnosti, jej zisku a na likvidačnom zostatku pri zániku akciovej spoločnosti. Obchody, ktoré môžu byť vykonávané s akciami v rámci obhospodarovania, sú obmedzené na nákup alebo predaj akcií, pričom k týmto transakciám dochádza vždy v súlade s Pravidlami pre vykonávanie pokynov.
- 5.3. Dlhopis je zastupiteľný cenný papier, s ktorým je spojené právo na splatenie dlžnej čiastky a povinnosť emitenta toto právo uspokojiť. Obchody, ktoré môžu byť vykonávané s dlhopismi v rámci obhospodarovania, sú obmedzené na nákup alebo predaj dlhopisov, prípadne primárne nadobudnutie dlhopisov, pričom k týmto transakciám dochádza vždy v súlade s Pravidlami pre vykonávanie pokynov.
- 5.4. Podielové listy alebo investičné akcie vydávané investičnými fondmi sú cenné papiere, ktoré predstavujú podiel podielníka na majetku vo fonde a s ktorým sú spojené ďalšie práva plynúce z príslušných právnych predpisov a prospektu príslušného fondu. S podielmi je spojené aj právo na odkúpenie podielového listu alebo akcie na žiadosť jeho vlastníka, za podmienok a v lehotách stanovených v príslušnom prospekte fondu. Obchody, ktoré môžu byť vykonávané s podielmi fondov v rámci obhospodarovania, sú obmedzené na vydanie, spätné odkúpenie a prípadne výmenu podielov s tým, že k týmto transakciám dochádza vždy v súlade s príslušnými prospektami a manažérskymi pravidlami fondov, podmienkami stanovenými príslušnými osobami, najmä osobami, ktoré sú spôsobilé zaistiť úkony smerujúce k realizácii pokynu, resp. príslušnými prevodnými miestami a s Pravidlami pre vykonávanie pokynov.
- 5.5. FX swap je derivát slúžiaci na zabezpečenie menového rizika predstavujúci záväzok predať, resp. kúpiť peňažné prostriedky v jednej mene za peňažné prostriedky v druhej mene za promptný (spotový) kurz a súčasnú dohodu o spätnom nákupe, resp. predaji peňažných prostriedkov v dohodnutom termínovanom (forwardovom) kurze platnom v okamihu uzatvorenia obchodu. Tieto transakcie sú uzatvárané len v súvislosti s inou transakciou s inými investičnými nástrojmi v portfóliu s tým, že k týmto transakciám dochádza vždy v súlade s Pravidlami pre vykonávanie pokynov.
- 5.6. FX forward je derivát slúžiaci na zabezpečenie menového rizika predstavujúci záväzok predať, resp. kúpiť peňažné prostriedky v jednej mene za peňažné prostriedky v druhej mene za termínovaný (forwardový) kurz platný v okamihu uzatvorenia obchodu. Tieto transakcie sú uzatvárané len v súvislosti s inou transakciou s inými investičnými nástrojmi v portfóliu s tým, že k týmto transakciám dochádza vždy v súlade s Pravidlami pre vykonávanie pokynov.
- 5.7. Investičný certifikát je cenný papier, ktorý sa svojou formou podobá dlhovým cenným papierom. Pri investičných certifikátoch však nie je nutné splatiť celú istinu. Štruktúra certifikátu umožňuje, aby pri splatnosti investičného certifikátu klient neobdržal celú svoju investovanú čiastku.
- 5.8. Repo obchodom sa rozumie predaj alebo iný prevod veci so súčasne dohodnutou spätnou kúpou alebo iným spätným prevodom a reverzným repo obchodom kúpa alebo iný prevod veci so súčasne dohodnutým spätným predajom alebo iným spätným prevodom a to v rámci jednej zmluvy. Obdobné obchody typu Sell/Buy a Buy/Sell sú potom dojednané formou dvoch súčasne uzavretých zmlúv. Obchody slúžia predovšetkým na uloženie alebo vypožičanie peňažných prostriedkov. Výnos týchto operácií je známy vopred a spočíva v rozdieli medzi počiatočnou a konečnou cenou celej transakcie. Uzavreté transakcie sú prevažne nelikvidné a ich predčasné ukončenie, pokiaľ je možné, býva spojené s dodatočnými nákladmi.

## 6. POUČENIE O MOŽNÝCH RIZIKÁCH SPOJENÝCH S INVESTIČNÝMI NÁSTROJMI A OBHOSPODAROVANÍM A MOŽNÝCH ZAISTENIACH PROTI NIM

- 6.1. Táto časť materiálu obsahuje iba základné poučenie o rizikách, ktoré môžu byť spojené s investičnými nástrojmi a obhospodarovaním, a možných zaistiach proti nim. Spoločnosť je pripravená kedykoľvek na požiadanie klienta poskytnúť ďalšie informácie a vysvetlenia.
- 6.2. Spoločnosť upozorňuje klienta, že s každou investíciou do cenných papierov alebo iných investičných nástrojov sú spojené určité riziká vyplývajúce najmä z povahy konkrétneho cenného papiera alebo iného investičného nástroja, pohybov jeho kurzu, fluktuácie menových kurzov a rovnako z predpisov a zvyklostí verejných trhov, resp. krajín, a že hodnota cenných papierov a iných investičných nástrojov môže kolísať.
- 6.3. Spoločnosť upozorňuje klienta, že v súvislosti s obhospodarovaním sa klient môže stretnúť s
- (i) rizikom vysporiadania spojeného s tým, že vysporiadanie transakcie neprebehne tak, ako sa predpokladalo z dôvodu, že protistrana nezaplatí alebo nedodá investičné nástroje v stanovenej lehote;
  - (ii) rizikom protistrany spočívajúcim v nedodržaní záväzkov protistrany voči klientovi, vrátane Spoločnosti voči klientovi;
  - (iii) kreditným rizikom emitenta cenného papiera spočívajúcim v nedodržaní záväzkov emitenta, resp. rizikom nesplácania pohľadávok klientom;
  - (iv) teritoriálnym rizikom spočívajúcim v angažovanosti klienta voči konkrétnemu štátu alebo regiónu;
  - (v) úrokovým rizikom spočívajúcim v tom, že hodnota investície môže byť ovplyvnená zmenou úrokových sadzieb;
  - (vi) menovým rizikom spočívajúcim v tom, že hodnota investície môže byť ovplyvnená zmenou menového kurzu;
  - (vii) rizikom likvidity spočívajúcim v tom, že v prípade potreby promptnej premeny investičného nástroja do peňažných prostriedkov môžu vzniknúť dodatočné náklady alebo ju dokonca nemožno vykonať v požadovanom termíne. Riziko likvidity je relevantné predovšetkým u málo obchodovaných alebo individualizovaných investičných nástrojov a u investičných nástrojov, kde sa kupujúci zaväzuje držať tento nástroj aspoň určité minimálne obdobie;
  - (viii) úverovým rizikom spočívajúcim v tom, že banka vedúca Klientisky účet nebude schopná uspokojiť pohľadávky z Klientiskeho účtu. Spoločnosť upozorňuje klienta na tú skutočnosť, že v súlade s Podmienkami nemá klient v prípade zlyhania úverovej inštitúcie, u ktorej sú uložené jeho peňažné prostriedky, tj. v inštitúcii vedúcej Klientisky účet v zmysle Podmienok, právo požadovať vydanie svojich peňažných prostriedkov od Spoločnosti. Klient prehlasuje, že tomuto upozorneniu bezo zvyšku porozumel a výslovne s tým súhlasí;
  - (ix) akciovým rizikom emitenta cenného papiera spočívajúcim v tom, že hodnota investície môže byť ovplyvnená ekonomickou situáciou emitenta, zmenou tržných podmienok, ekonomickým cyklom či náladami a trendami akciových trhov;
  - (x) rizikom právneho prostredia spočívajúcim v tom, že celkový výnos investície môže byť ovplyvnený zmenou zákonných pravidiel v mieste, kde je s cenným papierom obchodované, zmenou zdaňovania výnosov z cenných papierov či inými právnymi úpravami;
  - (xi) rizikom súvisiacim s udržateľnosťou investícií, najmä zmeny alebo obmedzenia výkonnosti portfólia, prípadne zmena možného okruhu investícií alebo zmeny portfólia z dôvodu dodržania zásad a postupov zodpovedného investovania.
- 6.4. Spoločnosť upozorňuje klienta, že
- (i) miera očakávaného výnosu z cenných papierov alebo iných investičných nástrojov súvisí s mierou investičného rizika spojeného s týmto cenným papierom a
  - (ii) ani s vynaložením všetkej odbornej starostlivosti nemožno zaručiť, že skutočný výnos bude odpovedať výnosu očakávanému;

- (iii) výnosy z cenných papierov alebo iných investičných nástrojov dosahované v minulosti, nie sú zárukou výnosov budúcich.
- 6.5. Spoločnosť upozorňuje klienta, že vydávanie a odkupovanie podielov fondov môže byť za podmienok stanovených v príslušnom prospekte pozastavené, čo limituje uplatnenie práv spojených s takými podielovými listami a akciami, najmä práva na odkúpenie na žiadosť vlastníka.
- 6.6. Spoločnosť upozorňuje klienta, že predpokladané či možné výnosy nie sú zaručené a zaručená nie je ani návratnosť investovanej čiastky.
- 6.7. Riziká spojené s investíciami do cenných papierov alebo iných investičných nástrojov je možno do určitej miery obmedziť odborným obhospodarovaním, avšak nemožno ich nikdy úplne vylúčiť. Možným zaistením proti rizikám je rozhodnutie klienta znížiť očakávanú výkonnosť. Spoločnosť upozorňuje, že vyšší výnos možno dosiahnuť len pri akceptovaní vyššieho rizika. Ak klient nie je ochotný vyššiu mieru rizika akceptovať, mal by zvoliť investičnú stratégiu, ktorá je menej riziková, a to za cenu nižšieho výnosu.

