AMUNDI PLATFORMA
Dodatok
o obhospodarovaní

SK-127-20210310

Číslo zmluvy:

Amundi Czech Republic Asset Management, a. s., so sídlom Rustonka, ul. Rohanské nábřeží 693/10, PSČ: 186 00, Praha 8, Česká republika, IČO: 25684558, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 5483

Kontaktná adresa: Amundi Asset Management; Mýtna 48; 811 07 Bratislava; Slovenská republika Telefón 0800 300 111; Email: infosk@amundi.com (ďalej iba „**Spoločnosť**“),

a

Klient

Titul	Meno	Priezvisko	

ďalej len „**Klient**“
(ďalej spoločne len „**Zmluvné strany**“ alebo jednotlivo „**Zmluvná strana**“)

Vzhľadom na to, že:

a) Spoločnosť je českým obchodníkom s cennými papiermi, ktorý je v súlade so zákonom Českej republiky č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platnom znení (ďalej len „**ZPKT**“) oprávnený poskytovať investičnú službu – obhospodarovanie majetku zákazníka, ak je jeho súčasťou majetku investičný nástroj, na základe voľnej úvahy v rámci zmluvného ujednania;
b) Klient má záujem využiť služby Spoločnosti ako obhospodarovateľa;

sa Zmluvné strany dohodli na uzatvorení dodatku o obhospodarovaní k Zmluve AMUNDI PLATFORMA (ďalej len „**Dodatok**“):

Článok 1
Úvodné ustanovenie

1. Na základe a za podmienok stanovených týmto Dodatkom a v súlade s Obchodnými podmienkami pre obhospodarovanie (tiež len „**Podmienky**“), ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou tohto Dodatku, sa Spoločnosť zaväzuje na účet Klienta poskytovať službu Obhospodarovanie, ako je ďalej vymedzená v tomto Dodatku.
2. Pre pojmy, ktoré nie sú definované v tomto Dodatku, sa primerane použijú definície obsiahnuté v Podmienkach a Informáciách pre zákazníkov pre Obhospodarovanie, pokiaľ z tohto Dodatku nevyplýva niečo iné.

Článok 2
Štruktúra Portfólia a Povolené limity

Zmluvné strany sa dohodli, že Spoločnosť bude podľa tohto Dodatku pre Klienta obhospodarovať (ďalej len „Portfólio“).

Informácie o Štruktúre Portfólia a Povolených limitoch sú uvedené v **prílohe A** tohto Dodatku.

Spoločnosť výslovne upozorňuje Klienta, že pri Obhospodarovaní Portfólia Klienta nesleduje ani nekopíruje žiaden benchmark alebo index.

Článok 3
Základný vklad, vytvorenie Portfólia a ďalšie vklady do Portfólia

Zmluvné strany sa dohodli, že Základný vklad do Portfólia budú predstavovať prvé podiely Fondov, ktoré Spoločnosť pre Klienta nakúpi do Portfólia za peňažné prostriedky ďalej uvedeným spôsobom pripísané na Klientsky účet vedený podľa Zmluvy.
Peňažné prostriedky, za ktoré nebudú nakúpené podiely Fondov tvoriace Vklad do Portfólia, budú Spoločnosťou pripísané na príslušný peňažný účet Klienta vo vnútornej evidencii Spoločnosti.

VZOR

Výber Programu

Výška jednorazovej investície	Výška pravidelnej investície	Frekvencia pravidelnej investície vyjadrená počtom investícií v roku	Dohodnutá doba pravidelného investovania vyjadrená počtom rokov	Cieľová čiastka*

***Typ portfólia**: KONZERVATÍVNE ETF PORTFÓLIO, BALANCOVANÉ ETF PORTFÓLIO, DYNAMICKÉ ETF PORTFÓLIO, AKCIOVÉ ETF PORTFÓLIO*

** Príklad výpočtu Cieľovej čiastky:*

- *investovaná len jednorazová investícia – Cieľová čiastka = **5 000 EUR** (výška jednorázovej investície)*
- *investície v rámci Programu pravidelného investovania – **5 000 EUR** (výška jednorazovej investície) + **50 EUR** (výška pravidelnej investície) x **12** (frekvencia pravidelného investovania vyjadrená počtom investícií v roku) x **15** (dohodnutá doba pravidelného investovania vyjadrená počtom rokov) = **14 000 EUR**.*

Výška zľavy (%): **Výška poplatku (%):** **Výška poplatku v EUR:**

(Poplatok je uhradený z čiastok určených pre Vklady do Portfólia spôsobom popísaným v Cenníku)

Zmluvné strany sa dohodli, že Klient po podpise tohto Dodatku prevedie sumu pre[illegible]d do Portfólia [illegible]EUR Klientsky účet AMUNDI PLATFORMA **SK57 1111 0000 0011 9546 4044**, vedený v UniCredit Bank Cze[illegible]epublic and Slo[illegible]a, a.s., pobočke zahraničnej banky.

Pre identifikáciu platby Klient v príkaze na prevod uvedie ako variabilný symbol

číslo svojho Dodatku **AMUNDI PLATFORMA** [illegible]ifický symbol

Spôsob úhrady vstupného poplatku:

☐ Vopred **„EXPRES“** – súčasne s prvou investíciou. Prv[illegible]atba Klienta sa skladá z[illegible]kovej výšky poplatku a prvej investovanej čiastky (výška prvej platby Klienta = výška poplatku + [illegible] investovaná čiastka).

☐ Vopred **„ŠTANDARD“** – z prvých pravidelne[illegible]vestova[illegible] čiastok (v pomere 50 [illegible]oplatok, 50 % investícia, až do splatenia celého poplatku).

☐ **Priebežne** – nákupný poplatok bude[illegible]adz[illegible]priebežne z[illegible]i investova[illegible]astky.

V prípade, že si Klient zvolil úhra[illegible]celej splátky [illegible]**red „EXPRES“**, zaväzuje sa uhradiť na účet Spoločnosti v rámci jednej (prvej) platby celú výšku poplatku. V prípade, že Klient [illegible]ľa predchádzajúcej vety nezrealizuje úhradu celého poplatku v rámci jednej platby, ukladá týmto Spoločn[illegible]i, aby až do okami[illegible]hrady celej do[illegible]nutej výšky poplatku, použila na jeho úhradu všetky Klientom v budúcnosti prevedené plat[illegible]plnej výške.

[illegible]nok 4
Informo[illegible]ie[illegible]nta a spôsob doručovania

1. Zmluvné strany sa dohodli, že [illegible]právy o hospo[illegible]a všetky ďalšie informácie týkajúce sa Obhospodarovania poskytované podľa [illegible]ok budú zasiela[illegible]na poslednú **Spoločnosti oznámenú e-mailovú adresu Klienta**. Správa o hospodárení bude vždy zaisten[illegible]m.
2. Zmluvné strany sa[illegible]že upoz[illegible]enie na zmenu Podmienok a Informácií pre zákazníkov a informáciu o spôsobe sprístupnenia ich úplného znenia môže[illegible]posielať Klientovi tiež prostriedkami elektronickej komunikácie a to najmä e-mailovou správou odoslanou na poslednú Spoloč[illegible]ámenú e-mailovú adresu Klienta, pričom práva Klienta podľa článku 15 Podmienok nie sú týmto spôsobom postúpenia informácie nijako dotknuté.

Článok 5
Odmena Obhospodarovateľa a náhrada Transakčných nákladov

1. Spoločnosť má právo na fixnú odmenu vo výške stanovenej v Cenníku.
2. Spoločnosť má právo na odmenu za zhodnotenie vo výške stanovenej v Cenníku.
3. Spoločnosť má v súlade s Podmienkami právo na úhradu prípadných Transakčných nákladov.
4. Spoločnosť bude Klientovi pravidelne určovať a spôsobom dohodnutým v Článku 4 tohto Dodatku oznamovať výšku splatných poplatkov Spoločnosti z tohto Dodatku. Pokiaľ Klient neuhradí Spoločnosti takto mu oznámený splatný poplatok spôsobom a v lehote uvedenými v takom oznámení (vkladom finančných prostriedkov na Klientsky účet), postupuje Klient týmto Spoločnosti pokyn, aby po dobu platnosti tohto Dodatku k Zmluve zaisťovala úhradu všetkých mu oznámených a splatných poplatkov, spôsobom dohodnutým v Zmluve.

Článok 6
Referenčná mena

Referenčnou menou je **EUR**.

VZOR

Článok 7
Dokumentácia a prehlásenie

1. Klient sa zaväzuje poskytnúť Spoločnosti bez zbytočného odkladu ďalšie dokumenty požadované v súlade s predpismi o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti vo forme odôvodnene požadovanej Spoločnosťou. Spoločnosť nezodpovedá za škodu, ktorá môže Klientovi vzniknúť v prípade nevystavenia potrebnej plnej moci alebo potvrdenia / prehlásenia alebo ďalšieho dokumentu vôbec alebo včas.
2. Podpisom tohto Dodatku Klient potvrdzuje, že sa zoznámil s týmto Dodatkom, Podmienkami a Informáciami pre zákazníkov pre Obhospodarovanie, ďalej prehlasuje, že obsahu a významu týchto dokumentov porozumel a výslovne súhlasí s ich znením. Klient týmto prehlasuje, že ho Spoločnosť upozornila na ustanovenia, ktoré odkazujú na hore uvedené dokumenty stojace mimo vlastný text tohto Dodatku a ich význam mu bol dostatočne vysvetlený. Klient berie na vedomie, že je viazaný nielen týmto Dodatkom, ale aj týmito dokumentmi a berie na vedomie, že nesplnenie povinností alebo podmienok uvedených v týchto dokumentoch môže mať rovnaké právne následky ako nesplnenie povinností a podmienok vyplývajúcich z tohto Dodatku. Klient prehlasuje, že si uvedomuje, že až 100 % Portfólia môže byť zainvestované do podielov Indexových fondov a ETF, aj len do fondov zo skupiny Amundi, a že bol pred uzatvorením tohto Dodatku zoznámený s Indexovými fondmi a ETF a ich rizikami.
3. 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 Klientsky účet, právo požadovať vydanie svojich peňažných prostriedkov od Spoločnosti. Klient prehlasuje, že tomuto upozorneniu bezo zvyšku porozumel a výslovne s tým súhlasí.
4. Klient čestne prehlasuje, že nie je politicky exponovanou osobou (podrobné vysvetlenie je uvedené v Informáciách pre zákazníkov pre Obhospodarovanie). Ďalej Klient čestne prehlasuje, že nie je Zakázaným investorom v zmysle Podmienok a že Portfólio, či jeho časť, spravované Spoločnosťou v prospech Klienta na základe tohto Dodatku a Podmienok neplánuje previesť na žiadnu osobu, ktorá je Zakázaným investorom v zmysle Podmienok.
5. Klient prehlasuje, že je daňovým alebo pobytovým rezidentom v Slovenskej republike alebo riadne doložil Obhospodarovateľovi iný daňový domicil. Klient čestne prehlasuje, že je, prípadne bude, majiteľom peňažných prostriedkov a finančných nástrojov, z ktorých bude vytvorený Základný vklad či akýkoľvek Dodatočný vklad, a že bude výlučným majiteľom Portfólia spravovaného na základe tohto Dodatku.
6. Spoločnosť má právo požiadať Klienta o informácie o druhu a účele obchodov, ktoré Klient uskutoční podľa tohto Dodatku. Klient prehlasuje, že informácie podľa predchádzajúcej vety poskytne Spoločnosti bezodkladne a bez zbytočného odkladu.
7. Klient výslovne súhlasí s tým, že Spoločnosť, ak je to v jej záujme alebo nevyhnutné, vykonávať pokyny týkajúce sa Portfólia mimo obchodný systém v zmysle § 2 ZPKT a že Spoločnosť môže postupovať pokyny podľa príslušného registru podľa článku 16.9.2 Podmienok. Spoločnosť tak koná najmä v prípade, keď podiely nie sú prijaté na obchodovanie v obchodnom systéme, a keď medzi prevodnými miestami, ktoré sú uvedené v Pravidlách pre vykonávanie pokynov (pozri Informácie pre zákazníkov pre Obhospodarovanie), nie je vo vzťahu k podielom, uvádzaný žiaden obchodný systém.
8. Klient týmto udeľuje súhlas s tým, aby mu Spoločnosť poskytovala Správu o hospodárení a prípadne akékoľvek ďalšie informácie súvisiace s poskytovaním investičných služieb na akomkoľvek nosiči informácií, ktorý umožní Klientovi uchovanie týchto informácií tak, aby mohli byť využívané po dobu primeranú účelu, a ktorý umožňuje ich reprodukciu v nezmenenej podobe, a to spôsobom umožňujúcim ďalší prístup. Klient pre vylúčenie všetkých pochybností výslovne potvrdzuje, že netrvá na poskytovaní špecifikovaných informácií v papierovej podobe.
9. Klient výslovne súhlasí s tým, že na účely informovania Klienta podľa príslušných právnych predpisov môže Spoločnosť používať najaktuálnejšie Klientom oznámený e-mail.
10. Klient súhlasí so spracovaním všetkých v tomto Dodatku uvedených či v budúcnosti v súvislosti s týmto Dodatkom získaných údajov pre evidenčné a archívne účely a za účelom plnenia ostatných povinností Spoločnosti podľa právnych predpisov.
11. Klient svojím podpisom tohto Dodatku potvrdzuje výslovný súhlas so všetkými uvedenými prehláseniami, súhlasmi a splnomocneniami udelenými Klientom Spoločnosti, vrátane tých prehlásení a splnomocnení uvedených v Podmienkach, najmä v článku 10 Podmienok, a so spôsobom ukončenia Podmienok uvedenými v článku 15 Podmienok, a výslovne potvrdzuje, že sa oboznámil so svojimi právami a povinnosťami vyplývajúcimi z tohto Dodatku a Podmienok a že Dodatok dojednáva za tu uvedených podmienok na základe svojej vážnej a slobodnej vôle.