## 7. ZVLÁŠTNE POUČENIE O HEDGE FONDOCH A O ETF A INDEXOVÝCH FONDOCH

- 7.1. Ak je to pre portfólio klienta relevantné Spoločnosť poskytuje poučenie o Hedge Fondoch v dodatku k týmto Informáciám pre zákazníkov.
- 7.2. **INDEXOVÉ FONDY (Indexed funds)** úzko replikujú výkonnosť svojho referenčného indexu. Expozíciu voči indexu fond dosahuje spravidla tak, že portfólio fondu priamo replikuje, najmä priamymi investíciami do prevoditeľných cenných papierov a/alebo iných spôsobilých aktív predstavujúcich zložky indexu v pomere veľmi blízkom ich podielu v indexe. Portfólio manažér zvyčajne využíva deriváty za účelom udržania expozície fondu voči indexu, ktorá môže byť ovplyvnená napr. z dôvodu prílivu a odlivu prostriedkov do/z fondu, či ako zdroj pre ďalší príjem fondu. Fondy tiež môžu uzatvárať pôžičky cenných papierov.
- 7.3. **ETF (exchange-traded funds)(fond obchodovaný na burze):** fond, s ktorého aspoň jedným podielom alebo triedou akcií sa počas dňa obchoduje aspoň na jednom obchodnom mieste a s aspoň jedným tvorcom trhu, ktorý prijme opatrenia s cieľom zabezpečiť, aby sa cena jeho podielov alebo akcií na obchodnom mieste výrazne neodchýlila od jeho čistej hodnoty aktív a podľa okolností od jeho indikatívnej čistej hodnoty aktív. Burzovo obchodované fondy, kombinujúce vlastnosti Indexových fondov (najmä právny a regulačný rámec (UCITS)) s vlastnosťami akcií (podieľ ETF sa obchodujú na trhoch cenných papierov). Základným zámerom ETF je čo najvernejšie sledovať vybraný trhový index. Index je stanovený tak, aby čo najlepšie charakterizoval trhy či aktíva, na ktoré je fond zameraný vo svojom investičnom ciele. Tieto inštrumenty sa radia medzi pasívne investičné nástroje používané na riadenie portfólia.
- 7.4. **Riziká spojené s investíciami do Indexových fondov a ETF** odpovedajú rizikom podkladových aktív zvoleného indexu, teda základným tržným rizikom podľa druhu indexu (akciové, úrokové, menové) a rizikom spojeným s investovaním na finančných trhoch, ktorým môžu byť riziko likvidity (najmä v prípade nízkeho objemu obchodovania na finančných trhoch môže akýkoľvek nákup alebo predaj na týchto trhoch viesť k významným trhovým zmenám / výkyvom, ktoré môžu mať vplyv na ocenenie vášho portfólia/fondu), riziko protistrany (predstavuje riziko zlyhania účastníka trhu pri plnení jeho zmluvných záväzkov voči vášmu portfóliu), riziko menové (fond môže byť vystavený menovému riziku medzi menami akcií v indexe a menou fondu), kreditné riziko, riziko právne a politické, riziko administratívne. Ďalšími rizikami sú riziko zlyhania manažéra fondu a riziko schopnosti manažéra sledovať cieľový index. Vzhľadom k typu investičnej stratégie, ktorú vybraný fond používa na sledovanie indexu, potom môžu pristupovať, najmä u tzv. Syntetických ETF a indexových fondoch, ďalšie riziká ako napríklad riziko derivátov či riziko straty kolaterálu. Výskyt akéhokoľvek z týchto rizík môže mať dopad na čistú hodnotu aktív portfólia Klienta.

## 8. CENY SLUŽIEB, STIMULY

- 8.1. Odmena Spoločnosti za službu obhospodarovanie je stanovená v Zmluve.
- 8.2. Na základe Zmluvy má Spoločnosť právo na úhradu Transakčných nákladov v súlade s Podmienkami. Ak Spoločnosť nestanovuje inak, hradí klient pomernú časť poplatkov za vedenie zaknihovaných cenných papierov Portfólia na účtoch zákazníkov (stanovenú podľa trhovej hodnoty zaknihovaných Cenných papierov Portfólia) alebo poplatok za vedenie klientovho účtu vlastníka v Centrálnom depozitári cenných papierov.
- 8.3. Spoločnosť v súvislosti s poskytovaním investičnej služby obhospodarovanie neprijíma žiadne stimuly od tretej osoby, ak nie je medzi Spoločnosťou a klientom dohodnuté inak.
- 8.4. V súvislosti s poskytovaním investičnej služby obhospodarovanie môžu byť podľa existujúcich zmluvných dojednaní s tretími stranami týmto tretím osobám vyplácané a týmito tretími osobami prijaté odmeny za sprostredkovanie uzatvorenia Zmluvy.

### 8.5. Stimuly

- 8.5.1. Poskytnutím stimulu dochádza k zvýšeniu kvality poskytovania investičnej služby pre klienta, a to najmä v tom zmysle, že dochádza k rozšíreniu predajných resp. kontaktných miest pre klienta a že v prípade dojednaní investičnej služby obhospodarovanie s väčším počtom klientov Spoločnosť môže aj vo vzťahu k jednotlivému klientovi zabezpečiť vhodnejšiu úroveň diverzifikácie rizík na báze typového obhospodarovania; klientovi je ponúknutá investičná služba, ktorá je pre neho vhodná, ale ktorú tretia osoba sprostredkujúca uzatvorenie Zmluvy sama neposkytuje. Investičná služba je poskytovaná nezaujato, pretože rozhodnutie, že tretia osoba bude sprostredkovať službu obhospodarovanie, nie je ovplyvnené tým, že jej je poskytovaná provízia. Tretia osoba potrebuje svojim klientom poskytnúť celé spektrum produktov, ktoré riešia klientovo finančné plánovanie a jedným z týchto produktov je aj investičná služba obhospodarovanie. Tretia osoba má záujem na dlhodobej spolupráci s klientom, na priebežnom poskytovaní jednotlivých produktov ponukového spektra; vzhľadom k tomu by nemala nastať tá situácia, že stimul ako taký zmení správanie tretej osoby tak, aby nekonala v najlepšom záujme klienta či že by tu dochádzalo ku konfliktu záujmov. Obhospodarovanie je vždy transparentne sprostredkované a ponúkané pri poskytnutí informácie, že investičné nástroje, ktoré sú predmetom obhospodarovania, predstavujú produkty skupiny Amundi, prípadne bankovej skupiny UniCredit. Ak by klientovi nebola sprostredkovaná investičná služba obhospodarovanie Spoločnosťou, poskytnutie investičnej služby by mohol dopytovať v konkurenčnej finančnej skupine.
- 8.5.2. Môže ísť buď o pravidelné odmeny predstavujúce podiel na odmene uhradenej klientmi Spoločnosti alebo o mimoriadne odmeny vyplácané Spoločnosťou.
- 8.5.3. Ďalej môže ísť o podiel na odplate za obhospodarovanie účtovaný spoločnosťou Amundi Czech Republic, investiční spoločnosť, a.s. spoločnosťou skupiny Amundi, obhospodarujúcou české fondy skupiny Amundi, a to vo výške až 60% z tejto odplaty skutočne vyplácanej tejto spoločnosti z majetku českých fondov skupiny Amundi, ktorému odpovedajú podiely týchto fondov, ktoré sú v súlade s podmienkami súčasťou portfólií klientov získaných treťou osobou, vyplácaný touto spoločnosťou.
- 8.5.4. Ďalej môže ísť o tzv. Trailing Commission vyplácanú vo výške až 60% kombinovaného poplatku (distribučný poplatok a manažérsky poplatok podľa prospektov) z celkového obhospodávaného majetku podfondov fondov Amundi, ktorému odpovedajú podiely podfondov, ktoré sú v súlade s podmienkami súčasťou portfólií klientov získaných treťou osobou, vyplácané zvyčajne príslušnou manažérskou spoločnosťou skupiny Amundi.

8.6. Podrobnejšie informácie a vysvetlenia budú klientovi poskytnuté na požiadanie.

## 9. OPATRENIA NA OCHRANU MAJETKU KLIENTOV, VEDENIE CENNÝCH PAPIEROV KLIENTOV A UPOZORNENIE NA RIZIKÁ S TÝM SPOJENÉ

- 9.1. Spoločnosť zaviedla v súlade s príslušnými právnymi predpismi opatrenia na ochranu majetku klientov, najmä pre prípad úpadku Spoločnosti, a za účelom vylúčenia možnosti použitia investičných nástrojov klienta k obchodom na vlastný účet alebo na účet iného klienta. Primeranosť opatrení prijatých za účelom ochrany majetku klienta je predmetom správy audítora Spoločnosti, ktorá bude najmenej raz ročne podaná Českej národnej banke.
- 9.2. České zaknihované cenné papiere sú vedené na účtoch klientov („účty zákazníkov“) v Centrálnom depozitári cenných papírů, a.s., ktorých majiteľom je Spoločnosť, a ďalej v evidencii Spoločnosti na účtoch vlastníkov, ktorých majiteľmi sú klienti Spoločnosti, s tým, že tieto cenné papiere sú predmetom správy zabezpečované Bankou, ktorá na základe zmluvného vzťahu so Spoločnosťou zaisťuje úschovu a správu väčšiny cenných papierov pre Spoločnosť a pre jeho klientov (ďalej len "**Správca cenných papierov**").
- 9.3. České listinné cenné papiere sú uložené u Správca cenných papierov, resp. v druhej úschove, kam sú zverené Správcom cenných papierov, a evidované na účte klientov, ktorého majiteľom je Spoločnosť, v evidencii Správca cenných papierov, a na účtoch vlastníkov, ktorých majiteľmi sú klienti, v evidencii Spoločnosti.
- 9.4. Ostatné cenné papiere sú evidované v evidencii Spoločnosti na účtoch vlastníkov, ktorých majiteľmi sú klienti, a v evidencii Správca cenných papierov na účte klientov, zriadeným pro Spoločnosť. Správca cenných papierov zveruje cenné papiere do druhej správy s tým, že funkciu druhej správy zahraničných cenných papierov vykonáva **Clearstream Banking, S.A.**, popr. ďalší druhotní správcovia zahraničných cenných papierov, ak to vyžaduje povaha úkonu.
- 9.5. Podiely vydané investičnými fondmi sú vedené na zbernom účte klientov Spoločnosti v registri podielnikov, ktorý vedie príslušný registrátor, alebo iné osoby na základe zmluvnej dohody so Spoločnosťou, a následne na účtoch vlastníkov, ktorých majiteľmi sú klienti, v evidencii Spoločnosti, ak to povaha veci nevyklučuje. V takom prípade sú vedené v registri podielnikov takého fondu, ktorý vedie príslušný registrátor, na účtoch klientov ako konečných majiteľov investičných nástrojov. . Zoznam registrov fondov je uvedený v článku 16. týchto Podmienok.
- 9.6. Podiely fondov obhospodarovaných Amundi Czech Republic, investičnou spoločnosťou, a.s. sú vedené v samostatnej evidencii investičných nástrojov vedenej Spoločnosťou na účtoch vlastníkov
- 9.7. Podiely, ktorými sa klient podieľa na zbernom dlhopise, sú registrované v evidencii administrátora emisie, prípadne inej osoby, ktorá bude uvedená v príslušnom doplnku dlhopisového programu a v evidencii Spoločnosti.
- 9.8. Ak to bude s ohľadom na povahu investičného nástroja možné, budú ostatné investičné nástroje vedené na zbernom účte Spoločnosti, a na účtoch vlastníkov, ktorých majiteľmi sú klienti, v evidencii Spoločnosti. Spoločnosť a / alebo Správca cenných papierov sú ďalej oprávnení zriadiť majetkové účty vlastníkov, prípadne inak registrovať konečného majiteľa investičných nástrojov v prípadoch, kedy to požaduje miestne príslušná legislatíva.
- 9.9. Zmluvný vzťah úschovy a správy cenných papierov medzi Spoločnosťou a Správcom cenných papierov sa riadi právom Českej republiky. Zodpovednosť Správca cenných papierov sa riadi zmluvou medzi Správcom cenných papierov a Spoločnosťou, pričom porušenie akéhokoľvek záväzku Správca cenných papierov podľa zmluvy o úschove a správe bude zakladať právo Spoločnosti a/alebo klienta na náhradu škody preukázateľne spôsobenej takýmto porušením. Zodpovednosť Spoločnosti voči klientovi sa riadi Zmluvou a Podmienkami.



- 9.10. Cenné papiere vedené u Správcu cenných papierov a zverené do druhotnej úschovy, resp. druhotnej správy sú spravidla vedené na zberných účtoch, tj. cenné papiere nie sú ďalej vedené na individuálnych účtoch klientov, ale na klientskom účte Správcu cenných papierov, na ktorom je evidovaný majetok viacerých osôb.
- 9.11. Dôvodom pre vedenie cenných papierov na zberných účtoch je výrazná úspora nákladov, príp. skutočnosť, že pri individuálnej evidencii cenných papierov by nebolo možné úschovu a/alebo správu cenných papierov zabezpečiť. V niektorých prípadoch sa tak prostredníctvom zberného účtu umožňuje obchodovanie na zahraničných trhoch aj osobám, ktoré nespĺňajú podmienky pre zriadenie účtu individuálneho.
- 9.12. V prípade zberných účtov sa koncový investor neobjaví priamo v registri emitenta cenného papiera, ale drží svoje cenné papiere skrz niekoľko účtov vedených rôznymi osobami. Model zberných účtov tak, ako je používaný Správcom cenných papierov a Spoločnosťou, je vo vyspelých krajinách a na kapitálových trhoch vyspelých krajín bežný. Aj keď je nevýhodou zberného účtu menšia transparentnosť a z hľadiska ochrany klientskeho majetku zvýšenie rizika, ktorému je majetok vystavený, tento model je veľmi pružný a umožňuje efektívne vykonávanie medzinárodných transakcií.
- 9.13. V prípade zberného účtu nesie klient nielen systémové riziko zlyhania emitenta, ale aj riziko zlyhania niektorého z článkov podieľajúcich sa na vedení viacstupňovej nepriamej evidencie (zlyhanie môže byť spôsobené technickou chybou, protiprávnym konaním, insolveniou či iným náhlým obmedzením činnosti niektorej z týchto osôb). K obmedzeniu tohto ďalšieho systémového rizika pri súčasnom zachovaní žiadúcej pružnosti evidencie smeruje množstvo legislatívnych krokov krajín s vyspelými kapitálovými trhami, štruktúr Európskej únie nevynímajúc.
- 9.14. Zo združenia majetku viac klientov na zbernom účte plynú najmä nasledujúce riziká:
- (i) cenné papiere sú v zahraničí vedené na účte na meno Správcu cenných papierov alebo Spoločnosti, a preto nemožno úplne vylúčiť ich bezpečnosť v prípade úpadku alebo inej kreditnej udalosti na strane Správcu cenných papierov alebo Spoločnosti;
  - (ii) v prípade zberného účtu nemusia byť individuálne nároky klienta jednoznačne identifikovateľné prostredníctvom certifikátov alebo iných dokumentov alebo inej elektronickej evidencie;
  - (iii) v prípade neurovnaného schodku (straty) po eventuálnom zlyhaní tretej osoby môžu klienti zdieľať stratu spoločne, a to proporcionálne v závislosti od ich podielu na združenom majetku.
- 9.15. V prípade neurovnaného schodku a neschopnosti Správcu cenných papierov, resp. Spoločnosti samotnej, nahradiť vzniknutú škodu môže táto situácia viesť k úpadku Správcu cenných papierov, resp. Spoločnosti, so všetkými nepriaznivými dôsledkami.
- 9.16. V súlade s právnymi predpismi je možné, aby Spoločnosť ohľadom klientom zverených či pre klienta držaných investičných nástrojov či peňažných prostriedkov uplatnila najmä zaistovacie právo, záložné právo alebo právo na zápočet. Obdobné práva môže v súlade s právnymi predpismi a konkrétnymi zmluvnými dohodami uplatniť aj Správca cenných papierov či iná tretia osoba, čím však nie je dotknutá povinnosť Spoločnosti vydať klientovi ním zverené či pre neho držané investičné nástroje či peňažné prostriedky bez ohľadu na možné uplatnenie takýchto práv zo strany Správcu cenných papierov alebo inej tretej osoby voči Spoločnosti na vrub majetku klienta a pri zohľadnení prípadných právnych nárokov Spoločnosti voči klientovi.

## 10. GARANČNÝ FOND OBCHODNÍKOV S CENNÝMI PAPIERMI V ČESKEJ REPUBLIKE

- 10.1. Garančný fond je česká právnická osoba, ktorá zabezpečuje záručný systém v Českej republike, z ktorého sa vyplácajú náhrady klientom obchodníka s cennými papiermi, ktorý nie je schopný plniť svoje dlhy voči svojim klientom.
- 10.2. Každý obchodník s cennými papiermi je povinný platiť príspevok do Garančného fondu.

- 10.3. Prostriedky Garančného fondu možno použiť na a) náhrady vyplývajúce z neschopnosti obchodníka s cennými papiermi splniť svoje záväzky spočívajúce vo vydaní majetku klientom, z dôvodu priamo súvisiaceho s jeho finančnou situáciou, b) splátky úverov alebo návratnej finančnej výpomoci, c) úhradu nákladov na činnosť Garančného fondu. Peňažné prostriedky Garančného fondu môžu byť investované iba bezpečným spôsobom.
- 10.4. V prípade, že a) Spoločnosť nebude z dôvodu svojej finančnej situácie schopná plniť svoje záväzky spočívajúce vo vydaní majetku klientom a nebude pravdepodobné, že ich splní do 1 roka, alebo b) súd vyhlási konkurz na majetok Spoločnosti alebo vydá iné rozhodnutie, ktoré má za následok, že jej klienti sa nebudú môcť voči nej účinne domáhať vydania svojho majetku, poskytne Garančný fond po tom, čo dostane oznámenie Českej národnej banky o tom, že Spoločnosť nie je z vyššie uvedených dôvodov schopná plniť svoje povinnosti voči klientom, prostriedky na náhrady klientom Spoločnosti.
- Garančný fond v takom prípade po dohode s Českou národnou bankou okamžite zverejní vhodným spôsobom oznámenie, ktoré obsahuje a) skutočnosť, že Spoločnosť nie je schopná plniť svoje dlhy, b) miesto, spôsob a lehotu na prihlásenie nárokov na náhradu a zahájenie výplaty náhrad z Garančného fondu, a c) prípadné ďalšie skutočnosti súvisiace s prihlásením nárokov.
- Lehota na prihlásenie nárokov nesmie byť kratšia ako 5 mesiacov odo dňa uverejnenia oznámenia podľa predchádzajúcej vety. Skutočnosť, že táto lehota uplynula, sa nemožno dovolávať k odopreniu výplaty náhrady z Garančného fondu.
- 10.5. Na náhradu z Garančného fondu nemá nárok
- Česká konsolidačná agentúra,
  - územný samosprávny celok,
  - osoba, ktorá v priebehu 2 rokov predchádzajúcich oznámení podľa 10.4. vykonávala audit alebo sa podieľala na vykonávaní auditu obchodníka s cennými papiermi, ktorého klientom sa vypláca náhrada z Garančného fondu, 2. bola členom vedúceho orgánu obchodníka s cennými papiermi, ktorého klientom sa vypláca náhrada z Garančného fondu, 3. bola osobou s kvalifikovanou účasťou na obchodníkovi s cennými papiermi, ktorého klientom sa vypláca náhrada z Garančného fondu, 4. bola osobou blízkou podľa zákona Českej republiky č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, osobe podľa bodov 1 až 3, 5. bola osobou, ktorá patrí do rovnakého podnikateľského zoskupenia ako obchodník s cennými papiermi, ktorého klientom sa vypláca náhrada z Garančného fondu, 6. vykonávala audit alebo sa podieľala na vykonávaní auditu osoby, ktorá patrí do rovnakého podnikateľského zoskupenia ako obchodník s cennými papiermi, ktorého klientom sa vypláca náhrada z Garančného fondu, 7. bola členom vedúceho orgánu osoby, ktorá patrí do rovnakého podnikateľského zoskupenia ako obchodník s cennými papiermi, ktorého klientom sa vypláca náhrada z Garančného fondu,
  - osoba, v ktorej má alebo mal kedykoľvek počas posledných 12 mesiacov bezprostredne predchádzajúcich dňu, v ktorom bolo učené oznámenie podľa 10.4., obchodník s cennými papiermi, ktorého klientom sa vypláca náhrada z Garančného fondu, alebo osoba s kvalifikovanou účasťou na tomto obchodníkovi s cennými papiermi vyššou ako 50% podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach a ďalej osoby podľa § 130 ods. 4 písm. e) až g) ZPKT.
- 10.6. Náhrada z Garančného fondu sa poskytuje za majetok klienta, ktorý mu nemohol byť vydaný z dôvodov priamo súvisiacich s finančnou situáciou obchodníka s cennými papiermi. Pre výpočet náhrady sa ku dňu, ku ktorému Garančný fond dostal oznámenie Českej národnej banky podľa bodu 10.4., spočítajú hodnoty všetkých zložiek majetku klienta, ktoré nemohli byť vydané z dôvodov priamo súvisiacich s finančnou situáciou obchodníka s cennými papiermi, a to vrátane jeho spoluvlastníckeho podielu na majetku v spoluvlastníctve s inými klientami, s výnimkou hodnoty peňažných prostriedkov vedených Spoločnosťou na účtoch poistených podľa zákona Českej

republiky č. 21/1992 Sb. o bankách v znení neskorších predpisov<sup>1</sup>, alebo obdobných predpisov Slovenskej republiky. Od výslednej čiastky sa odpočíta hodnota záväzkov klienta voči obchodníkovi s cennými papiermi splatnými ku dňu, ku ktorému Garančný fond dostal oznámenie Českej národnej banky podľa bodu 10.4.

- 10.7. Pre výpočet náhrady podľa bodu 10.6 sú určujúce reálne hodnoty investičných nástrojov platné ku dňu, ku ktorému Garančný fond obdrží oznámenie Českej národnej banky podľa bodu 10.4. Pri výpočte náhrady môže Garančný fond prihladiť aj k zmluvným dojednaniám medzi obchodníkom s cennými papiermi a klientom, ak sú obvyklé, najmä ku skutočne pripísaným úrokom alebo iným výnosom, na ktoré vznikol klientovi nárok ku dňu, kedy Garančný fond obdržal oznámenie Českej národnej banky podľa bodu 10.4.
- 10.8. Náhrada sa klientovi poskytuje vo výške 90% čiastky vypočítanej spôsobom uvedeným vyššie, najviac sa však vyplatí čiastka v korunách českých zodpovedajúcej 20 000 eurám pre jedného klienta u jedného obchodníka s cennými papiermi. Náhrada z Garančného fondu musí byť vyplatená do 3 mesiacov odo dňa overenia prihláseného nároku a vypočítania výšky náhrady. Česká národná banka môže vo výnimočných prípadoch na žiadosť Garančného fondu predĺžiť túto lehotu maximálne o 3 mesiace.