Článok 8
Kategorizácia Klienta

1. Spoločnosť týmto v súlade so ZPKT oznamuje zaradenie klienta do príslušnej klientskej kategórie a jeho poučenie o súvisiacich právach a ochrane. Spoločnosť ako poskytovateľ investičnej služby obhospodarovanie v zmysle ZPKT je povinná Vás zaradiť do príslušnej klientskej kategórie a o tomto zaradení Vás informovať. ZPKT vo vzťahu k investičnej službe obhospodarovanie rozoznáva nasledujúce kategórie klientov, a to klient, ktorý nie je profesionálnym klientom, a profesionálny klient.
2. Spoločnosť Vás týmto informuje, že v súlade so ZPKT Vás zaraďuje do kategórie **KLIENT, KTORÝ NIE JE PROFESIONÁLNYM KLIENTOM**. Do tejto kategórie Vás Spoločnosť zaraďuje najmä na základe skutočnosti, že ste fyzickou osobou. Pri zaradení Vašej osoby do uvedenej kategórie Spoločnosť vychádza z informácií, ktorými o Vás disponuje v rámci klientskeho vzťahu, obzvlášť potom s prihliadnutím na informácie, ktoré o Vás získal pred uzatvorením tohto Dodatku najmä prostredníctvom zástupcu Spoločnosti. V prípade neaktuálnosti týchto informácií, prosím, Spoločnosť bezodkladne informujte.
3. Rovnako tak môžete namietať, ak ste toho názoru, že kategorizácia nebola vykonaná správne. Príslušnou kontaktnou osobou u Spoločnosti, ohľadom Vašej kategorizácia je Compliance Officer. Spoločnosť voči Vám bude pri poskytovaní investičnej služby obhospodarovanie postupovať ako voči klientovi uvedenej kategórie a poskytovať Vám ochranu v tomto zmysle. Dôsledky súvisiace s klientskou kategorizáciou sú bližšie popísané v poučení o klientskej kategorizácii (pozri Informácie pre zákazníkov).
4. V prípade akýchkoľvek otázok k vyššie uvedenému kontaktujte, prosím, Compliance oddelenie Spoločnosti, e-mail: dl.pra.compliance@amundi.com.

VZOR

Článok 9
Záverečné ustanovenia

1. Tento Dodatok sa stáva platným a účinným dňom akceptácie do sídla Spoločnosti doručeného, správne a úplne vyplneného (riadne overeného a podpísaného) formulára tohto Dodatku, vrátane všetkých príslušných dokumentov. Spoločnosť akceptuje formuláre tohto Dodatku bez zbytočného odkladu a o akceptácii tohto Dodatku informuje Klienta e-mailovou správou odoslanou na e-mailovú adresu Klienta.
2. Všetky práva a povinnosti z tohto Dodatku a Podmienok vyplývajúce a s týmto Dodatkom a Podmienkami súvisiace, ktoré nie sú v tomto Dodatku výslovne upravené, sa riadia príslušnými ustanoveniami ZPKT, zákona Českej republiky č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, a ďalšími príslušnými právnymi predpismi.
3. V prípade, že akékoľvek ustanovenie tohto Dodatku sa po jeho uzavretí stane neplatným alebo neúčinným, neovplyvní to platnosť alebo účinnosť tohto Dodatku ako celku alebo jeho ostatných ustanovení. V takom prípade budú Zmluvné strany usilovať o to, aby takéto ustanovenie bolo nahradené ustanovením novým, ktoré sa svojím významom čo možno najviac priblíži obsahu a cieľu pôvodného ustanovenia.
4. Klient prehlasuje, že uzavretím tohto Dodatku neporušil žiaden právny predpis ani žiaden svoj zmluvný záväzok.
5. Klient nie je oprávnený bez predchádzajúceho písomného súhlasu Spoločnosti prevádzať akékoľvek svoje práva a / alebo záväzky vyplývajúce pre neho z tohto Dodatku na tretie osoby.
6. Neoddeliteľnou súčasťou tohto Dodatku sú nasledujúce prílohy:

   Príloha A Štruktúra Portfólia a Povolené limity

   Príloha B Obchodné podmienky pre obhospodarovanie spoločnosti Amundi Cze[illegible]epublic Ass[illegible]anagement, a. s.

   Príloha C Informácie pre zákazníkov

   Príloha D Cenník
7. Ak sa niektoré ustanovenie tohto Dodatku líši od Podmienok, má takéto usta[illegible]ie predno[illegible] Spoločnosť si vyhradzuje právo Podmienky meniť.
8. Všetky zmeny alebo doplnky tohto Dodatku s výnimkou prílohy B a prílohy C a prí[illegible]zu byť učinené iba písomnou formou a musia byť potvrdené oboma Zmluvnými stranami.
9. Klient čestne prehlasuje, že všetky údaje uvedené v tom[illegible]ámené K[illegible]m Spoločnosti v súvislosti s jeho uzatvorením sú správne a úplné a zaväzuje sa, že všetk[illegible]eny uvedených[illegible]ov bezod[illegible]e písomne oznámi Spoločnosti, a že Spoločnosť nezodpovedá za prípadné škody vznik[illegible]uvedením nesprávn[illegible]alebo ne[illegible]h údajov.
10. Tento Dodatok sa vyhotovuje v troch elektronických [illegible]nopisoch, z ktorých p[illegible]dnom dost[illegible]e e-mailom Klient, zástupca Spoločnosti a Spoločnosť. Vpísaním unikátneho overo[illegible]eho kódu Klient výslovne [illegible]vrdzuje, že sa zoznámil so svojimi právami a povinnosťami plynúcimi mu z tohto Dodatku a že te[illegible]Dodatok uzatvára na zákl[illegible]svojej vážnej a slobodnej vôle.

VZOR

Podpis Klienta

Miesto	[illegible]tum	Meno Klienta	Podpis Klienta (unikátny overovací kód)
.....	.....	.....	.....

Prehlásenie a identifikác[illegible]finančného spr[illegible]edkovat[illegible]

Prehlasujem, že som v súlade [illegible]právnymi pred[illegible]ni[illegible]il vyššie uvedené údaje a informácie a zhromaždil som potrebné doklady pre kontrolu týchto úda[illegible]a informácií. [illegible]prehlasujem, že som overil priložené dokumenty.

Prehlasujem, že [illegible]ne oprávnen[illegible]á na poskytnutie investičnej služby investičného poradenstva v rozsahu požadovanom pre ponúkanie tohto Dod[illegible]e uzavr[illegible]tohto Dodatku je výsledkom predchádzajúceho poskytnutia uvedenej investičnej služby Klientovi. Ďalej prehlasujem, [illegible]pr[illegible]skytnutí investičnej služby postupoval/a s odbornou starostlivosťou a v súlade s právnymi predpismi, najmä, že som Klienta [illegible]podrobne, presne a zrozumiteľne zoznámil/a so všetkými rozhodnými informáciami a skutočnosťami, že som Klienta upozornil/a na dôležité skutočnosti súvisiace s predmetom tohto Dodatku a získal/a informácie o odborných znalostiach a skúsenostiach Klienta v oblasti investícií, jeho finančnom zázemí a investičných cieľoch v rozsahu, ktorý mi umožnil vyhodnotiť, že poskytnutie investičných služieb na základe tohto Dodatku zodpovedá Klientovmu finančnému zázemiu, investičným cieľom, odborným znalostiam a skúsenostiam potrebným pre pochopenie súvisiacich rizík, najmä jeho toleranciu k riziku a schopnosti znášať straty, a že by som v prípade, že sa mi informácie nepodarilo získať a overiť v požadovanom rozsahu, neumožnil/a Klientovi uzavretie tohto Dodatku.

Meno	Priezvisko	Osobné číslo

Spoločnosť	Kód spoločnosti	Telefón

E-mail	Dátum	Sprostredkovateľom podpísané autorizovaným prístupom dňa:

Príloha A
Štruktúra Portfólia a Povolené limity

Referenčná mena Portfólia: **EUR**

Klient súhlasí s nasledovným rozložením investičných nástrojov v Portfóliu:

Typ Portfólia	**Akciová zložka**			**Dlhopisová zložka**		
Referenčná mena: EUR	**Bežne**	**Minimálne/ Maximálne**	**Maximálna expozícia do fondov investujúcich do rozvíjajúcich sa trhov (Emerging markets) a spoločností so strednou a malou kapitalizáciou**	**Bežne**	**Minimálne/ Maximálne**	**Maximálna expozícia do fondov investujúcich do rozvíjajúcich sa trhov (Emerging markets) a dlhopisov s nižším ratingom ako investičný stupeň**
KONZERVATÍVNE ETF PORTFÓLIO Defenzívnejšia stratégia zameraná na globálne dlhopisové trhy a v menšej miere aj na globálne akciové trhy s cieľom dosiahnuť vyššieho zhodnotenia než ponúkajú dlhopisové investície. Riziko krátkodobého kolísania hodnoty možno znížiť na 3-5 ročnom horizonte). Očakávaná volatilita portfólia by nemala presiahnuť 10%.	**20%**	0%/40%	**10%**	**80%**	%/100%	**20%**
BALANCOVANÉ ETF PORTFÓLIO Stratégia zameraná na globálne akciové trhy a globálne dlhopisové trhy s cieľom participovať na vyššom rastovom potenciáli akciového trhu a znížiť riziko diverzifikáciou do dlhopisov a tiež stanovením investičného horizontu na 5 a viac rokov). Očakávaná volatilita portfólia by nemala presiahnuť 15%.	**50%**	0%/70%	**20%**	**50%**	30%/70%	**20%**
DYNAMICKÉ ETF PORTFÓLIO Stratégia zameraná na globálne akciové trhy a globálne dlhopisové trhy s cieľom participovať na vyššom rastovom potenciáli akciového trhu a znížiť riziko diverzifikáciou do dlhopisov a tiež stanovením investičného horizontu na 5 a viac rokov). Očakávaná volatilita portfólia by nemala presiahnuť 20%.	**75%**	55%/95%	**25%**	**25%**	5%/45%	**10%**
AKCIOVÉ ETF PORTFÓLIO Stratégia zameraná na globálne akciové finančné trhy. Diverzifikácia do dlhopisov kompenzuje výrazné výkyvy akciových investícií len mierne. Oveľa dôležitejšie z pohľadu zníženia rizika je dlhodobý plánovaný investičný horizont na 10 a viac rokov). Očakávaná volatilita portfólia by nemala presiahnuť 20%.	**100%**	80%/100%	**30%**	**0%**	0%/20%	**10%**

VZOR

Akciová zložka je tvorená výhradne Indexovými fondmi a ETF (napr.: akcie, akciové fondy, akciové časti portfólií zmiešaných fondov, apod.)

Dlhopisová zložka je tvorená výhradne Indexovými fondmi a ETF (napr.: fondy investujúce prevažne do dlhopisov, dlhopisová časť portfólií zmiešaných fondov, apod.)

Obhospodarovateľ posudzuje fondy podľa Európskej klasifikácie fondov (EFC), tj. paneurópsky klasifikačný systém investičných fondov podľa Asociácie európskych fondov a aktív (EFAMA)(https://www.efama.org/SitePages/EFCF.aspx).

Vklad do Portfólia
Obhospodarovateľ zásadne zainvestuje každý nový Vklad do Portfólia v súlade s aktuálnym zložením príslušného modelového Portfólia, pričom nie je nijako zohľadňované existujúce Portfólio Klienta.

Úprava Portfólia
Pre prípad odchýlky Portfólia od povolených hodnôt investičnej stratégie Portfólia vykonáva Obhospodarovateľ aspoň raz za 3 mesiace úpravu zloženia Portfólia bližšie k týmto bežným hodnotám Portfólia. Obhospodarovateľ úpravu Portfólia nevykoná, pokiaľ to bude z ekonomických dôvodov pre Klienta nevýhodné (náklady na menové konverzie, zaokrúhľovanie atď.). Obhospodarovateľ rovnako nemusí vykonať úpravu Portfólia v prípade takých podielov, u ktorých nie je príjem z ich predaja v príslušnom dňu oslobodený od dane z príjmov fyzických osôb v súlade s platnou úpravou daňových predpisov Slovenskej republiky. Obhospodarovateľ výslovne upozorňuje Klienta, že z vyššie uvedených dôvodov môže byť vykonaná iba čiastočná úprava Portfólia a Klient nemusí k úprave Portfólia vôbec dôjsť pričom sa v takom prípade nejde o prípad porušenia Zmluvy zo strany Obhospodarovateľa.
Obmedzenie stanovené pre úpravu Portfólia v predchádzajúcom odseku automaticky zaniká k príslušnému dňu, kedy v sulade s takou v budúcnosti platnou úpravou daňových predpisov Slovenskej republiky, zanikne časový test oslobodenia od dane z príjmu z predaja Cenných papierov Portfólia alebo bude časový test predĺžený na obdobie dlhšie ako súčasný.

Udržitelnost investic

1. Pri správe vášho Portfólia sme do procesu investičného rozhodovania integrovali kritériá ESG vrátane Faktorov udržateľnosti a Rizík vzťahujúcich sa k udržateľnosti, spôsobom popísaným v našej Politike zodpovedného investovania. Politika zodpovedného investovania Amundi je k dispozícii na www.amundi.sk a www.amundi.com.

SFDR KLASIFIKÁCIA VÁŠHO PORTFÓLIA

Na základe investičného procesu implementovaného vo vašom Portfóliu sme sa rozhodli klasifikovať Portfólio ako portfólio podľa článku 6. Nariadenia o zverejňovaní informácií.

Článok 6 sa uplatňuje na finančné produkty, pri ktorých sú riziká udržateľnosti integrované do ich investičných rozhodnutí. Uverejnené bude aj posúdenie pravdepodobného vplyvu ESG na návratnosť finančných produktov. Pokiaľ účastník finančného trhu nepovažuje Riziká vzťahujúce sa k udržateľnosti za relevantné, musí poskytnúť vyhlásenie, kde jasne a stručne vysvetlí dôvody nepoužitia kritérií udržateľnosti pre tento finančný produkt (Portfólio).

Podrobnejšie informácie o spôsobe integrácie udržateľnosti do procesu rozhodovania o investíciách Portfóliá a opis Rizík ohrozujúcich udržateľnosť sú uvedené ďalej v súhrne politiky zodpovedného investovania.

Klient môže kedykoľvek kontaktovať Spoločnosť s dotazom o ESG zaradenie portfólia.

2. **Súhrn Politiky zodpovedného investovania**

Vymedzenie niektorých pojmov súvisiacich s Politikou zodpovedného investovania
- „ESG" sú environmentálne, sociálne vplyvy a otázky dobrej správy a riadenia spoločností;
- „ESG hodnotením/ratingom" je hodnotenie (rating) investičného nástroja, hodnotenie ESG podľa vlastnej analýzy Amundi alebo ESG rating udelený regulovanú treťou stranou licencovanú pre poskytovanie profesionálneho ESG ratingu (hodnotenie);
- „Nariadenie o zverejňovaní informácií" nebo „SFDR" je Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb, v znení neskorších predpisov či iných doplnení alebo úprav
- „Faktory udržateľnosti" sú environmentálne, sociálne alebo zamestnanecké záležitosti, dodržiavanie ľudských práv, a boj proti korupcii a úplatkárstvu;
- „Riziko ohrozujúce udržateľnosť" je environmentálna alebo sociálna udalosť alebo stav alebo udalosť alebo stav v oblasti riadenia a správy, ktoré by mohli mať skutočný alebo potenciálny zásadný negatívny vplyv na hodnotu investície; vrátane, ale nie výhradne, rizík vyplývajúcich zo zmeny klímy, vyčerpanie prírodných zdrojov, zhoršovanie životného prostredia, porušovanie ľudských práv, úplatkárstva, korupcie a sociálnych a zamestnaneckých záležitostí;

VZOR

- „Udržateľná investícia“ je
  (1) investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k environmentálnemu cieľu meraná napríklad prostredníctvom kľúčových ukazovateľov účinnosti (i) využívania energie, (ii) energie z obnoviteľných zdrojov, (iii) surovín, (iv) vody a pôdy, (v) produkcie odpadu, (vi) emisií skleníkových plynov alebo (viii) ukazovateľov vplyvu na biodiverzitu a ukazovateľov obehového hospodárstva, alebo (2) investícia do hospodárskej činnosti, ktorá prispieva k sociálnemu cieľu, najmä investícia, ktorá prispieva k riešeniu nerovnosti, alebo investícia, ktorá podporuje sociálnu súdržnosť, sociálne začlenenie a pracovnoprávne vzťahy, alebo (3) investícia do ľudského kapitálu, či do ekonomicky alebo sociálne znevýhodnených komunít, a za predpokladu, že sa takýmito investíciami výrazne nenaruší žiaden z uvedených cieľov, a spoločnosti, do ktorých sa investovalo, dodržiavajú postupy dobrej správy, najmä pokiaľ ide o zdravé štruktúry riadenia, zamestnanecké vzťahy, odmeňovanie zamestnancov a plnenie daňových povinností.

Nariadenie o zverejňovaní informácií

Európsky Parlament a Rada EÚ prijali nariadenie EÚ 2019/2088 z 27. novembra 2019 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v odvetví finančných služieb. Nariadenie je už v platnosti a bude sa používať **od 10. marca 2021**.

Toto nariadenie stanovuje harmonizované pravidlá pre účastníkov finančného trhu a finančných sprostredkovateľov/poradcov, ktoré sa týkajú transparentnosti, pokiaľ ide o integráciu rizík týkajúcich sa udržateľnosti do investičného rozhodovania a zohľadňovania nepriaznivých dopadov na udržateľnosť, a o poskytovanie informácií súvisiacich s udržateľnosťou vo vzťahu k finančným produktom v odvetví finančných služieb Európskeho hospodárskeho priestoru.

Pôsobnosť Nariadenia o zverejňovaní informácií je extrémne široká a zahŕňa veľmi širokú škálu finančných produktov (napr. subjekty kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (štandardné fondy), alternatívne [illegible] iné produkty a plány apod.) a účastníkov finančného trhu (napr. v EÚ licencovaných správcov portfólia finančných (investičných) poradcov).

Jeho ciele sú (i) posilnenie ochrany koncových investorov finančných produktov, (ii) zvýšenie úrovne zverejňovania informácií koncovým investorom zo strany účastníkov finančného trhu a (iii) [illegible] zverejňovaných informácií o finančných produktoch poskytovaných koncovým investorom, a okrem iného aj umožniť týmto investorom posúdiť kvalitatívne investičné rozhodnutia.

Na účely SFDR sa správcovské spoločnosti fondov a ACRAM rozumejú „účastníkmi finančného trhu“ a investičné fondy rovnako ak portfóliá obhospodarované ACRAM sú označené ako „finančné produkty“.

Súhrn Politiky zodpovedného investovania

Pri správe vášho Portfóliá a pri výbere akcií, do ktorých vaše portfólio bude investovať, uplatňujeme naše zásady ESG. Rovnako postupujeme aj v prípade investičného poradenstva.

Od svojho založenia skupina Amundi (ďalej len „Amundi“) stanovila princípy zodpovedného investovania a zodpovednosti spoločností ako jeden zo zakladajúcich pilierov a to na základe presvedčenia, že hospodársky a finančne, majú účastníci väčšiu zodpovednosť voči udržateľnej spoločnosti, keďže ESG je dlhodobá hnacia sila finančnej výkonnosti.

Amundi sa domnieva, že zahrnutím ESG kritérií, vrátane zohľadňovania Faktorov udržateľnosti a Rizík vzťahujúcich sa k udržateľnosti do rozhodovania v rámci investičného procesu, okrem hospodárskych a finančných aspektov, umožňuje komplexnejšie posudzovať investičné riziká a investičné príležitosti.

Amundi vyvinula svoj vlastný prístup pre hodnotenie ESG. Hodnotenie ESG v rámci Amundi si kladie za cieľ merať výkon ESG emitenta, [illegible] schopnosť predvídať a riadiť Riziká ohrozujúca udržateľnosť a príležitosti spojené s jeho priemyselným odvetvím a individuálnymi [illegible]ťami.

ESG hodnotenie v rámci Amundi [illegible] posudzuje schopnosť emitentov riadiť potenciálne negatívne dopady ich činností na Faktory udržateľnosti. Využívaním Amundi [illegible]gov Portfólio manažéri zohľadňujú Riziká ohrozujúca udržateľnosť pri svojich investičných rozhodnutiach.

Okrem zohľadňovania ESG vo všetkých svojich aktívnych investičných stratégiách, Amundi uplatňuje politiku cieleného vylúčenia spoločností (emitentov) konajúcich v rozpore s Politikou zodpovedného investovania, ako sú tie, ktoré nerešpektujú medzinárodné dohovory, medzinárodne uznávané rámce alebo národné predpisy.

Amundi vyvinula vlastný proces interného hodnotenia ESG na základe prístupu „Najlepší vo svojej triede“ („Best-in-class“). Cieľom ratingov prispôsobených každému sektoru činností je posúdiť dynamiku činností jednotlivých emitentov.

ESG rating a analýzu vykonáva analytický tím Amundi, ESG rating sa používa ako nezávislý a doplnkový vstup v rámci rozhodovacieho procesu.

VZOR

ESG správanie sa u korporátnych emitentov hodnotí porovnaním s priemernou výkonnosťou príslušného odvetvia pri týchto troch ESG aspektoch:

1. Environmentálny aspekt: skúma schopnosť emitentov kontrolovať priamy a nepriamy vplyv ich hospodárskej činnosti na životné prostredie, ako je obmedzovanie spotreby energie, znižovanie emisií skleníkových plynov, boj proti vyčerpaniu prírodných zdrojov a ochrana biodiverzity;
2. Sociálny aspekt: meria sa tým, ako emitent pracuje na dvoch odlišných koncepciách: stratégii emitenta rozvíjajúcej ľudský kapitál danej spoločnosti a všeobecného dodržiavania ľudských práv;
3. Aspekt dobrej správy a riadenia spoločnosti: posudzuje sa schopnosť emitenta zabezpečiť prostredie pre efektívny rámec správy a riadenia spoločnosti a schopnosti dlhodobého vytvárania hodnoty.