## 11. POUČENIE O KLIENSTSKÉJ KATEGORIZÁCIÍ

- 11.1. V súlade so ZPKT existujú vo vzťahu k investičnej službe obhospodarovanie dve kategórie zákazníkov, a to Klient, ktorý nie je profesionálnym klientom, a Profesionálny klient.
- 11.2. Profesionálnemu klientovi je poskytovateľ investičných služieb povinný poskytnúť menej nutnú úroveň ochrany. Klient, ktorý nie je profesionálnym klientom, požíva zo strany poskytovateľa investičných služieb maximálnu a právnymi predpismi detailne predpísanú mieru ochrany.
- 11.3. Základné dôvody a rozdiely v zaobchádzaní s klientom, ktorý nie je profesionálnym klientom, oproti profesionálnemu klientovi spočívajú najmä v:
- (i) povinne väčšom rozsahu postúpených informácií a poskytovaných poučení;
  - (ii) zvýšených nárokoch na vymedzenie oprávnení klienta a povinností poskytovateľa investičných služieb v príslušných zmluvách týkajúcich sa poskytovania investičných služieb vrátane dostatočného predchádzajúceho informovania o obsahu takejto zmluvy;
  - (iii) podrobnom preverovaní vhodnosti či primeranosti investičných nástrojov, resp. služieb pre daného klienta (investičný dotazník) bez možnosti automatického predpokladanie niektorých odpovedí.
- 11.4. Konkrétny súpis a obsah jednotlivých povinností poskytovateľa investičných služieb voči klientom, ktorí nie sú profesionálnymi klientmi, a Profesionálnymi klientmi je stanovený najmä v § 15 až § 15r ZPKT. Poskytovateľ investičných služieb klienta s týmito ustanoveniami zoznámi na jeho žiadosť.
- 11.5. V prípade, keď klient nesúhlasí s vykonaným zaradením do príslušnej kategórie, môže žiadať poskytovateľa investičných služieb o preverenie predpokladov, z ktorých bolo pri kategorizácii vychádzané.

---

<sup>1</sup> Vklady klientov UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, sú chránené (poistené) v súlade s príslušnými ustanoveniami českého zákona č. 21/1992 Sb. o bankách, v znení neskorších predpisov. Subjektom, ktorý zabezpečuje poistenie pohľadávok z vkladov v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky a vykonáva výplatu náhrad v prípade insolvenčnej alebo úpadku banky, je Garanční systém finančního trhu ([www.garancnisystem.cz](http://www.garancnisystem.cz))

[https://www.unicreditbank.sk/sk/ostatne/dole\\_ite-dokumenty.html](https://www.unicreditbank.sk/sk/ostatne/dole_ite-dokumenty.html)

- 11.6. Zaradenie do príslušnej klientskej kategórie má vplyv na mieru príslušnej ochrany a nie bezprostredne na rozsah služieb, resp. investičných nástrojov, ponúkaných a poskytovaných poskytovateľom investičných služieb.
- 11.7. Za podmienky súhlasu poskytovateľa investičnej služby a zároveň pri splnení určitých náročných kritérií vrátane kvantitatívnych finančných limitov je možno požiadať o prestup z kategórie klienta, ktorý nie je profesionálnym klientom, do kategórie profesionálneho klienta. Tento prestup je súčasne spojený so stratou doterajšej miery ochrany a úrovne zaobchádzania (pozri. vyššie) a najmä v prípade zahraničného systému obdobnému Garančnému fondu obchodníkov s cennými papiermi môže dôjsť k strate nároku na výplatu náhrady.
- 11.8. Klient môže tiež požiadať o prestup z kategórie s nižšou mierou ochrany do kategórie s vyššou mierou ochrany; tejto žiadosti poskytovateľ investičných služieb vyhovie.
- 11.9. O konkrétnych podmienkach prestupu je možné sa informovať osobne u poskytovateľa investičných služieb.

## 12. UPLATŇOVANIE SŤAŽNOSTÍ

- 12.1. Klient je oprávnený podať sťažnosť na určitú skutočnosť, ku ktorej došlo v jeho vzťahu so Spoločnosťou, najmä na spôsob poskytnutia určitej služby Spoločnosťou. Klient môže podať sťažnosť v akejkoľvek komunikačnej forme, teda prostredníctvom priameho kontaktu so zamestnancami Spoločnosti, poštou, e-mailom alebo telefonicky, a to aj prostredníctvom tretích osôb. Klient špecifikuje dôvody sťažnosti a predloží podklady, ktorými sťažnosť zdôvodňuje. Spoločnosť si vyhradzuje právo kontaktovať klienta za účelom objasnenia detailov jeho sťažnosti.
- 12.2. Vybavenie sťažnosti zásadne zabezpečuje útvár Spoločnosti, ktorého činnosti sa sťažnosť týka.
- 12.3. Vybavenie sťažnosti by malo byť ukončené do 30 dní od jej doručenia Spoločnosti. Do tejto lehoty sa počíta doba potrebná k odbornému posúdeniu. Ak je to možné, Spoločnosť zásadne vybavuje sťažnosti rovnakým spôsobom komunikácie, akým boli obdržané. Ak to nie je možné, je klient informovaný o výsledkoch šetrenia a konečnom vyriadení sťažnosti listom zaslaným na korešpondenčnú adresu klienta.
- 12.4. Ak je potrebné na základe sťažnosti vykonať hĺbkové šetrenie, pre ktoré nemôže byť vybavená v lehote 30 dní od jej doručenia Spoločnosti, zodpovedný útvár Spoločnosti alebo ním poverená osoba kontaktuje klienta a upozorní ho na predĺženie termínu vybavenia jeho sťažnosti. Tento útvár tiež zodpovedá za dodržanie termínov podľa tohto bodu.
- 12.5. Spôsob vybavenia sťažnosti klienta nijako neobmedzuje v možnosti a) podať návrh na začatie konania na súd, b) ak je klient spotrebiteľom, podať návrh na začatie konania k Finančnému arbitrovi ČR, ako orgánu pre riešenie sporov na základe zákona Českej republiky č. 229/2002 Sb., o finančnom arbitrovi (kontaktné údaje: Finančný arbitier ČR, Legerova 69/1581, 110 00 Praha 1, tel. : +420 257 042 070, e-mail: [arbitr@finarbitr.cz](mailto:arbitr@finarbitr.cz), [www.finarbitr.cz/](http://www.finarbitr.cz/) alebo c) podať sťažnosť k Českej národnej banke, ako orgánu vykonávajúcemu dohľad nad finančným trhom v Českej republike (kontaktné údaje: Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, tel. : 224 411 111, fax.: 224 412 404, [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)) alebo d) na Národnú banku Slovenska so sťažnosťou na služby poskytované klientovi Spoločnosťou.

## 13. IDENTIFIKÁCIA, SPRACOVANIE OSOBNÝCH ÚDAJOV A ĎALŠÍCH ÚDAJOV

### 13.1. Spracovanie osobných údajov a ďalších údajov

- 13.1.1. Spoločnosť je správcom osobných údajov v zmysle NARIADENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2016/679, o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a voľnom pohybe týchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane osobných údajov) (ďalej len "**Nariadenie GDPR**") a príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov

Slovenskej republiky upravujúcich ochranu a spracúvanie osobných údajov. Spoločnosť pri spracúvaní osobných údajov dbá, aby subjekt údajov (najmä klient) neuprel ujmu na svojich právach, najmä na práve na zachovanie ľudskej dôstojnosti, a tiež dbá na ochranu pred neoprávneným zasahovaním do súkromného a osobného života dotknutých osôb.

- 13.1.2. Spoločnosť vykonáva spracúvanie osobných údajov v súlade s čl. 6 ods. 1 písm. b) a c) Nariadenia GDPR, a to za účelom: (i) spracúvania nevyhnutného pre splnenie právnej povinnosti správcu osobných údajov, vrátane spracúvania osobných údajov nevyhnutných pre plnenie povinnosti správcu osobných údajov ustanovených zvláštnymi zákonmi; (ii) spracúvania nevyhnutného pre splnenie zmluvy, ktorej zmluvnou stranou je klient, pre jednanie o uzavretí zmluvy uskutočneného na návrh klienta alebo zмене zmluvy s klientom. Toto spracúvanie osobných údajov je Spoločnosť oprávnená vykonávať bez súhlasu klienta. Právne povinnosti správcu osobných údajov v zmysle vyššie uvedenom vyplývajú predovšetkým zo ZPKT (ZoCP), zákona Českej republiky č. 253/2008 Sb., o niektorých opatreniach proti legalizácii výnosů z trestné činnosti a financování terorizmu (a primerane rovnako podľa zákona č. 297/2008 Z. z., o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zмене a doplnení niektorých zákonov) (ďalej len "AML Predpisy") a zákona Českej republiky č. 164/2013 Sb., o medzinárodnej spolupráci pri správě daní a o zмене ďalších súvisiacich zákonov.
- 13.1.3. Rozsah spracúvaných osobných údajov zahŕňa primárne osobné údaje oznámené klientom v rámci dohodnutia príslušného zmluvného vzťahu (vr. údajov v zmysle povinnosti identifikácie, resp. kontroly klienta podľa AML Predpisov, vyhodnotenie primeranosti a vhodnosti poskytnutia investičnej služby klientovi, kontaktných a platobných údajov klienta, údajov o využití investičných služieb zo strany klienta a pod.), a ďalej potom údaje, ktoré sa správca osobných údajov dozvie v rámci plnenia predmetného zmluvného vzťahu.
- 13.1.4. Pre vylúčenie pochybností Spoločnosť výslovne upozorňuje klienta, že v prípade, keď klient uzatvára zmluvný vzťah so Spoločnosťou prostredníctvom oprávnenej osoby (najmä Banky alebo samostatných finančných agentov a ich viazaných finančných agentov), dochádza nutne z povahy veci k postúpeniu osobných údajov a ďalších údajov týkajúcich sa klienta medzi Spoločnosťou a oprávnenou osobou.
- 13.1.5. Doba, po ktorú sú spracúvané jednotlivé osobné údaje klienta, je stanovená právnymi predpismi aplikovanými na Spoločnosť ako obchodnú korporáciu a obchodníka s cennými papiermi, Spoločnosť nespracúva osobné údaje klientov nad rámec príslušných zákonných lehôt.
- 13.1.6. Spoločnosť poučuje klienta, že v rozsahu plnenia zákonnej povinnosti vyhodnotenia vhodnosti je klient povinný Spoločnosti poskytnúť v prípade investičnej služby portfólio management alebo investičné poradenstvo informácie o klientových odborných znalostiach v oblasti investícií, skúsenostiach v oblasti investícií, finančnom zázemí, vrátane schopnosti niesť straty a investičných cieľoch, vrátane tolerancie k riziku. Ostatné osobné údaje nie je povinný v zmysle zákonnej povinnosti Spoločnosti poskytnúť, avšak bez týchto údajov nie je možné plniť príslušné zmluvné vzťahy medzi Spoločnosťou a klientom.
- 13.1.7. Voľný pohyb osobných údajov nemôže byť obmedzovaný, ak sú postupované do členského štátu Európskej únie alebo Európskeho hospodárskeho priestoru. Do tretích krajín môžu byť osobné údaje postúpené, len ak sú splnené podmienky stanovené Nariadením GDPR. Osobné údaje klientov môžu byť postúpené do iných štátov, najmä do Luxemburského veľkovevodstva a Českej republiky, najmä za účelom realizácie transakcií s podielmi, popr. plnenie povinností stanovených pre finančné inštitúcie na zamedzenie legalizácie výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

Upozorňujeme klientov, že ak budú telefonické hovory s pracovníkmi skupiny Amundi alebo externými operačnými centrami (call centrum) skupiny Amundi použité, sú nahrávané. Priestory v sídle Spoločnosti sú monitorované kamerovým systémom.

- 13.1.8. Aktuálne informácie o spracúvaní osobných údajov a ďalších údajov sú k dispozícii na

[www.amundi.sk](http://www.amundi.sk).

### **13.2. Predchádzanie legalizácie výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu**

- 13.2.1. Spoločnosť v súlade s AML Predpisy identifikuje klientov a osoby splnomocnené alebo oprávnené klientov zastupovať alebo osoby, ktoré inak konajú v ich mene, a to najmä pri uzavretí Zmluvy a dodatkov k Zmluve. V zákonom stanovených prípadoch Spoločnosť takisto vykonáva kontrolu Klienta.
- 13.2.2. Spoločnosť je tiež povinná kontrolovať, či klient je alebo nie je tzv. politicky exponovanou osobou v zmysle AML Predpisov, a za týmto účelom si od klienta vyžiada príslušné prehlásenie; na základe svojho uváženia potom môže odmietnuť spracovať akúkoľvek transakciu takéhoto klienta. Zákon Českej republiky č. 253/2008 Sb. definuje politicky exponovanú osobu ako a) fyzickú osobu, ktorá je alebo bola vo významnej verejnej funkcii s celoštátnym alebo regionálnym významom, ako je najmä hlava štátu, predseda vlády, vedúci ústredného orgánu štátnej správy a jeho zástupca (námestník, štátny tajomník), člen parlamentu, člen riadiaceho orgánu politickej strany, vedúci predstaviteľ územnej samosprávy, sudca najvyššieho súdu, ústavného súdu alebo iného najvyššieho justičného orgánu, proti ktorého rozhodnutiu obecne až na výnimky nemožno podať opravné prostriedky, člen bankovej rady centrálnej banky, vysoký dôstojník ozbrojených síl alebo zboru, člen alebo zástupca člena, ak je ním právnická osoba, štatutárneho orgánu obchodnej korporácie ovládanej štátom, veľvyslanec alebo vedúci diplomatickej misie, alebo fyzická osoba, ktorá obdobnú funkciu vykonáva alebo vykonávala v inom štáte, v orgáne Európskej únie alebo v medzinárodnej organizácii; b) fyzická osoba, ktorá je 1. osobou blízkou k osobe uvedenej v písmene a), 2. spoločníkom alebo skutočným majiteľom rovnakej právnickej osoby, poprípade zvereneckého fondu alebo iného právneho usporiadania bez právnej osobnosti, ako osoba uvedená v písmene a), alebo je o nej Spoločnosti známe, že je v akomkoľvek inom blízkom podnikateľskom vzťahu s osobou uvedenou v písmene a), alebo 3. skutočným majiteľom právnickej osoby, poprípade zvereneckého fondu alebo iného právneho usporiadania bez právnej osobnosti, o ktorých je Spoločnosti známe, že boli vytvorené v prospech osoby uvedenej v písmene a).
- 13.2.3. Klient poskytuje Spoločnosti informácie, ktoré sú nevyhnutné na vykonanie identifikácie, vrátane predloženia príslušných dokladov. Za účelom vykonania identifikácie je Spoločnosť oprávnená požadovať predloženie občianskeho preukazu, cestovného pasu, výpisu z obchodného registra, živnostenských oprávnení, prípadne zriaďovacej listiny, spoločenskej alebo zakladateľskej zmluvy, stanov a ďalších dokladov, ktorými budú doložené skutočnosti požadované AML Predpisy alebo ktorých predloženie Spoločnosť považuje vzhľadom ku konkrétnemu prípadu za nutné.
- 13.2.4. Ak je klient právnickou osobou, zvereneckým fondom alebo má formu iného právneho usporiadania bez právnej osobnosti, je Spoločnosť podľa AML Predpisov povinná zisťovať jeho vlastnícku a riadiacu štruktúru a zistiť a overiť totožnosť skutočného majiteľa. Na tento účel si Spoločnosť môže vyžiadať ďalšie informácie a príslušné doklady.
- 13.2.5. Klienti sú povinní bezodkladne písomne informovať Spoločnosť o zmenách údajov poskytnutých Spoločnosti a riadne ich doložiť. Spoločnosť nezodpovedá za vzniknuté škody, ak o týchto zmenách údajov či iných právnych skutočnostiach nebola riadne informovaná.

### **13.3. Informácie o postúpení informácií daňovej správe**

#### **13.3.1. FATCA**

Zákon o podávaní informácií o zahraničných účtoch na daňové účely (Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA) prijatý v Spojených štátoch amerických vyžaduje, aby Spoločnosť/fond (prostredníctvom Spoločnosti) získal o svojich investoroch isté údaje totožnosti a prípadne ich poskytol americkému federálnemu daňovému úradu ( US Internal Revenue Service - IRS).

FATCA stanovuje, že na finančnú inštitúciu, ktorá drží americké cenné papiere a pritom nespĺňa podmienky FATCA, bude uvalená 30% zrážková daň z výnosov z akéhokoľvek predaja, držby alebo

nakladania s týmito cennými papiermi. Spoločnosť/fondy sú povinné dodržiavať pravidlá FATCA a preto môžu kedykoľvek požiadať klientov, aby im poskytli potrebné informácie a dokumenty.

Majetkové účty sú Spoločnosťou vedené v Českej republike, takže sa na predmetnú oblasť aplikuje právny poriadok Českej republiky, ktorého sa FATCA stala súčasťou na základe medzivládnej dohody medzi Českou republikou a Spojenými štátmi americkými (Model 1 IGA) a zákona Českej republiky č. 164/2013 Sb., o medzinárodnej spolupráci pri správe daní a o zmene a doplnení ďalších zákonov ("Zákon CRS"). Na Slovensku je obdobne upravené zákonom č. 359/2015 Z.z. o automatickej výmene informácií o finančných účtoch na účely správy daní a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Spoločnosť spadá do tohto legislatívneho rámca a preto nepredpokladá, že by sa na Spoločnosť vyššie uvedená zrážková daň FATCA uplatňovala.

FATCA požaduje, aby Spoločnosť zhromažďovala určité informácie týkajúce sa majiteľov účtov (podrobnosti týkajúce sa majiteľa, držby podielov a distribúcie z nich plynúcich) ohľadom určitých US Tax Payers, US-controlled tax payers a non-US tax payers, ktorí nespĺňajú požiadavky FATCA či neposkytli požadované informácie v súlade so Zákonom CRS.

Každý klient/podielnik v Zmluve súhlasí s tým, že poskytne Spoločnosti/fondu či iným povereným osobám všetky potrebné informácie (vrátane, nie však výlučne svojho čísla GIIN). Klient/podielnik bezodkladne písomne informuje Spoločnosť/fond či inú poverenú osobu o každej zmene svojho FATCA statusu či svojho GIIN čísla.

Na základe vyššie uvedenej medzivládnej dohody, sú tieto informácie oznamované príslušnému finančnému úradu (v prípade ČR ide o Specializovaný finanční úřad), ktorý tieto informácie odovzdáva IRS či inému daňovému úradu.

Tí investori, ktorí nedostatočne doložili svoj FATCA status či ho odmietli preukázať, v predpísanom časovom rámci, môžu byť klasifikovaní ako "nespolupracujúci" a Spoločnosť/fondy či iné poverené osoby ich môžu takto nahlásiť daňovému úradu alebo inému štátnemu orgánu.

Aby sa v budúcnosti predišlo akýmkoľvek potenciálnym problémom týkajúcich sa mechanizmu "zahraničných prietokových platieb" a nevyhnutnosti zraziť daň a všade tam, kde to bude považované za legitímne a opodstatnené a s ohľadom na oprávnené záujmy investorov vo fonde, Spoločnosť/fond môže zakázať predaj alebo vlastníctvo podielov v prípade, že je v ňom zainteresovaná Nezúčastňujúca sa finančná inštitúcia či iný investor, o ktorom sa Spoločnosť/fond domnieva, že sa ho bude týkať zrážková daň.

Spoločnosť/fond či iné oprávnené osoby môžu prijať aj iné opatrenia, ako tie stanovené reguláciou FATCA, aby napravili či zabránili porušeniu príslušnej regulácie spôsobenej tým, že niektorý investor drží podiely či z nich inak profituje alebo aby odstránila negatívny dopad na Spoločnosť/fond, spôsobený prítomnosťou niektorého z investorov vo fonde. Za týmto účelom teda Spoločnosť/fond či iná oprávnená osoba môže odmietnuť spracovať predaj podielov investorovi či jeho podiely spätne odkúpiť.

Regulácia FATCA je pomerne nová a jej implementácia sa stále vyvíja. Zhora uvedené informácie vyjadrujú, ako je táto regulácia v súčasnosti chápaná predstavenstvom Spoločnosti, avšak toto stanovisko sa môže ukázať ako nesprávne, pretože spôsob akým je regulácia FATCA implementovaná sa môže zmeniť a môže sa ukázať, že sa investorov či niektorých z nich 30% zrážková daň týka.

### 13.3.2. SPOLOČNÝ ŠTANDARD PRE OZNAMOVANIE (CRS)

Spoločný štandard pre oznamovanie (ďalej len "CRS") obsahuje štandardy pre oznamovanie a náležitú starostlivosť, ako základ automatickej výmeny informácií v oblasti daní. CRS je štandard vytvorený v rámci OECD a implementovaný smernicou Rady 2011/16 / EÚ o administratívnej spolupráci v oblasti daní, v znení smernice Rady 2014/107/EÚ a Zákonom CRS.

Ide o požiadavky kladené na finančné inštitúcie (aj Spoločnosti), ktoré finančným inštitúciám

stanovili postupy tzv. náležitej starostlivosti o klientov, vrátane zisťovania a vyhodnocovania informácií o týchto klientoch, a ktoré majú pomôcť finančným správam v boji s daňovými únikmi. V zmysle naplnenia požiadaviek podľa CRS je Spoločnosť povinná najmä zhromažďovať a spracúvať vybrané informácie o klientoch a oznamovať ich správcovi dane.