Amundi ESG rating predstavuje kvantitatívne skóre ESG rozdelené do siedmich stupňov, od A (predstavujúce najlepšie skóre) po G (ako najhoršie skóre). Pokiaľ nie je v investičnej politike finančného produktu stanovené inak, sú cenné papiere s ESG ratingom G v súlade s Politikou zodpovedného investovania týmito finančnými produktmi vylúčené z investovania (uvedené v zozname vylúčených emitentov).

Rizika ohrozujúce udržateľnosť

Riziko, že v dôsledku uplatňovania Politiky zodpovedného investovania, teda z dôvodu existencie pravdepodobnej existencie nepriaznivých vplyvov investičných rozhodnutí, ktoré majú nepriaznivé účinky na Faktory udržateľnosti investície, do Portfólia nebudeme môcť nadobúdať alebo v ňom naďalej držať niektoré investície.

V dôsledku uplatňovania Faktorov udržateľnosti pri správe Portfóliá môže (i) Portfólio vykazovať nižšiu výkonnosť oproti trhu ako celku, alebo (ii) vykazovať nižšiu výkonnosť ako podobné finančné produkty, ktoré pri výbere investícií neuplatňujú kritériá zodpovedného investovania a nezohľadňujú Faktory udržateľnosti a / alebo (iii) spôsobiť, že portfólio manažér bude z Portfólia predávať pozície, ktoré majú a následne aj udržujú dobrú výkonnosť. Takisto okruh možných investícií Portfólia môže byť užší ako v iných finančných produktoch, ktoré Faktory udržateľnosti v rámci svojej investičnej politiky nezohľadňujú.

Vylúčenie alebo vyradenie cenných papierov emitentov, ktorí napĺňajú niektoré kritériá ESG z okruhu možných investícií Portfólia, môže spôsobiť, že Portfólio bude fungovať odlišne v porovnaní s podobnými portfóliami, ktoré nemajú Politiku zodpovedného investovania a ktoré pri výbere investícií neuplatňujú kritériá ESG. Portfólio manažér bude nakladať s hlasovacími právami spôsobom, ktorý je v súlade s príslušnými výlučnými kritériami ESG Portfólia, nemusí vždy zodpovedať snahe o zaistenie maximálnej krátkodobej výkonnosti príslušného emitenta. Ďalšie informácie týkajúce sa zásad Amundi pre hlasovanie ESG nájdete na www.amundi.sk.

Výber aktív sa môže spoliehať na proprietárny proces hodnotenia Faktorov udržateľnosti, ktorý sa čiastočne spolieha na údaje tretích strán. Údaje poskytnuté tretími stranami môžu byť neúplné, nepresné alebo nedostupné a v dôsledku toho hrozí, že môžeme nesprávne posúdiť cenný papier alebo emitenta.

VZOR

OBCHODNÉ PODMIENKY PRE OBHOSPODAROVANIE

v znení od 1.7.2023

Článok 1 Úvodné ustanovenie

1. Obchodník s cennými papiermi Amundi Czech Republic Asset Management, a.s, so sídlom ul. Rohanské nábreží 693/10, PSČ: 186 00, Praha 8, Česká republika, IČ 256 84 558, zapísaná v obchodnom registri vedeným Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 5483, spoločnosť skupiny Amundi (ďalej len "**Spoločnosť**"), poskytuje pre fyzické a právnické osoby (ďalej len „**klient**“) na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pob[illegible]ustanovení § 65 zákona č. 566/2001 Z.z., o cenných papieroch a investičných služ[illegible] (ďalej l[illegible]**ZoCP**“) a podľa týchto Obchodných podmienok pre obhospodarovanie (ďalej l[illegible]**Podmienky**") [illegible]estičnú službu podľa § 4 ods. 2 písm. d) zákona č. 256/2004 Sb., o pod[illegible]aní na kapitálo[illegible]n trhu, v znení neskorších predpisov (ďalej len "**ZPKT**") **obhospodarov[illegible]majetku zá[illegible]jeho súčasťou investičný nástroj, na základe voľnej úvahy v r[illegible]zmlu[illegible]dohody** (ďalej len "**Obhospodarovanie**").

   Obhospodarovaním sa rozumie obstarávanie[illegible]ia, ako aj[illegible]otného nadobudnutia investičných nástrojov, a správa a úschova[illegible]estičných ná[illegible]ov, aj be[illegible]kynu klienta na účet klienta na základe vlastného uváženia[illegible]oločnosti v súlade[illegible]zmluvou[illegible]bhospodarovaní uzavretou medzi Spoločnosťou a klient[illegible](alebo príslušný doda[illegible]k zmluve o[illegible]pokyn odovzdaný Spoločnosti podľa príslušnej zmluvy)[illegible]lej len "**Zmluva**"), so[illegible]KT a týmito Podmienkami. Spoločnosť je pri výkone svojich práv[illegible]ovinností podľa Zmluvy[illegible]ovinný postupovať s cieľom zabezpečiť dlhodobo od[illegible]ú staro[illegible]vosť o majetok k[illegible]ta, ktorý je predmetom Obhospodarovania.

2. Vzťahy vznikajúce m[illegible]Spolo[illegible]osťou a klient[illegible]ní investičných služieb na základe Podmienok sú up[illegible]né príslu[illegible]mi právnymi predpismi, najmä ZPKT, vyhláškou Českej národnej banky č. 308/2[illegible]Sb., o pod[illegible]nější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb (ďalej len „**Vyhláška**“), p[illegible]šnými časťami ZoCP, a ďalej platnými predpismi súkromného práva, najm[illegible]ákonom Českej [illegible]ubliky č. 89/[illegible]2 Sb., občanský zákoník (ďalej len „**Občiansky zákonník**“).

3. Miestom výko[illegible]služby je sídlo [illegible]oločn[illegible].

4. Spoločnosť vždy[illegible]možňuje kli[illegible]sa vopred podrobne oboznámiť so znením Zmluvy, [illegible]odmienok a ďal[illegible]súvisiacich d[illegible]kumentov. Pracovníci Spoločnosti sú pripravení zodpovedať [illegible]prípadné ot[illegible]y a podať potrebné vysvetlenia, aby klient mal pred podpisom príslušných zmluv[illegible]ečnú ist[illegible], že sú mu zmluvné podmienky vopred úplne jasné.

Článok 2 Definície pojmov

1. Definície pojmov obsiahnuté v Zmluve majú rovnaký význam aj pre účely týchto Podmienok:

Klientsky účet je bežný účet Spoločnosti vedený v banke v Slovenskej republike, na ktorom sú vedené iba peňažné prostriedky klientov. Výnosy Klientskych účtov sú majetkom klientov v pomere, v akom sú tieto prostriedky evidované na ich Peňažných účtoch. Pripisovanie výnosov je vykonávané na základe denných zostatkov Peňažného účtu klienta, ktorého peňažné prostriedky boli v príslušnej dobe na Klientskych účtoch uložené. Na Peňažný účet Spoločnosť pripíše klientovi zodpovedajúci výnos z Klientskych účtov po pripísaní bankou a po odpočítaní daní, spravidla štvrťročne. Klientsky účet príslušný pre Zmluvu či dané Portfólio je stanovený v Zmluve alebo v príslušnom Cenníku.

VZOR

CDCP je Centrální depozitář cenných papírů, a.s., so sídlom Rybná 14 110 05 Praha 1, Česká republika, www.cdcp.cz.

Celková trhová hodnota Portfólia je trhová hodnota Portfólia navýšená alebo znížená o pohľadávky a záväzky vyplývajúce z Portfólia, najmä pohľadávky z nevysporiadaných predajov Cenných papierov Portfólia, záväzky z nevysporiadaných nákupov Cenných papierov Portfólia, budúce dividendy a kupóny, a pod.

Cenník je príslušný cenník produktu Spoločnosti.

Cenné papiere Portfólia sú investičné nástroje (finančné nástroje) v majetku klienta, ktoré klient vložil do Portfólia ako Základný vklad alebo jeho súčasť, alebo ktoré vložil do Portfólia v priebehu trvania Zmluvy ako Dodatočný vklad alebo jeho súčasť, alebo ktoré Spoločnosť nakúpila na účet klienta na základe Zmluvy v rámci Obhospodarovania, alebo inak nadobudol na základe Obhospodarovania, a ktoré Spoločnosť obhospodaruje. Klient je vlastníkom, resp. majiteľom všetkých Cenných papierov Portfólia, Cenné papiere Portfólia nie sú súčasťou majetku Spoločnosti. Cenné papiere Portfólia sú evidované na Portfóliovom účte. Cenné papiere Portfólia v prípade spolumajiteľov je Spoločnosť oprávnená z Portfólia vydať

Deň ocenenia je deň, kedy Spoločnosť vykonáva ocenenie Portfólia.

Deň ukončenia je deň ukončenia Zmluvy, na ktorý sa Zmluvné strany v dohode o ukončení, alebo deň účinnosti výpovede Zmluvy.

Dodatočný vklad tvoria peňažné prostriedky, ktoré klient vložil v priebehu trvania Zmluvy do Portfólia. Zmluvné strany sa môžu v dodatku k Zmluve dohodnúť, že Dodatočným vkladom alebo jeho súčasťou môžu byť aj investičné nástroje s tým, že Spoločnosť vykoná ich ocenenie, ktoré započíta do celkovej výšky Dodatočného vkladu. Pri ocenení Spoločnosť postupuje v súlade s bodom 5 Podmienok. Peňažné prostriedky tvoriace Dodatočný vklad alebo jeho časť investuje v súlade so Zmluvou a Podmienkami.

Peňažný účet je evidencia vedená Spoločnosťou, ktorá je súčasťou Portfóliového účtu, v ktorej sú evidované peňažné prostriedky klienta. Zostatok Peňažného účtu je uložený na klientskych účtoch alebo na účtoch určených vkladov a vkladov im na roveň postavených.

Portfólio je majetok klienta odovzdaný do Obhospodarovania podľa Zmluvy, pozostávajúci z Cenných papierov Portfólia a peňažných prostriedkov na Peňažnom účte v ktorejkoľvek danej mene. Portfólio vzniká dňom vloženia Základného vkladu spôsobom určeným v Zmluve alebo Podmienkach.

Portfóliový účet je evidencia vedená Spoločnosťou o Portfóliu.

Povolené limity sú záväzné maximálne hodnoty jednotlivých investičných nástrojov podľa Štruktúry Portfólia. Povolené limity sú stanovené v Zmluve alebo v príslušnom Cenníku.

Referenčná mena je mena, na ktorú sú prepočítavané trhové hodnoty všetkých Cenných papierov Portfólia a hodnota peňažných prostriedkov evidovaných na Peňažnom účte klienta na účely zistenia trhovej hodnoty Portfólia, a zároveň mena, v ktorej sa vyhotovuje správa o hospodárení a v ktorej je stanovovaná odmena Spoločnosti. Referenčná mena je stanovená v Zmluve alebo v príslušnom Cenníku. Cenné papiere Portfólia môžu byť denominované aj v inej mene ako je Referenčná mena.

Správca cenných papierov je spravidla banka z bankovej skupiny UniCredit alebo obchodník s cennými papiermi zo skupiny Amundi, ktorí zabezpečujú úschovu a správu Cenných papierov Portfólia klientov podľa článku 6 Podmienok.

VZOR

Štruktúra Portfólia je cieľové rozloženie jednotlivých investičných nástrojov. Štruktúra Portfólia je uvedená v Zmluve alebo v príslušnom Cenníku.

Transakčné náklady sú náklady vynaložené v súvislosti s nakladaním s Cennými papiermi Portfólia a peňažnými prostriedkami, ktoré sú súčasťou Portfólia. Transakčné náklady zahŕňajú najmä:

a) náklady vynaložené na zabezpečenie kúpy a predaja Cenných papierov Portfólia, prípadne iné operácie s nimi,

b) poplatky organizátorom verejných trhov, registračných a zúčtovacích centier,

c) poplatky za úschovu a/alebo správu Cenných papierov Portfólia, resp. poplatky na úschovu Cenných papierov Portfólia [illegible] 13 Podmienok,

d) poplatky za zriadenie a vedenie majetkových [illegible]ov, najmä p[illegible]žných účtov, a operácie na týchto účtoch.

Základné informácie o spôsobe určenia výšky T[illegible]kčných nákl[illegible]uté v nadväznosti na článok 5 a 6 Podmienok v príslušn[illegible]enníku [illegible]entovi bud[illegible]o žiadosť poskytnuté ďalšie informácie o Transak[illegible]kladoch, resp. ďalšie informácie o Transakčných nákla[illegible]ôžu byť uv[illegible]é v Informáciách pre zákazníkov.

Výnos je súčet jednotlivých výnosov [illegible]ortfólia za prísluš[illegible]dobie:

a) zmena nerealizovan[illegible]o zisku (straty), tj. zmen[illegible]ýšky rozdielu aktuálnych trhových hodnôt Ce[illegible]ých papierov Portfólia a [illegible]priemerných obstarávacích hodnôt,

b) kapitá[illegible]k (strata) [illegible]diel predajnej cen[illegible]i predaji Cenných papierov Por[illegible]a a [illegible]priemerny[illegible]tarávacích [illegible]nôt,

c) [illegible]ka inkas[illegible]ných úrokov, dividend a kupónov, prípadne iné peniazmi oceniteľné [illegible]va a plnenie,

realizovaný [illegible]zový zisk (strat[illegible]

[illegible] výška vznikn[illegible]ch nárok[illegible] úroky a dividendy, prípadne iné peniazmi oceniteľné p[illegible]a a pln[illegible].

Základný vklad tvor[illegible]ňažné prostri[illegible]ktorých bude Portfólio vytvorené. Výška Základného vklad[illegible]uvedená v Z[illegible]. Zmluvné strany sa môžu v Zmluve dohodnúť, že súčasťou Základ[illegible]o vkladu môžu byť aj investičné nástroje s tým, že Spoločnosť vykoná ich ocenenie, ktoré započíta do celkovej výšky Základného vkladu. Pri ocenení Spoločnosť [illegible]upuje [illegible]súlade s článkom 5 Podmienok. Peňažné prostriedky tvoriace Základný vklad [illegible]o časť Spoločnosť investuje v súlade so Zmluvou a Podmienkami.

VZOR

Článok 3 Uzavretie, zmeny Zmluvy, totožnosť klienta a osobné údaje

1. Zmluva sa stáva platnou a účinnou dňom jej uzavretia, tj. vtedy, keď Spoločnosť doručí oznámenie o prijatí návrhu na uzavretie Zmluvy klientovi. Návrh na uzavretie Zmluvy klient voči Spoločnosti urobí tak, že do sídla Spoločnosti doručí správne a úplne vyplnený (riadne overený a podpísaný) formulár Zmluvy, vrátane všetkých príslušných dokumentov. Spoločnosť akceptuje takéto formuláre bez zbytočného odkladu a o akceptácii Zmluvy informuje spôsobom určeným v Zmluve.. Nesprávne a neúplne vyplnené formuláre spracuje Spoločnosť podľa aktuálnych prevádzkových možností spôsobom uvedeným v tomto článku. Formuláre môžu byť doručené aj do sídla

organizačnej zložky Spoločnosti pre Slovenskú republiku (ďalej len „**Organizačná zložka**“), tá ho ďalej doručí do sídla Spoločnosti.

Overovanie podpisov a dokumentov v sídle Organizačnej zložky nie je možné.

2. Pokiaľ je klientom maloletá osoba alebo osoba s obmedzenou svojprávnosťou, je nutné sa obrátiť pre ďalšie informácie na Spoločnosť. Pokiaľ je klientom právnická osoba, vyplní klient Formulár pre právnické osoby, ktorý je k dispozícii na webových stránkach Spoločnosti, a priloží všetky ostatné požadované dokumenty; v prípade iného právneho usporiadania bez právnej osobnosti sa použije tento formulár obdobne.

3. Podpis klienta alebo jeho oprávneného zástupcu na Zmluve (a podpis klienta na plnej moci na uzavretie Zmluvy) musí byť overený v sídle Spoločnosti alebo in[illegible]enou osobou za podmienok stanovených Spoločnosťou. Zhoda originálov listiny a [illegible]edlože[illegible]ópie musia byť overené úradne, to neplatí v prípade osobného podania a ove[illegible]a v sídle Sp[illegible]čnosti alebo v prípade overenia oprávnenou osobou za podmienok stanove[illegible]n Spoločnosťo[illegible]

4. Spoločnosť si vždy, ak to bude považovať vzhľadom na k[illegible]étny prípa[illegible]/[illegible]ä na zamedzenie legalizácie výnosov z trestnej činnosti, marke[illegible]ing [illegible]tik alebo v [illegible]e akýchkoľvek pochybností ohľadom pokynov či totožnosti daného [illegible]alebo jeho oprávneného zástupcu, vyhradzuje právo (telefonicky alebo in[illegible]s klientom[illegible]e alebo požiadať klienta alebo jeho oprávneného zástupcu o ďalšie d[illegible]e či ine d[illegible]lebo o d[illegible]doklady a informácie; kým k takému overeniu alebo doplneniu[illegible]dôjde, Spoločnos[illegible]je povi[illegible]kceptovať Zmluvu alebo pokyn. Spoločnosť si tiež vyhr[illegible]uje právo odmietnu[illegible]racovať [illegible]koľvek pokyn či poskytnúť akékoľvek iné plnenie na[illegible]klade Zmluvy, ak to [illegible]e považovať vzhľadom ku konkrétnemu prípadu za nutné, najm[illegible]a zamedzenie legalizác[illegible]výnosov z trestnej činnosti, market timing praktík alebo [illegible]prípade [illegible]hkoľvek pochybností [illegible]adom pokynov či totožnosti daného klienta alebo jeho[illegible]neného z[illegible]pcu.

5. Pokiaľ sa v Podmienk[illegible]novu[illegible]o Zmluve, j[illegible]myslen[illegible]uva, všetky Dodatky k Zmluve a pokyny odovzdáva[illegible]spoločn[illegible]podľa Zmluvy. P[illegible]Podmienkach hovorí o Podmienkach, sú tým myslené[illegible]o Podmien[illegible]vrátane všetkých príloh a dodatkov k Podmienkam.

6. Spoločnosť[illegible]dentifikuje klienta[illegible]soby splnomoc[illegible]né alebo oprávnené klienta zastupovať alebo jednať v jej[illegible]ne spôsobom ust[illegible]ovaným v zá[illegible]e Českej republiky č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních p[illegible]legalizaci výnos[illegible]trestné [illegible]osti a financování terorismu (a primerane rovnako v zákone č. 29[illegible]008 Z. z., o och[illegible]e pre[illegible]galizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním t[illegible]rizmu a o zme[illegible]a [illegible]ení niektorých zákonov) (ďalej len "AML Predpisy"), za podmienok stan[illegible]ných AML Pr[illegible]mi a príslušnými vnútornými predpismi Spoločnosti najmä [illegible]uzatváraní Zml[illegible]a dodatkov k Zmluve.

7. Na z[illegible]pravidie[illegible]bmedzenia ponuky investovania do investičných fondov, ktoré sa riadia príslušným[illegible]nov[illegible]ami štatútov a prospektov, rovnako ako na základe povinností a obmedzení vypl[illegible]n Spoločnosti zo zmluvných dojednaní s príslušnými osobami a prevodnými miestami, nie je Spoločnosť oprávnená sprostredkovávať obchody s cennými papiermi vydanými investičnými fondmi pre vybrané skupiny klientov (ďalej len "**Zakázaný investor**"). Informácie o obmedzení ponuky, prípadoch Zakázaných investorov a s tým súvisiacich dôsledkoch na trvaní Zmluvy, sú uvedené v Prílohe A k Podmienkam.

8. Ďalšie informácie sú uvedené v Informáciách pre zákazníkov.

Článok 4 Dodatočné vklady a výbery z Portfólia

1. Pokiaľ nie je v Zmluve dohodnuté inak, potom v prípade, že po dobu účinnosti Zmluvy (s výnimkou plynutia výpovednej doby) klient prevedie s uvedením variabilného symbolu, ktorým je buď rodné

VZOR

organizačnej zložky Spoločnosti pre Slovenskú republiku (ďalej len „**Organizačná zložka**“), tá ho ďalej doručí do sídla Spoločnosti.

Overovanie podpisov a dokumentov v sídle Organizačnej zložky nie je možné.

2. Pokiaľ je klientom maloletá osoba alebo osoba s obmedzenou svojprávnosťou, je nutné sa obrátiť pre ďalšie informácie na Spoločnosť. Pokiaľ je klientom právnická osoba, vyplní klient Formulár pre právnické osoby, ktorý je k dispozícii na webových stránkach Spoločnosti, a priloží všetky ostatné požadované dokumenty; v prípade iného právneho usporiadania bez právnej osobnosti sa použije tento formulár obdobne.

3. Podpis klienta alebo jeho oprávneného zástupcu na Zmluve (a podpis klienta na plnej moci na uzavretie Zmluvy) musí byť overený v sídle Spoločnosti alebo in[illegible]enou osobou za podmienok stanovených Spoločnosťou. Zhoda originálov listiny a [illegible]edlože[illegible]ópie musia byť overené úradne, to neplatí v prípade osobného podania a ove[illegible]a v sídle Sp[illegible]čnosti alebo v prípade overenia oprávnenou osobou za podmienok stanove[illegible]n Spoločnosťo[illegible]

4. Spoločnosť si vždy, ak to bude považovať vzhľadom na k[illegible]étny prípa[illegible]/[illegible]ä na zamedzenie legalizácie výnosov z trestnej činnosti, marke[illegible]ing [illegible]tik alebo v [illegible]e akýchkoľvek pochybností ohľadom pokynov či totožnosti daného [illegible]alebo jeho oprávneného zástupcu, vyhradzuje právo (telefonicky alebo in[illegible]s klientom[illegible]e alebo požiadať klienta alebo jeho oprávneného zástupcu o ďalšie d[illegible]e či ine d[illegible]lebo o d[illegible]doklady a informácie; kým k takému overeniu alebo doplneniu[illegible]dôjde, Spoločnos[illegible]je povi[illegible]kceptovať Zmluvu alebo pokyn. Spoločnosť si tiež vyhr[illegible]uje právo odmietnu[illegible]racovať [illegible]koľvek pokyn či poskytnúť akékoľvek iné plnenie na[illegible]klade Zmluvy, ak to [illegible]e považovať vzhľadom ku konkrétnemu prípadu za nutné, najm[illegible]a zamedzenie legalizác[illegible]ýnosov z trestnej činnosti, market timing praktík alebo [illegible]prípade [illegible]hkoľvek pochybností [illegible]adom pokynov či totožnosti daného klienta alebo jeho [illegible]neného z[illegible]pcu.

5. Pokiaľ sa v Podmienk[illegible]novu[illegible]o Zmluve, j[illegible]myslen[illegible]uva, všetky Dodatky k Zmluve a pokyny odovzdáva[illegible]spoločn[illegible]podľa Zmluvy. P[illegible]Podmienkach hovorí o Podmienkach, sú tým myslené[illegible]o Podmien[illegible]vrátane všetkých príloh a dodatkov k Podmienkam.