Hlavným princípom CRS je zisťovanie daňovej rezidencie a daňového identifikačného čísla (DIČ), prípadne Tax Identification Number (TIN). Predmetom oznamovania potom budú najmä identifikačné údaje o právnických a fyzických osobách so sídlom v inej jurisdikcii (nerezidentov), ktoré sú majiteľmi účtov, vrátane ich daňového identifikačného čísla (DIČ, TIN), informácie o hodnotách na majetkových účtoch vždy ku koncu kalendárneho roka a informácie o prípadných dividendách a príjmoch zo spätného odkupu počas tohto roka. Informácie budú vymieňané vzájomne medzi daňovými úradmi jednotlivých krajín.

Klient je podľa Zákona CRS povinný poskytnúť Spoločnosti potrebnú súčinnosť pri preverovaní a zisťovaní, predovšetkým potom potrebné informácie a dokumenty. Ak tak klient neučiní, môže byť povinný nahradiť ujmu (pokutu), ktorá týmto Spoločnosti vznikne.

Ďalšie informácie možno nájsť na:

<https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>

<https://www.financnasprava.sk/sk/infoservis/avi>

<https://www.amundi.sk/klienti/Local-Content/Footer/Pravne-informacie-SK/FATCA-and-CRS2/Amundi-Czech-Republic-Asset-Management-FATCA-a-CRS>

[https://ec.europa.eu/taxation\\_customs/tin/tinByCountry.html](https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinByCountry.html)

<https://www.mfcr.cz/cs/legislativa/mezinarodni-spoluprace-v-oblasti-dani>

#### 14. AKTUALIZÁCIA INFORMÁCIÍ ZÍSKANÝCH OD KLIENTA

- 14.1. Spoločnosť má záujem poskytovať klientovi svoje služby kvalifikovane a v jeho najlepšom záujme. Preto Spoločnosť musí od klienta získať informácie o jeho odborných znalostiach v oblasti investícií, skúsenostiach v oblasti investícií, finančnom zázemí a investičných cieľoch. Tieto skutočnosti sa v priebehu poskytovania obhospodarovania môžu meniť.
- 14.2. Spoločnosť získava informácie od klienta pri uzavretí zmluvy o obhospodarovaní zásadne na základe investičného dotazníka. Je v záujme klienta poskytnúť Spoločnosti informáciu o zmene poskytnutých informácií. Na základe tejto informácie môže dôjsť k prehodnoteniu vhodnosti a zmene existujúcej štruktúry portfólia a povolených limitov podľa zmluvy o obhospodarovaní a obchodných podmienok a k uzavretiu príslušného dodatku k zmluve o obhospodarovaní.
- 14.3 V prípade, že dôjde k zmene poskytnutých informácií a klient túto skutočnosť Spoločnosti neoznámí, má sa za to, že k zmene poskytnutých informácií nedošlo a že súčasná štruktúra portfólia a povolené limity podľa zmluvy o obhospodarovaní a obchodných podmienok sú pre klienta naďalej vhodné. Spoločnosť však bude čas od času kontaktovať klienta za účelom získania aktuálnych informácií.

#### 15. POSTUP A SPÔSOB KOMUNIKÁCIE V PRÍPADE PORUCHY INFORMAČNÉHO SYSTÉMU, TELEKOMUNIKAČNÝCH ZARIADENÍ A ZÁZNAMOVÝCH ZARIADENÍ POUŽÍVANÝCH SPOLOČNOSŤOU

- 15.1. Dáta v informačných a záznamových systémoch Spoločnosti sú v súlade s bezpečnostnou politikou v oblasti informačných technológií zálohované podľa vnútorných predpisov Spoločnosti na niekoľkých miestach vo Francúzsku. V prípade poruchy informačných a záznamových systémov môže dôjsť k obnove dát najneskôr do 24 hodín.



- 15.2. Spoločnosť je v súlade s právnymi predpismi, Podmienkami a svojimi vnútornými predpismi oprávnená zaznamenávať vzájomnú telefonickú komunikáciu medzi klientom a Spoločnosťou, a takéto záznamy použiť na objasnenie prípadných nezrovnalostí, pri riešení reklamácií, prípadných sporov alebo pre potreby konania Spoločnosti s dozornými orgánmi. Spoločnosť záznamy v súlade so zvláštnymi predpismi archivuje. Na prípadnú poruchu záznamového zariadenia budú klienti upozornení zamestnancom Spoločnosti v úvode telefonickej komunikácie.
- 15.3. V prípade krátkodobého výpadku pevných telefónnych liniek Spoločnosť využije v prípade potreby komunikácie s klientom alternatívne médiá, a to najmä sieť mobilných telefónov, e-mail, internetové stránky a pod. V prípade dlhodobiejšieho mimoriadneho výpadku možnosti telefónnej komunikácie zabezpečí Spoločnosť informovanie klientov o takejto skutočnosti prostredníctvom v takej situácii funkčných médií, najmä prostredníctvom svojich internetových stránok, príp. iným spôsobom, najmä v spolupráci s finančným agentom alebo bankou klienta.

## 16. PRAVIDLÁ PRE VYKONÁVANIE POKYNOV ZA NAJLEPŠÍCH PODMIENOK

- 16.1. Spoločnosť zaviedla v súlade s ustanovením §15I ZPKT postupy, vrátane Pravidiel pre vykonávanie pokynov, pre dosiahnutie najlepších možných podmienok vykonávania pokynov pre klienta. Tu sú uvádzané súhrnné informácie o pravidlách pre vykonávanie pokynov Spoločnosti.
- 16.2. V rámci poskytovania investičnej služby obhospodarovanie majetku klienta nie sú klientom Spoločnosti podávané pokyny. V prípade, že sa nižšie hovorí o vykonávaní pokynov, rozumie sa tým vykonanie rozhodnutia portfólio manažéra Spoločnosti týkajúceho sa investičných nástrojov v portfóliu klienta.
- 16.3. Spoločnosť pri vykonávaní Pokynu k obchodu vždy dodržiava náležitú odbornú starostlivosť k dosiahnutiu celkovo najlepších podmienok pre klienta, to však vždy najmä v rámci operačných možností, vynaložení adekvátnych nákladov a s ohľadom na technické možnosti a definované pravidlá.
- 16.4. Spoločnosť vykonáva Pokyny na obchod prostredníctvom určených prevodných miest, pričom vždy zohľadňuje predovšetkým cenu (základné pravidlo v prípade nákupu je najnižšia cena, v prípade predaja najvyššia cena), celkový objem poplatkov účtovaných na vrub zákazníkovi (rozhodujúci je nižší objem poplatkov), rýchlosť s akou je možné pokyn vykonať (prioritou je vyššia rýchlosť), kvalitu (kredibilitu) prevodného miesta, vrátane osoby zabezpečujúcej vysporiadanie, pravdepodobnosť vykonania pokynu (hodnotí sa aktuálna hĺbka trhu, likvidita, vysporiadacie algoritmy, otvorené vhodné segmenty trhu apod.), objem požadovaného obchodu, podmienky pro vysporiadanie, typ pokynu a charakteristiku investičných nástrojov (nebo iných majetkových hodnôt), ktoré sú jeho predmetom, alebo akýkoľvek iný faktor majúci význam pre vykonanie pokynov k obchodu za najlepších podmienok, kreditné, menové alebo iné rizika, ak sú v rámci porovnávaných prípadov relevantné.
- 16.5. Spoločnosť je povinná pri vykonávaní pokynov sledovať a zohľadniť všetky faktory, ktoré jej umožnia dosiahnuť najlepší možný výsledok pre klienta vo vzťahu k cene investičného nástroja a transakčným nákladom vzniknutým klientovi v súvislosti s vykonaním pokynu, vrátane poplatkov prevodného miesta, poplatkov za vysporiadanie a iných poplatkov hradených tretím stranám zapojených do realizácie pokynov.
- 16.6. Hoci vo väčšine prípadov bude nutné považovať cenu a náklady za relatívne najdôležitejšie faktory pre dosiahnutie najlepšieho výsledku, môžu nastať okolnosti, za ktorých budú uprednostnené iné faktory, ako rýchlosť, pravdepodobnosť vykonania a podmienky vyrovnania, objem a typ pokynu, ovplyvnenie trhu a iné nepriame transakčné náklady pred aktuálnou cenou a nákladmi v rozsahu, v akom sú rozhodujúce pre dosiahnutie najlepšieho možného výsledku pre klienta.

- 16.7. Spoločnosť je oprávnená považovať za prioritné iné faktory; za istých okolností, pre určitého klienta, investičné nástroje alebo trhy, najmä v prípade nedostatočnej likvidity na predmetnom prevodnom mieste, podanie pokynu v neštandardnom objeme alebo nelikvidných investičných nástrojov.
- 16.8. Spoločnosť má zmluvne zaistený prístup najmä na nasledujúce trhy (Prevodné miesta): Burza cenných papierov Praha, Kórea Stock Exchange, Singapore Stock Exchange, Australian Stock Exchange, Austrian Stock Exchange, Belgian Stock Exchange, Toronto Stock Exchange, Toronto Stock Exchange, TSE - Ventura, Copenhagen Stock Exchange, Helsinki Stock Exchange, Paris Stock Exchange, Athens Stock Exchange, Frankfurt Stock Exchange, Budapest Stock Exchange, Hong Kong Stock Exchange, Milan Stock Exchange, Osaka Stock Exchange, JASDAQ Stock Exchange, Tokyo Stock Exchange, Hercules Exchange, London International Order Book, London Composite, Amsterdam Stock Exchange, Norwegian Stock Exchange, New Zealand Stock Exchange, Lisbon Stock Exchange, Warsaw Stock Exchange, Johannesburg Stock Exchange, Madrid Stock Exchange, Stockholm Stock Exchange, Swiss Stock Exchange, NYSE / NASDAQ, Virtex, a príslušný prevodný agent.

#### 16.9. Pravidlá pre postupovanie a vykonávanie pokynov

Spoločnosť pri vykonávaní pokynov k obchodu vždy dodržiava náležitú odbornú starostlivosť k dosiahnutiu celkovo najlepších podmienok pre klienta, to však vždy najmä v rámci operačných možností, vynaložení adekvátnych nákladov a s ohľadom na technické možnosti a definované pravidlá. K realizácii pokynov k obchodu dochádza postúpením pokynu k jeho vykonaniu alebo vykonaním pokynu k obchodu.