6. Spoločnosť[illegible]dentifikuje klienta[illegible]soby splnomoc[illegible]né alebo oprávnené klienta zastupovať alebo jednať v jej[illegible]ne spôsobom ust[illegible]ovaným v zá[illegible]e Českej republiky č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních p[illegible]legalizaci výnos[illegible]trestné [illegible]osti a financování terorismu (a primerane rovnako v zákone č. 29[illegible]008 Z. z., o och[illegible]e pre[illegible]galizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním t[illegible]rizmu a o zme[illegible]a [illegible]ení niektorých zákonov) (ďalej len "AML Predpisy"), za podmienok stan[illegible]ných AML Pr[illegible]mi a príslušnými vnútornými predpismi Spoločnosti najmä [illegible]uzatváraní Zml[illegible]a dodatkov k Zmluve.

7. Na z[illegible]pravidie[illegible]bmedzenia ponuky investovania do investičných fondov, ktoré sa riadia príslušným[illegible]nov[illegible]ami štatútov a prospektov, rovnako ako na základe povinností a obmedzení vypl[illegible]n Spoločnosti zo zmluvných dojednaní s príslušnými osobami a prevodnými miestami, nie je Spoločnosť oprávnená sprostredkovávať obchody s cennými papiermi vydanými investičnými fondmi pre vybrané skupiny klientov (ďalej len "**Zakázaný investor**"). Informácie o obmedzení ponuky, prípadoch Zakázaných investorov a s tým súvisiacich dôsledkoch na trvaní Zmluvy, sú uvedené v Prílohe A k Podmienkam.

8. Ďalšie informácie sú uvedené v Informáciách pre zákazníkov.

Článok 4 Dodatočné vklady a výbery z Portfólia

1. Pokiaľ nie je v Zmluve dohodnuté inak, potom v prípade, že po dobu účinnosti Zmluvy (s výnimkou plynutia výpovednej doby) klient prevedie s uvedením variabilného symbolu, ktorým je buď rodné

VZOR

3. Pri Obhospodarovaní Spoločnosť vykonáva vklady peňažných prostriedkov v bankách a zaisťuje obstaranie obchodov s Cennými papiermi Portfólia zásadne prostredníctvom oprávnených tretích osôb (obchodníci s cennými papiermi, investičné spoločnosti, registrátori a prevodní agenti). Pokyny k obchodom s Cennými papiermi Portfólia a peňažnými prostriedkami na Peňažnom účte sú Spoločnosťou obvykle odovzdávané v rámci skupiny Amundi spoločnosti AMUNDI INTERMEDIATION, SA so sídlom 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Francúzsko, zapísanej v obchodnom registri v Paríži pod č. B352020200. Táto spoločnosť je špecializovaná na služby prijímania a odovzdávania pokynov a vykonávania pokynov s investičnými nástrojmi za najlepších podmienok a je regulovaná a dohliadaná francúzskymi dozornými orgánmi. Informačné systémy týkajúce sa obchodov s cennými papiermi a súvisiacich činností, vrátane niektorých kontrolných nástrojov, dodáva Amundi IT Services, so sídlom 91-93 boulevard Pasteur, 75015 Paris, Francúzsko, zapísaná v obchodnom registri v Paríži pod č. C3[illegible] výška súvisiacich Transakčných nákladov sa určuje spôsobom stanoveným v príslu[illegible]m Cenníku.

4. Spoločnosť sa môže vzdať svojej povinnosti obstarať pre [illegible]nta kúpu alebo predaj cenných papierov tak, že klientovi predá cenný papier zo svojho [illegible]ku alebo od [illegible]ný papier kúpi. Klient nie je oprávnený dávať pokyny na nákup, resp. vy[illegible] alebo [illegible]yny na p[illegible]. spätný odkup Cenných papierov Portfólia alebo obdobné po[illegible] Spoločnosti ani tretím osobám.

5. Klient súhlasí s tým, že Spoločnosť môže v r[illegible] Obhospo[illegible]nia uskut[illegible]ť obchod v prospech viacerých klientov. Spoločnosť zadáva tr[illegible] osobám pokyny [illegible]lizácii ob[illegible]u v prospech viac ako jedného klienta (tzv. združovanie p[illegible]nov) s tým, že sa jedn[illegible]a o pokyny na nákup, resp. na vydanie, alebo iba o pokyny na predaj, [illegible]. spätný odkup Cenných [illegible]pierov Portfólia. Spoločnosť zadáva tretím osobám pokyny k realiza[illegible]obchodu v prospech via[illegible]ko jedného klienta s tým, že sa jedná iba o pokyny so zh[illegible]ou limit[illegible] cenou, ak sa z povah[illegible]nvestičného nástroja limitná cena stanovuje. Ak je obc[illegible]lizovaný [illegible]áklade pokynu k r[illegible]ácii obchodu v prospech viac ako jedného klienta, [illegible] h[illegible]ská náklad[illegible]výhodnejší, [illegible]samostatne vykonaný obchod, zohľadnené sú prit[illegible]aj nák[illegible] na vysporiad[illegible] jednotlivým klientom. Spoločnosť zaisťuje identifik[illegible]klientov, [illegible]ospech ktorých je realizovaný obchod, a uvedenie týchto údajov v denníku obcho[illegible]ka. Na zais[illegible]ie, že nedostatok finančných prostriedkov alebo investičných nástrojov [illegible]strane klienta nezm[illegible]ožní ani neoh[illegible]í vykonanie obchodu v prospech iného klienta, dochádza s[illegible]oveným spôsobo[illegible] vysporiad[illegible] obchodov Správcom cenných papierov, resp. v prípade poky[illegible] ktorým je zasl[illegible]e peňaž[illegible] prostriedkov na účet tretej osoby, z povahy veci však takáto s[illegible]ícia nemôže r[illegible]ať. [illegible]abezpečenie spravodlivého rozdelenia nakúpených investičných ná[illegible]jov a vzniknu[illegible]adov medzi jednotlivých klientov, v prospech ktorých bol obchod uskutoč[illegible]ý, dochádza[illegible]noveným spôsobom vysporiadaniu obchodov Správcom [illegible]ných papierov, [illegible]sp. z povahy veci je uspokojený celý pokyn.

6. Pre v[illegible]ie všetk[illegible]ch pochybností sa konštatuje, že do Portfólií budú, najmä z dôvodu dosiahnutia [illegible]m[illegible] rozloženia rizika, než ponúka priama investícia, v súlade so Štruktúrou Portfólia a Povolen[illegible]imitmi zaobstarané podiely vydané investičnými fondmi, vrátane fondov fondov, pri ktorých obhospodarovanie alebo administráciu vykonávajú spoločnosti patriace do skupiny Amundi (ďalej len "**fondy skupiny Amundi**"), k čomu klient Spoločnosť výslovne splnomocňuje. Podiely budú zaobstarané v lehote v súlade so štatútom, resp. prospektom príslušného investičného fondu, pričom klient berie na vedomie, že v niektorých prípadoch, vzhľadom k charakteru investičného fondu, Spoločnosť nemôže zaručiť dodržanie lehoty stanovenej v článku 5 ods. 1 Podmienok. Klient Spoločnosť výslovne splnomocňuje aj na obstaranie ďalších investičných nástrojov, ktorých emitentom sú spoločnosti patriace do skupiny Amundi a spoločnosti patriace do bankovej skupiny UniCredit.

7. Pri stanovení trhovej hodnoty Portfólia sa použijú nasledujúce spôsoby ocenenia jednotlivých Cenných papierov Portfólia:

VZOR

a) akcie a dlhopisy obchodované na českom regulovanom trhu sa zásadne ocenia hodnotami vypočítanými CDCP na základe podkladov poskytovaných organizátormi trhov a Českou národnou bankou, alebo kurzom uverejneným niektorým zo všeobecne uznávaných informačných systémov (napr. Bloomberg),

b) akcie a dlhopisy obchodované na zahraničných trhoch sa ocenia kurzom uverejneným niektorým zo všeobecne uznávaných informačných systémov (napr. Bloomberg),

c) cenné papiere vydané investičnými fondmi sa ocenia aktuálnou hodnotou vlastného kapitálu pripadajúceho na jeden podiel uverejnenou obhospodarovateľom, resp. správcom investičného fondu,

d) pokladničné poukážky sa ocenia priemernou obstarávacou cenou [illegible]ajúcim úrokovým výnosom ku Dňu ocenenia (metóda výnos do splatnosti),

e) ostatné Cenné papiere Portfólia, u ktorých nie je možné [illegible]ť spôsoby oc[illegible]enia uvedené v písm. a) až d), sa ocenia priemernou obstarávacou cen[illegible]ebo cenou sta[illegible]enou na základe kotácie renomovaného obchodníka s cennými papier[illegible]ípadne exp[illegible]m, pri rešpektovaní zásad opatrnosti.

Ceny úročených Cenných papierov Portfólia stanovené podľa písm. [illegible]) sa navyšujú o alikvotnú časť úroku naakumulovaného ku Dňu ocene[illegible]rostried[illegible]idované na Peňažnom účte sa ocenia nominálnou hodnotou.

Na prepočet kurzov Cenných papier[illegible]Portfólia denomino[illegible]ch v iny[illegible]menách, ako je Referenčná mena, a zostatkov Peňažný[illegible]účtov vedených v inej a[illegible]eferenčnej mene, sa použije príslušný oficiálny kurz Európskej ce[illegible]lnej banky platný ku [illegible] ocenenia. Cenné papiere Portfólia sa zásadne oceňujú [illegible]ždý prac[illegible]ý deň. Trhová hodnota [illegible]rtfólia sa zásadne stanovuje ku každému pracovnému [illegible]

8. Ak nie je v Zmluve s[illegible]ver[illegible]nak, Spoloc[illegible]ie oprávn[illegible]na základe svojej voľnej úvahy investovať do inve[illegible]ých ná[illegible]jov, ktoré nie s[illegible]né na regulovanom trhu, ani neboli schválené regul[illegible]om k verej[illegible]ponuke v krajine bydliska/sídla klienta (alternatívne v niektorej krajine Európskej únie), a alebo[illegible]rivátov (futures, swapy, atď.).

9. Ak má byť[illegible]onnosť obhospoc[illegible]ovaného ma[illegible]a klienta porovnávaná s určitými ukazovateľmi (benchmark), [illegible]táto skutočnos[illegible]edená v Z[illegible]ve.

10. Informácie o [illegible]estičných cieľo[illegible] mi[illegible]rizika limitujúcich voľnú úvahu Spoločnosti, ako aj všetkých konkr[illegible]ich obmedzen[illegible]nej úvahy Spoločnosti, a informácie o limitoch týkajúcich sa investičných [illegible]strojov a pr[illegible]e limitoch týkajúcich sa obchodov, ktoré môžu byť s [illegible]stičnými nástr[illegible]i uskutočnené, sú primerane k okolnostiam uvedené v Zmluve.

11. Vyspo[illegible]e pokyn[illegible] opatrenia na riešenie zlyhania vysporiadanie

11.1. V súlade [illegible]ami NARIADENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) č. 909/2014 o zlepšení vyrovnania transakcií s cennými papiermi v Európskej únii, centrálnych depozitároch cenných papierov a o zmene smerníc 98/26/ES a 2014/65/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 236/2012 (ďalej len „Nariadenie CSDR“) a DELEGOVANÉHO NARIADENIA KOMISIE (EÚ) 2018/1229, ktorým sa dopĺňa Nariadenie CSDR, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy týkajúce sa disciplíny pri vyrovnaní, sa od 1.3. 2022 vysporiadanie obchodov riadi podmienkami stanovenými vo vyššie uvedených predpisoch, predovšetkým tak môže dôjsť aj k čiastočnému vysporiadaniu pokynu odovzdaného Spoločnosťou pre Klienta.

11.2. V prípade zlyhania vysporiadania, tj. v prípade neuskutočnenia vysporiadania alebo čiastočného vysporiadania obchodu k určenému dňu vysporiadania v dôsledku nedodania cenných papierov alebo peňažných prostriedkov a bez ohľadu na dôvod, bude stranou

VZOR

obchodu, ktorá spôsobila zlyhanie či čiastočné zlyhanie, hradená peňažná sankcia a druhej strane obchodu bude priznaná peňažná náhrada.

11.3. Sankčné výnosy a náklady

Sankčné výnosy patria klientovi. Spoločnosť pripíše príslušnú čiastku na peňažný účet klienta vo vnútornej evidencii Spoločnosti, a to ku dňu výplaty sankčných výnosov Spoločnosti. Spoločnosť poskytne klientovi vyúčtovanie prijatých sankčných výnosov po tom, čo dostane vyúčtovanie za príslušné obdobie, a to na vyžiadanie. Klient hradí Spoločnosti všetky riadne doložené peňažné sankcie hradené Spoločnosťou v priamej súvislosti so zlyhaním vysporiadania obchodu zabezpečovaného pre klienta, okrem prípadu, keď zlyhanie vysporiadania spôsobí Spoločnosť porušením svojich povinností v súvislosti s poskytovaním služieb podľa Zmluvy a týchto Po... Sankčné náklady Spoločnosť vyúčtuje klientovi k náhrade po tom, čo Spol...sť dost... vyúčtovanie za príslušné obdobie. Klient hradí sankčné náklady sp...om popisa...m v článku 9. Podmienok.

Článok 6 Úschova a správa Cenných papie... Portfólia

1. Klient týmto poveruje Spoločnosť, aby na účet... ...kiaľ nie je ...ovené inak, za využitia služieb Správcu cenných papierov zabezp...ala úschovu ...ávu Cen... papierov Portfólia. Pre vylúčenie všetkých pochybností sa k...tatuje, že Spoločn... oprávne...aisťovať úschovu Cenných papierov Portfólia prostrední...m účtu klientov, ktore... majiteľom bude Spoločnosť s tým, že zaistí evidenciu Cenných papie... Portfólia na účtoch vla...kov, ktorých majiteľmi budú klienti.

2. Klient berie na vedomie, že ...ly vydan... ...estičnými fondmi s...iny Amundi, a, pokiaľ nebude stanovené inak, i ďalšie ...ie vydané in...ými fondmi, ...udú predmetom správy, avšak môžu byť predmeto... ...chov...

3. V súvislosti s Ce... papierm... ...ortfólia spravovanými Správcom cenných papierov vykoná Správca cenných papierov aj b... ...okynu Spoločnosti nasledujúce:

   a) vykon... ...kaso dividend, ú... ...ových príjm... ...tiny, príjmov z predaja alebo iného prevodu, ako aj ... ...ých súvisiacich p...ov a pre... ...dá Cenné papiere Portfólia (resp. kupóny, talóny alebo in... ...klady repreze... ...úce C... papiere Portfólia alebo právo na inkaso príjmu z nich) k ink... pri ich splatno... ...al... pri ich stiahnutí z obehu alebo pri inom ukončení trvania práv k nim s... ...zťahujúcim a... ...nu takto prijatých platieb pripisuje získané prostriedky na Klientsky úče...

   b) ...á výmen... ...nných papierov Portfólia v tých prípadoch, kedy ide o úkon rýdzo technický a ma... ...Ce... ...ch papierov Portfóliá nie je poskytnutá možnosť voľby (napr. výmena dočasných ... ...papierov za cenné papiere v definitívnej forme alebo výmena poukážok či podobných dokladov osvedčujúcich vlastnícke právo k cenným papierom za samotné cenné papiere);

   c) vykoná platby daní, zrážok a poplatkov súvisiacich s úschovou a správou a iné platby či odvody majúce povahu daní, zrážok a poplatkov (resp. zaistí ich zaplatenie), a vykoná na základe vlastného rozumného uváženia či na základe pokynu Spoločnosti úkony smerujúce k získaniu dosiahnuteľných výnimiek či oslobodenie od takýchto platieb alebo smerujúce k získaniu iných dosiahnuteľných zvýhodnení, vrátane úkonov v zahraničí smerujúcich k vráteniu zrážkovej dane tam zaplatenej;

   d) vyrozumie Spoločnosť vždy bezodkladne po tom, ako obdrží oznámenie či správu o udalosti, ktorá sa dotýka Cenných papierov Portfólia, dividend, úrokových alebo iných príjmov z nich (ako napr. vzatie cenných papierov z obehu; zlúčenie, splynutie, rozdelenie, reorganizácia

VZOR

alebo rekapitalizácia emitenta cenných papierov; verejná alebo iná ponuka, úpis alebo výmena cenných papierov) alebo keď sa o takýchto udalostiach inak dozvie.

4. Správca cenných papierov uplatní práva k nim spravovaným Cenným papierom Portfólia v súlade s pokynmi Spoločnosti. V prípade, že Správca cenných papierov neobdrží také pokyny včas alebo vôbec, tieto práva zásadne neuplatní.

5. Spoločnosť, resp. Správca cenných papierov, nebudú vykonávať hlasovacie práva u spravovaných Cenných papierov Portfólia vzhľadom k výške súvisiacich Transakčných nákladov, ak nebude s klientom dohodnuté inak.

6. Ak to vyžaduje povaha úkonu, ktorý má Spoločnosť, resp. Správca cenných papierov pri úschove a správe Cenných papierov Portfólia uskutočniť, je klient povinný [illegible] odovzdať potrebnú písomnú plnú moc alebo učiniť príslušné opatrenia. Spoločnosť, r[illegible] Správc[illegible]nných papierov nie je povinný činiť také úkony, ktoré smerujú k uplatneniu pr[illegible]pojených s [illegible]nými papiermi Portfólia, o ktorých Spoločnosť, resp. Správca cenných papi[illegible] nevedel, aleb[illegible]edieť nemohol, alebo ku ktorým nebol riadne splnomocnený, prípadne kt[illegible]v mohli poško[illegible]spoločnosť, resp. Správcu cenných papierov alebo jeho meno.

7. Vnútorný predpis Spoločnosti Zásady pro výkon hlasovacích práv [illegible]a zapojení je kedykoľvek k dispozícii na internetových stránkach Spoločn[illegible]

Článo[illegible] Účty klienta

1. Podpisom Zmluvy klient súhlasí s tým, [illegible]v mu Správca cenných p[illegible]erov, ak to bude považovať za vhodné, otvoril majetkový účet a[illegible]v sa na takomto účte[illegible]gistroval ako obchodník a obhospodarovateľ oprávn[illegible]akladať [illegible]ennými papiermi e[illegible]ovanými na takomto účte. Zároveň sa klient zaväzu[illegible]e[illegible]plnomoc[illegible]osobu k nakla[illegible]u s Cennými papiermi Portfólia ani iným spôsobom [illegible]abrá[illegible]Spoločnosti, [illegible]Správ[illegible]enných papierov, v nakladaní s Cennými papier[illegible]ortfólia [illegible] dobu trvania Portfólia a/alebo Zmluvy. Porušenie takejto povinnosti má z[illegible]asledok vzn[illegible]práva Spoločnosti, resp. Správcu cenných papierov, na náhradu vzniknutej š[illegible]ody.

2. Podpisom z[illegible]uvy a vyjadrením [illegible]hlasu s Po[illegible]enkami klient splnomocňuje Spoločnosti, resp. Správcu cen[illegible]papierov, k to[illegible]že Spo[illegible]osť, resp. Správca cenných papierov, je oprávnený kedykoľvek p[illegible]ť príkaz na reg[illegible]áciu [illegible]astavenia výkonu práva klienta nakladať s Cennými papiermi Portfó[illegible]na jeho majet[illegible]kte cenných papierov a kedykoľvek taký príkaz zrušiť.

Klient je povinný [illegible]požiadanie S[illegible]ločnosť bez zbytočného odkladu vystaviť Spoločnosti alebo [illegible]ným osob[illegible] najmä Správcovi cenných papierov, všetky plné moci, ak ich bude treba k nakla[illegible]Cenným[illegible]apiermi Portfólia alebo k uplatneniu práv s nimi spojenými. Spoločnosť ani Správca cen[illegible]ov nezodpovedá za škodu, ktorá môže klientovi vzniknúť v prípade nevystavenia potre[illegible]plných mocí vôbec alebo včas alebo vo forme dôvodne požadovanej Spoločnosťou alebo Správcom cenných papierov.

Článok 8 Správa o hospodárení a informovanie klienta

1. Zmluvné strany sa dohodli, že Spoločnosť bude klienta informovať o obchodoch, ktoré pre neho uzavrel, štvrťročne v správe o hospodárení podľa Podmienok a ďalej, ak nie je v príslušnej Zmluve alebo Dodatku k Podmienkam stanovené inak, v prípade záujmu klienta na jeho žiadosť.

2. K poslednému dňu každého kalendárneho štvrťroka, a ku Dňu ukončenia, vyhotoví Spoločnosť klientovi správu o hospodárení, ak nie je v príslušnej Zmluve alebo Dodatku k Podmienkam stanovené inak.

VZOR

3. Správa o hospodárení je vyhotovená v Referenčnej mene a obsahuje najmä:

   a) zloženie a ocenenie Portfólia, zahŕňajúce identifikačné údaje jednotlivých Cenných papierov Portfólia, ich trhovú hodnotu alebo reálnu hodnotu, ak nie je trhová hodnota k dispozícii, peňažné zostatky na začiatku a na konci vykazovaného obdobia a údaje o výkonnosti Portfólia počas vykazovaného obdobia,

   b) celkovú výšku odmeny Spoločnosti a Transakčných nákladov a ďalších účtovaných položiek vzniknutých počas vykazovaného obdobia s rozpisom aspoň celkovej odmeny Spoločnosti za vykazované obdobie a celkových Transakčných nákladov za vykazované obdobie; na žiadosť Spoločnosť poskytne klientovi podrobný rozpis;

   c) porovnanie skutočnej výkonnosti Portfólia za vykazované obdobi[illegible]nčnej výkonnosti, ak bola s klientom dohodnutá;

   d) výšku dividend, úrokov a iných úhrad prijatých počas v[illegible]ovaného obd[illegible]a v súvislosti s Obhospodarovaním;

   e) údaje o úkonoch emitenta zakladajúcich práva v súvislo[illegible]Cennými[illegible]

   f) ku každému vykonanému obchodu v rámci Obhospodaro[illegible]sledujúce údaje, ak to povaha veci nevylučuje:

      i) dátum a čas realizácie rozhodnut[illegible]ortfólio ma[illegible]

      ii) typ pokynu k realizácii rozhod[illegible]a portfólio manažér[illegible]

      iii) identifikačné údaje miesta re[illegible]ácie rozhodnutia portfó[illegible]manažéra;

      iv) identifikačné údaje Cenného p[illegible]era Portfólia;

      v) ukazovateľ náku[illegible]bo predaj[illegible]prípadne charakter[illegible]hodnutia portfólio manažéra, pokiaľ nejde[illegible]hod[illegible]utie na náku[illegible]bo predaj;

      vi) množstv[illegible]

      vii) jednotkovú cenu;

      viii) celkovú cenu.

4. Správu o ho[illegible]dárení Spoločn[illegible] odošle[illegible]entovi do dvadsiatich pracovných dní od konca príslušného o[illegible]bia, resp. odo[illegible]uko[illegible]ia, spôsobom dohodnutým v Zmluve či stanoveným v Dodatku k Po[illegible]enkam.

Spoločnosť podľa[illegible]5da ZPKT po[illegible]uje klientovi informácie v elektronickej podobe. Klient, ktorý [illegible]profesionálnym zákazníkom, môže požiadať Spoločnosť o poskytnutie informácií v listinnej pode[illegible]

5.1. Klient tý[illegible]dáva súhlas s tým, aby mu Spoločnosť poskytoval informácie podľa ZPKT a prípadne akékoľvek ďalšie informácie súvisiace s poskytovaním investičných služieb na akomkoľvek trvalom nosiči dát, ktorý umožňuje klientovi uchovávanie informácií tak, aby mohli byť využívané po dobu primeranú účelu týchto informácií, a ktorý umožňuje reprodukciu týchto informácií v nezmenenej podobe, a to spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup. Klient pre vylúčenie všetkých pochybností výslovne potvrdzuje, že netrvá na poskytovaní špecifikovaných informácií v listinnej podobe.