##### 16.9.1. Postúpenie pokynu k obchodu

Pokyn k obchodu postupuje Spoločnosť na určené prevodné miesta s ohľadom na investičný nástroj, ktorý je predmetom pokynu takto:

| Investičný nástroj   | Osoba, prostredníctvom ktorej sa postupuje pokyn na určené prevodné miesto |
|--|--|
| Dlhopisy a iné dlhové nástroje s pevnou úrokovou sadzbou (Fixed income)        | AMUNDI INTERMEDIATION SA   |
| Akcie a obdobné cenné papiere predstavujúce účasť na právnickej osobe (Equity) | AMUNDI INTERMEDIATION SA   |
| ETF (Exchange traded funds)  | Príslušný prevodní agent<br>AMUNDI INTERMEDIATION SA                       |
| Cenné papiere kolektívneho investovania (Fund shares)                          | AMUNDI INTERMEDIATION SA   |

AMUNDI INTERMEDIATION SA má príslušné povolenia na poskytovanie investičných služieb a má zavedenú vlastnú politiku vykonávania pokynov k obchodu za najlepších podmienok. Informácie o politike postúpenia pokynov, ako aj informácie o spoločnosti AMUNDI INTERMEDIATION SA, ktorej sú pokyny spravidla postupované, sú dostupné na [www.amundi.com](http://www.amundi.com)

Spoločnosť vyhodnocuje účinnosti svojej politiky postupovania pokynov priebežne, aspoň raz ročne, vždy však, keď dôjde k významnej zmene, ktorá ovplyvní schopnosť zabezpečiť pre zákazníkov vykonanie Pokynov k obchodu za najlepších podmienok.

##### 16.9.2. Vykonanie pokynu k obchodu

Ak nie je Pokyn na obchod postúpený alebo ak nemožno Pokyn k obchodu postúpiť, realizuje sa vykonaním.

Pokyn k obchodu sa vykonáva najmä (nie však výlučne) v prípadoch týchto majetkových hodnôt:

- (a) depozít;
- (b) derivátov, najmä menového swapu (FX swap, cross-currency swap aj.);
- (c) podielov;
- (d) českých cenných papierov;
- (e) nehnuteľných vecí;
- (f) účasti v právnických osobách.

**České akcie** Spoločnosť postupuje pokyny tretej osobe, ktorou môže byť výhradne osoba oprávnená na výkon investičných služieb ako obchodník s cennými papiermi. Táto tretia osoba musí mať zavedenú vlastnú politiku vykonávania pokynov, na ktorej dodržanie je Spoločnosť oprávnená sa spoľahnúť. Tretie osoby podliehajú rovnakému monitoringu a vyhodnocovaniu, ako ostatné prevodné miesta. Spoločnosť takisto môže pokyn postúpiť AMUNDI INTERMEDIATION SA.

**České dlhopisy** Pokyny ohľadom českých dlhopisov sú vykonávané najmä na českom medzibankovom trhu, a to tým spôsobom, že Spoločnosť osloví niekoľko osôb oprávnených na výkon investičných služieb (bánk - obchodníkov s cennými papiermi) s dopytom na kotáciu. Spoločnosť podľa kritérií pre vyhodnotenie realizuje pokyn s najvýhodnejšími podmienkami, ktoré môže Spoločnosť v rámci oslovených obchodníkov pri aktuálnych trhových podmienkach pre klienta dosiahnuť. Spoločnosť takisto môže pokyn postúpiť AMUNDI INTERMEDIATION SA.

#### Zahraničné akcie a dlhopisy, prípadne iné zahraničné investičné nástroje

Spoločnosť postupuje pokyny AMUNDI INTERMEDIATION SA alebo priamo tretej osobe, ktorou môže byť výhradne osoba oprávnená na výkon investičných služieb (obchodník s cennými papiermi, banka). Táto osoba musí mať zavedenú vlastnú politiku vykonávania pokynov, na ktorej dodržanie je Spoločnosť oprávnená sa spoľahnúť. Tieto osoby podliehajú rovnakému monitoringu a vyhodnocovaniu, ako ostatné prevodné miesta.

**Podiely** Pokyny ohľadom podielov sú postupované priamo prevodným miestam, emitentovi alebo registrátorovi a prevodnému agentovi fondu alebo depozitárovi fondu alebo inému oprávnenému sprostredkovateľovi (Príslušný prevodný agent). Pokyny ohľadom podielov sú teda vysporiadané najmä mimo európsky regulovaný trh či mnohostranný alebo organizovaný obchodný systém

**FX swapy a FX forwardy** Pokyny k FX swapom a FX forwardom sú z povahy vecí postúpené iba banke, u ktorej sú vedené bankové účty, na ktorých sú vedené peňažné prostriedky klientov, ktorým je poskytovaná investičná služba obhospodarovanie.

#### Označenie osôb, prostredníctvom ktorých Spoločnosť pokyny vykonáva:

##### A. Aktíva, iné ako fondy:

| Obchodník s cennými papiermi         | Depozitá | Akcie | Dlhopisy | Deriváty | Menové transakcie a zaistenie (FX swapy a FX forwardy) |
|--------------------------------------|----------|-------|----------|----------|--|
| Česká spořitelna, a.s.               |          | X     | X        |          |  |
| Československá obchodní banka, a. s. |          |       | X        |          |  |
| Komerční banka, a.s.                 | X        | X     | X        | X        | X  |
| Patria Finance, a.s.                 |          | X     |          |          |  |

|   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|
| Wood & Company Financial Services, a.s.   |   | X |   |   |   |
| UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.  |   |   | X | X | X |
| UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, Bratislava | X |   |   |   | X |
| PPF banka a.s.  |   |   | X |   |   |

### B. Zoznam registrov / registrátorov a prevodných agentov pre Fondy

| Investičné nástroje  | Register podielnikov / Registrátor / Príslušný prevodný agent  |
|--|--|
| Podiely fondov skupiny Amundi - Amundi S.F., Amundi Fund Solutions, PI Solutions                       | Société Générale Bank & Trust, so sídlom 11, avenue Émile Reuter, L-2420 Luxembursko   |
| Podiely fondov skupiny Amundi - Amundi Funds, Amundi Index Solutions, First Eagle Amundi a CPR Invest: | CACEIS Bank, Luxembourg Branch, so sídlom 5, allée Scheffer, L-2520 Luxembursko  |
| Podiely fondov skupiny Amundi KBI Institutional Fund ICAV:   | Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited, so sídlom Georges Court 54-62 Townsend Street Dublin 2, Írsko |
| Podiely českých fondov skupiny Amundi  | Amundi Czech Republic Asset Management, a.s., so sídlom Rohanské nábřeží 693/10, PSČ: 186 00, Praha 8                                      |
| Podiely fondov (najmä ETF)   | Société Générale Corporate & Investment Banking, so sídlom Garden Tower, Neue Mainzer Straße 46 – 50, D-60311 Frankfurt am Main, Nemecko   |
| Podiely fondov (prevodný agent)  | Platforma Fundsettle™ - Euroclear Bank S.A./N.V., so sídlom 1 Boulevard du Roi Albert II, B-1210, Brusel, Belgicko                         |
| Podiely fondov (najmä ETF)   | Euroclear Bank S.A./N.V., so sídlom 1 Boulevard du Roi Albert II, B-1210, Brusel, Belgicko   |
| Podiely fondov   | UniCredit Bank Austria AG, so sídlom 1020 Viedeň, Rothschildplatz 1, Rakúsko   |
| Podiely fondov   | Komerční banka, a.s., so sídlom Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 11407  |
| Podiely fondov   | State Street Bank International GmbH, Luxemburg branch, so sídlom 49, Avenue J F Kennedy, L-1855 Luxembursko                               |
| Podiely fondov   | International Financial Data Services (Ireland) Limited, so sídlom Bishop's Square, Redmond's Hill, Dublin 2 D02 TD99, Írsko               |
| Podiely fondov (prevodný agent)  | Platforma Calastone - Calastone Limited, so sídlom Birchin Court, 20 Birchin Lane, Londýn EC3V 9DU, Veľká Británia                         |
| Podiely fondov   | Manažérska spoločnosť obhospodarujúci daný fond podľa prospektu fondu alebo poverená osoba, spravidla registrátor a prevodný agent fondu   |

- 16.10. Monitoring tretích strán a kontrola pravidiel pre vykonávanie pokynov  
Spoločnosť priebežne vyhodnocuje účinnosť svojich pravidiel pre vykonávanie pokynov, najmä kvalitu prevedenia pokynov zo strany tretích osôb a zistené nedostatky odstraňuje bez zbytočného odkladu. Preskúmanie pravidiel pre vykonávanie pokynov vykonáva Spoločnosť vždy bezodkladne po významnej zmene ovplyvňujúcej schopnosť dosiahnuť vykonaním pokynu najlepšiu možnú výsledok pre klienta, najmenej však raz ročne.

## 17. POPIS PRAVIDIEL PRE PRÍPAD KONFLIKTU ZÁUJMOV

- 17.1. Spoločnosť udržiava a uplatňuje účinné organizačné a administratívne opatrenia na to, aby stretý záujmov neovplyvnili nepriaznivo záujmy jej klientov, najmä vytvorila Politiku konfliktu záujmov, ktorú tu predstavuje a súhrnne zverejňuje svojim klientom, ktorým je poskytovaná investičná služba obhospodarovanie, vrátane potenciálnych klientov, ktorým je alebo má byť poskytovaná investičná služba Obhospodarovanie.
- 17.2. Cieľom popisu je informovať klientov o zásadách a spôsoboch riadenia konfliktov záujmov uplatňovaných v rámci Spoločnosti aj v rámci celej skupiny Amundi, a to najmä pri identifikácii možných konfliktov záujmov, nastavenie mechanizmov pre zamedzovanie ich vzniku a pri plnení povinnosti Spoločnosti informovať klienta o povahe a zdroji konfliktu záujmov, ktorého vzniku nemožno spoľahlivo zamedziť.
- 17.3. Konflikt záujmov sa typicky vyskytuje v situácii, keď sa Spoločnosť alebo iná osoba zapojená do poskytovania služieb klientovi alebo osoba priamo alebo nepriamo spojená so Spoločnosťou kontrolou nachádza v niektorej z nižšie uvedených situácií, či už v dôsledku poskytovania investičných alebo doplnkových služieb alebo inak, kedy Spoločnosť alebo takáto osoba:
- je pravdepodobné, že získa finančný prospech alebo sa vyhne finančnej strate na úkor klienta;
  - má záujem na výsledku služby poskytovanej klientovi alebo na výsledku obchodu vykonávaného v mene klienta a tento záujem je odlišný od záujmu klienta na danom výsledku;
  - má finančný alebo iný stimul uprednostniť záujem iného klienta alebo skupiny klientov pred záujmami daného klienta;
  - vykonáva rovnakú podnikateľskú činnosť ako klient;
  - dostáva alebo dostane v súvislosti so službou, ktorá je poskytovaná klientovi, od osoby, ktorá nie je týmto klientom, stimul v podobe peňažných alebo nepeňažných výhod alebo služieb.
- 17.4. Ako riadi Spoločnosť konflikt záujmov?
- 17.4.1. Organizačná štruktúra a tzv. čínske múry  
Spoločnosť má nastavenú organizačnú štruktúru a systém tzv. čínskych múrov. V rámci organizačnej štruktúry je zabezpečené, aby informácie, ktoré sú jednotlivým organizačným útvarom k dispozícii a prípadne sú v týchto útvaroch spracúvané, neposkytovali priestor pre vznik konfliktu záujmov. Čínske múry znamenajú personálne oddelenie a systémové zamedzenie nežiaduceho toku informácií medzi jednotlivými organizačnými útvarmi tak, aby nedochádzalo k ich nekorektnému využitiu a tým k prípadnému vzniku konfliktu záujmov.
- 17.4.2. Obdobné zásady sú uplatňované aj v rámci štruktúry skupiny Amundi, ktorej je Spoločnosť členom, a to najmä aplikáciou skupinovej Politiky konfliktu záujmov, ktorá je zverejnená na [www.amundi.com](http://www.amundi.com).

### 17.4.3. Riadiaci a kontrolný systém

Súčasťou riadiaceho a kontrolného systému Spoločnosti sú organizačné útvary, ktoré sa priebežne zaoberajú problematikou konfliktu záujmov, vykonávajú samostatný a nezávislý dohľad nad osobami, ktoré sa podieľajú na poskytovaní investičných služieb, jednotlivé možné výskyty konfliktu záujmov identifikujú a navrhujú opatrenia, ktoré taký výskyt konfliktu záujmov maximálne eliminujú či aspoň riadia.

#### **17.4.4. Systém odmeňovania**

Systém odmeňovania pracovníkov Spoločnosti je priebežne monitorovaný a nastavený takým spôsobom, aby bolo zamedzené prípadnému konfliktu záujmov. Všetci pracovníci Spoločnosti sú obmedzení ohľadom prijímania darov či výhod súvisiacich s poskytovaním investičných služieb.

#### **17.4.5. Informovanie klienta**

V niektorých zložitých alebo špecifických prípadoch, kedy nie je možné konfliktu záujmov účinne predísť pomocou tu uvedených mechanizmov uvedených vyššie a identifikovaný konflikt záujmov nie je možné z povahy veci alebo obdobných dôvodov vylúčiť, eviduje Spoločnosť takýto konflikt záujmov a vždy o jeho existencii klienta pred vykonaním jeho pokynu informuje s tým, že klient sa sám môže rozhodnúť, či požadovanú investičnú službu poskytovanú Spoločnosťou za týchto podmienok využije alebo nie.

#### **17.5. Riadenie stimulov a informovanie klientov**

Stimuly môžu predstavovať možný vznik špecifického prípadu konfliktu záujmov. Spoločnosť riadi stimuly za rovnakých podmienok, akými je riadený konflikt záujmov, vrátane identifikácie, maximálna eliminácia neprípustných stimulov, a ďalej o stimuloch informuje klienta v súvislosti s poskytnutím investičnej služby.

#### **17.6 Obvyklé prípady konfliktu záujmov identifikované v súvislosti s poskytovaním investičných služieb**

Pri obhospodarovaní Vášho Portfólia môže Spoločnosť vykonávať obchody, vo vzťahu ku ktorým má Spoločnosť alebo s ňou prepojená osoba priamo alebo nepriamo podstatný záujem, alebo obchody, pri ktorých s ohľadom na okolnosti môže vo vzťahu ku klientovi dôjsť k konfliktu záujmov, alebo plniť povinnosti, ktoré môžu zahŕňať stret s povinnosťou Spoločnosti voči Vám ako klientovi. Pritom Spoločnosť bude konať iba za podmienok, ktoré by neboli v rozpore s povinnosťami konať v najlepšom záujme klienta pri správe aktív a poskytovaní služieb podľa Zmluvy. Spoločnosť a jej zamestnanci a prepojené osoby môžu najmä:

- spravovať, radiť alebo poskytovať ďalšie služby iným klientom, ktorí majú investičné ciele a zásady zhodné alebo podobné tým klienta;
- mať záujem o investíciu, o ktorú sa zaujíma aj klient;
- poskytovať služby klientovi spoločne s inými klientmi, alebo súčasne konať ako agent alebo splnomocnenec pre iných klientov;
- vykonávať obchody s cennými papiermi, vo vzťahu ku ktorým môžu Spoločnosť alebo spolupracujúca osoba využívať províziu či poplatok splatný inak ako od klienta;
- obchodovať s akciami, podielovými listami alebo inými cennými papiermi vydanými investičnými fondmi, ktorých je Spoločnosť alebo s ňou prepojená osoba obhospodarovateľom, poradcom, obhospodaruje ich portfólio alebo je depozitárom takýchto fondov; a/alebo
- obchodovať s cennými papiermi spoločnosti, pre ktorú Spoločnosť alebo s ňou prepojená osoba v posledných 12 mesiacoch upísala, spravovala alebo zriadila emisie.

V prípade existujúceho alebo hroziaceho konfliktu záujmov Spoločnosť vždy uprednostní záujmy klienta pred záujmami Spoločnosti a iných prepojených osôb a zaistí klientom spravodlivé zaobchádzanie tým, že uplatní princípy nezávislosti, podľa ktorých sú zamestnanci Spoločnosti povinní uprednostniť záujmy klienta a ignorovať záujmy Spoločnosti, iné prepojené osoby alebo spolupracujúcej osoby pri rozhodovaní alebo poskytovaní investičných služieb týkajúcich sa Cenných papierov Portfólia, rovnako ako tak, že bude vytvárať a udržiavať účinné interné opatrenia („čínske múry“) medzi Spoločnosťou, zamestnancami, ostatnými spoločnosťami skupiny Amundi a ostatnými spolupracujúcimi osobami.

#### **17.7. Možné typy konfliktu záujmov identifikované v súvislosti s investičnou službou obhospodarovanie**

V súvislosti s investičnou službou obhospodarovanie môže dochádzať ku konfliktu záujmov medzi jednotlivými klientmi navzájom. Spoločnosť tento konflikt záujmov eliminuje tým spôsobom, že jednotlivé pokyny vykonáva výhradne v súlade s Politikou vykonávania pokynov a v súlade s pravidlami stanovenými Investičnou smernicou Spoločnosti.

Ďalším prípadným konfliktom záujmov môže byť podávanie pokynov ohľadom investičných nástrojov emitovaných osobou, ktorá je so Spoločnosťou v skupine alebo je klientom Spoločnosti. Ide o konflikt záujmov, ktorému nie je možné účinne zamedziť, a klient je o tejto skutočnosti vopred informovaný. K možnému stretu záujmov môže dochádzať v prípade, keď Spoločnosť podáva pokyny na vykonanie osobe, ktorá je s ňou v skupine. Ide o konflikt záujmov, ktorému nemožno účinne zamedziť a klient je o tejto skutočnosti vopred informovaný. Spoločnosť v oboch uvedených prípadoch postupuje podľa posledného odseku predchádzajúceho bodu tohto článku.

Výber Cenných papierov Portfólia môže byť v rámci Zmluvy (investičnej stratégie) obmedzený na uzavretý okruh produktov spoločností skupiny Amundi, čo vo svojom dôsledku môže predstavovať zvýšené riziko koncentrácie niektorých rizík a zvýšené riziko potenciálneho stretu záujmov. Na účely obmedzenia a riadenia tohto potenciálneho konfliktu záujmov sme prijali opatrenia, ktoré sú popísané v týchto Informáciách a ďalej popísané v našich vnútorných predpisoch a predpisoch spoločností skupiny Amundi.

Ak ide o možnosť vzniku konfliktu záujmov medzi klientom a Spoločnosťou, možno konštatovať, že Spoločnosť zásadne neobchoduje na vlastný účet, resp. obchod na vlastný účet je možné uskutočniť iba za vopred stanovených podmienok, daných vnútornými predpismi Spoločnosti.

#### 17.8 **Ďalšie informácie**

Zhrnutie Politiky konfliktu záujmov a niektoré ďalšie súvisiace informácie bude Spoločnosť zverejňovať aj na Internetovej adrese.

### 18. KONTAKTNÉ ÚDAJE SPOLOČNOSTI A INFORMÁCIE O POVOLENIE K VÝKONU INVESTIČNÝCH SLUŽIEB

18.1. Sídlo a kontaktná adresa Spoločnosti je:

**Amundi Czech Republic Asset Management, a.s.**

Rohanské nábřeží 693/10,

PSČ: 186 00, Praha 8

Česká republika.

IČO: 25684558.

Spoločnosť je zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 5483.

18.2. Kontaktná adresa Spoločnosti na území Slovenskej republiky:

Amundi Czech Republic Asset Management, a.s.

Mýtna 7838/48

811 07 Bratislava – mestská časť Staré mesto

Slovenská republika

Bezplatná infolinka: 0800 11 88 44

Ďalšie spojenie:

Tel ČR: +420 296 354 111

Tel SK: +421 2 5249 2812

Fax ČR: +420 296 354 100

e-mail: [infosk@amundi.com](mailto:infosk@amundi.com), [infocr@amundi.com](mailto:infocr@amundi.com)

Internetová adresa: [www.amundi.sk](http://www.amundi.sk)

[www.amundi.cz](http://www.amundi.cz)

Úradné hodiny: Po - Št: 9:00 - 17:00

Pia: 9:00 - 16:00

- 18.3. Dohľad nad kapitálovým trhom v Českej republike vykonáva Česká národní banka, so sídlom Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1,

Tel.: +420 224 411 111, fax: +420 224 412 404, zelená linka tel.: +420 800 160 170, [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz).

- 18.4. Národná banka Slovenska (NBS) v súlade s § 1 ods. 3 písm. c) zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vybavuje podania klientov súvisiace s poskytovaním finančných služieb alebo s inými obchodmi dohliadaných subjektov. Národná banka Slovenska vykonáva od 10.6. 2013 funkciu jednotného kontaktného miesta na vybavovanie všetkých podaní finančných spotrebiteľov.

Ak na vybavenie podania nebude vecne príslušná Národná banka Slovenska, postúpi podanie vecne príslušnému subjektu a o tejto skutočnosti bude NBS finančného spotrebiteľa informovať. Na zjednodušenie zasielania týchto podaní pripravila NBS elektronický formulár. Finanční spotrebiteľia môžu však aj naďalej zasielať svoje podania v listinnej podobe na adresu:

**Národná banka Slovenska**, Oddelenie ochrany finančných spotrebiteľov, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

<https://www.nbs.sk/sk/spotrebitel>

- 18.5. Príslušné povolenia k poskytovaniu investičných služieb boli Spoločnosti vydané Komisií pro cenné papíry, so sídlom Washingtonova 7, 111 21 Praha 1, Česká republika, dňa 28. 6. 2000, právoplatnosť 24. 7. 2000, č.j. 52/2004-b/00, resp. dňa 14. 3. 2001, právoplatnosť 21. 3. 2001, č.j. 43/N/4/2001/1, resp. dňa 31. 10. 2003, právna moc 6. 11. 2003, č.j. 43/N/140/2003/1, resp. dňa 30. 11. 2005, č.j. 43/N/121/2005/1. Ku dňu 1. 4.2006 Komisia pre cenné papiere zanikla a jej agendu prevzala Česká národní banka.

## 19. ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Toto znenie Informácií pre zákazníkov pre obhospodarovanie bolo predstavenstvom spoločnosti Amundi Czech Republic Asset Management, a.s., spoločnosti skupiny Amundi, schválené 10.5.2023 s účinnosťou od dňa 1.7.2023.