5.2. Klient týmto udeľuje súhlas s tým, aby mu Spoločnosť poskytoval informácie podľa ZPKT a prípadne akékoľvek ďalšie informácie súvisiace s poskytovaním investičných služieb, ktoré nie sú určené klientovi osobne, spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup, ktorý umožní klientovi kedykoľvek využívať tieto informácie po dobu primeranú ich účelu, za podmienky, že klientovi bude elektronicky oznámená internetová adresa vrátane údaja, kde na nej môže klient príslušné informácie nájsť. Klient pre vylúčenie všetkých pochybností výslovne

VZOR

potvrdzuje, že netrvá na poskytovaní špecifikovaných informácií v listinnej podobe ani spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup podľa článku 8 ods. 5.1. Podmienok.

5.3. Internetová adresa vrátane údaja, kde na nej môže klient príslušné informácie nájsť, bude klientovi oznámená elektronicky, a to na e-mailovú adresu naposledy oznámenú Spoločnosti klientom, najmä na formulári Zmluvy, Dodatku k Zmluve alebo na ďalšom formulári alebo inak písomne alebo iným spôsobom stanoveným Spoločnosťou. Zmena e-mailovej adresy nadobúda účinnosť okamihom, keď je na túto novo oznámenú e-mailovú adresu klienta odoslaná Spoločnosťou správa o vykonaní zmeny registrovanej e-mailovej adresy.

6. Klient sa zaväzuje v Spoločnosti reklamovať zistené nezrovnalosti uvedené v informácii podľa článku 8. Podmienok, a to do 30 pracovných dní odo dňa jej doručenia klientovi. Pokiaľ Spoločnosť nedostane v lehote uvedenej v prvej vete tohto odseku reklamáciu [illegible]o, že poskytnuté informácie sú úplné a pravdivé. Má sa za to, že za deň doručenia k[illegible]tovi sa p[illegible]žuje:
   a) v prípade doručovania poštou tretí pracovný deň nasledu[illegible]o dni odosl[illegible];
   b) deň, kedy bola informácia odoslaná na e-mailovú adres[illegible]enta;
   c) deň, kedy bola vytvorená informácia na jej sprístupn[illegible]spôsobom u[illegible]ím diaľkový prístup podľa článku 8. Podmienok.

Článok 9 Odmena Spoločnosti [illegible]sakčných [illegible]kladov

1. Spoločnosť má právo na odmenu za Ob[illegible]podarovanie stanc[illegible]í v Zmlu[illegible]bo v príslušnom Cenníku. Splatnosť odmeny je uvedená [illegible]mluve alebo v prísluš[illegible] Cenníku.

2. Okrem odmeny podľa odseku 1 je klie[illegible]povinný uhradiť Spoločn[illegible]i tiež všetky nutné a účelne vynaložené Transakčné nál[illegible]dy, ak[illegible]i dane, ktoré Spolo[illegible]sť priamo v súvislosti s Obhospodarovaním sama[illegible] za klien[illegible]aplatila, s čím klien[illegible]ýslovne súhlasí a tento svoj súhlas vyjadruje vyjadr[illegible]hlasu s tý[illegible]Podmienkami. [illegible]nsakčné náklady sú spravidla splatné v súvislosti [illegible]ansak[illegible]u, ku ktorej [illegible]bádne v súvislosti s vyúčtovaním vykonaným prísl[illegible]a treťou [illegible]bou poskytujúcou príslušnú službu. Dane sú splatné v termínoch stanovených pr[illegible]snými právn[illegible]i predpismi.

3. Všetky da[illegible] odmeny a Tra[illegible]kčné náklady[illegible]i splatné na vrub peňažných prostriedkov evidovaných [illegible]a Peňažnom účt[illegible]to zásadn[illegible]referenčnej mene, resp. v mene transakcie, ku ktorej sa Tra[illegible]kčné náklady v[illegible]hujú. V[illegible]pade, že v súvislosti s úhradou je nutné vykonať menovú konv[illegible]u, použije sa p[illegible]šn[illegible]z banky, u ktorej je vedený Klientsky účet s tým, že náklady menov[illegible]onverzie nesie [illegible]v prípade, že čiastka na Peňažnom účte nebude stačiť na úhradu daní, odm[illegible]y a Transakč[illegible]nákladov, je Spoločnosť oprávnená za účelom uspokojenia [illegible]i pohľadávky [illegible]redať Cenné papiere Portfólia vybrané podľa jej uváženia, ak nebude dohodnuté inak.

4. O vyúčtovan[illegible]o[illegible]ien a Transakčných nákladov informuje Spoločnosť klienta v súlade s článkom 8 Podmien[illegible]

5. Spoločnosť je oprávnená bez súhlasu klienta vykonať opravy účtovných chýb alebo úkony smerujúce k zápočtu svojich splatných pohľadávok

6. Z hľadiska uplatňovania DPH považuje Spoločnosť poskytovanie dohodnutých služieb klientovi za sústavnú činnosť, pričom činnosti vykonávané v dohodnutých obdobiach predstavujú podľa zákona Českej republiky č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty, ďalšie plnenie služieb, ktoré Spoločnosť poskytuje klientovi. Každé dielčie plnenie sa považuje za uskutočnené dňom, ku ktorému Spoločnosť vyhotoví pre klienta správu o hospodárení v súlade s Podmienkami.

Článok 10 Prehlásenia a súhlasy klienta

VZOR

1. Klient prehlasuje, že v súvislosti s Obhospodarovaním udeľuje súhlas na využívanie svojho rodného čísla, ak je Spoločnosťou získané, v zmysle § 13a písm. g) a § 13c ods. 1 písm. c) zákona Českej republiky č. 133/2000 Sb. o evidenci obyvatel a rodných číslech a o změně některých zákonů (zákon o evidenci obyvatel), v znení neskorších predpisov.

2. Klient prehlasuje, že peňažné prostriedky a/alebo investičné nástroje, ktoré sú Základným vkladom a/alebo Dodatočným vkladom nepochádzajú z trestnej činnosti ani nie sú určené na financovanie terorizmu.

3. Klient prehlasuje, že je oprávnený nakladať s peňažnými prostriedkami a/alebo investičnými nástrojmi, ktoré sú Základným vkladom a/alebo Dodatočným vkladom, a činiť ďalšie úkony v rámci Obhospodarovania v súlade s Podmienkami s tým, že k takýmto úkonom nie je potrebný ďalší súhlas alebo schválenie.

4. Klient prehlasuje, že si je vedomý, že prípadné kolísanie [hodnoty] portfólia závisí predovšetkým na ním zvolenej Štruktúre Portfólia. Klient prehlasuje, že bol poučený a je uzrozumený s tým, aká je miera rizika, ktorú podstupuje pri [štruktúre Portfólia] uvedenej v Zmluve. Pre prípad, kedy Štruktúra Portfólia umožňuje vytváranie [podielov] Investičných fondov, hedge fondov, klient prehlasuje, že bol informovaný o rizikách investovania do týchto investičných nástrojov a o možných zaisteniach proti nim a týmto poučeniam porozumel, a že má dostatok vedomostí o takýchto investíciách.

5. Klient prehlasuje, že je, resp. vždy v budúcnosti bude majiteľom peňažných prostriedkov a/alebo konečným majiteľom investičných nástrojov, ktoré sú Základným vkladom a/alebo Dodatočným vkladom. Klient ďalej prehlasuje, že bude majiteľom peňažných prostriedkov, ktoré budú evidované na Peňažnom účte, a bude konečným majiteľom Cenných papierov Portfólia. Ak nie je, alebo v budúcnosti nebude majiteľom peňažných prostriedkov, ktoré budú evidované na Peňažnom účte a konečným majiteľom Cenných papierov Portfólia, zaväzuje sa o tejto skutočnosti bezodkladne informovať Spoločnosť a poskytnúť všetky informácie týkajúce sa takých majiteľov, resp. konečných majiteľov, a Spoločnosť môže v súvislosti s požiadavkami právnych predpisov na zamedzenie legalizácie výnosov z trestnej činnosti požadovať.

6. Klient týmto potvrdzuje, že oboznámil Spoločnosti, ako správcu osobných údajov, obdržal Informácie o spracúvaní osobných údajov v súlade s NARIADENÍM EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2016/679, o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe týchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane osobných údajov) (ďalej len "**Nariadenie GDPR**") a s súvisiacimi všeobecne záväznými právnymi predpismi upravujúcimi ochranu a spracovanie osobných údajov a bol poučený o svojich právach podľa Nariadenia GDPR. Spoločnosť v tejto súvislosti upozorňuje klienta, že za účelom plnenia Zmluvy a [zabezpečovania] Obhospodarovania, budú osobné údaje klienta postúpené ďalším subjektom, predovšetkým Správcovi cenných papierov, protistranám pri transakciách s cennými papiermi, subjektom zabezpečujúcim alebo sprostredkúvajúcim výplaty výnosov investičných nástrojov vlastnených klientom (platným agentom, administrátorom, atď.) alebo príslušným daňovým úradom a pod. Aktuálne informácie o spracovaní osobných údajov a ďalších údajov sú k dispozícii na https://www.amundi.sk/klienti/Local-Content/Footer/Pravne-informacie-SK/Spracovanie-osobnych-udajov-pre-klientov.

7. Klient prehlasuje, že žiadny z podielov vydaných investičnými fondmi, (ani žiadny prospech z neho) nebude nadobudnutý alebo nebude nikdy držaný, priamo alebo nepriamo, na účet alebo v prospech Zakázaného investora, ako je definovaný v týchto Podmienkach a v Prílohe A k Podmienkam, prípadne tiež ako môže byť definovaný v štatúte alebo prospekte príslušného investičného fondu, a ďalej že si je vedomý, že žiadne takéto podiely nemôžu byť prevedené žiadnej osobe, ktorá nemôže toto prehlásiť.

VZOR

8. Klient vyjadruje svoj súhlas s Politikou vykonávania pokynov a výslovne súhlasí s tým, aby Spoločnosť vykonávala rozhodnutia týkajúce sa Portfólia mimo obchodný systém v zmysle ZPKT. Spoločnosť tak činí najmä z toho dôvodu, že produkty skupiny Amundi zásadne nie sú prijaté na obchodovanie v obchodnom systéme, a že medzi prevodnými miestami, ktoré sú uvedené v Pravidlách vykonávania pokynov (pozri Informácie pre zákazníkov), nie je vo vzťahu k produktom skupiny Amundi uvádzaný žiaden obchodný systém.

9. Klient prehlasuje, že si je vedomý existencie Spoločného štandardu pre oznamovanie (ďalej len "**CRS**"), ktorý obsahuje štandardy pre oznamovanie a náležitú starostlivosť, ako základ automatickej výmeny informácií v oblasti daní. Klient v tejto súvislosti súhlasí, že Spoločnosť bude vymieňať osobné údaje so správcami dane a inými vnútroštátnymi orgánmi, ktoré ich potom ďalej poskytnú daňovým úradom v jurisdikcii iných štátov.

10. Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že:

    a) ak nie je výslovne uvedené inak, obsah elektronickej pošty nie je kr[illegible]ovaný ani inak zabezpečený a z tohto dôvodu môžu byť zaslané s[illegible] zachytené, p[illegible]odené, stratené, zničené, prijaté nekompletné alebo s oneskorením.

    b) Spoločnosť nenesie žiadnu zodpovednosť za chyby, zásahy č[illegible]vek iné zneužitie obsahu alebo príloh elektronickej pošty vzniknuté[illegible]hu alebo [illegible]dôsledok jej prenosu. V prípade pochybností o pravosti alebo [illegible]osti obsa[illegible]ho prílo[illegible]držanej elektronickej pošty je klient povinný bez odkladu [illegible]taktovať Spoloč[illegible].

    c) prostredníctvom elektronickej po[illegible] môže dôjsť k prenos[illegible]počítačových vírusov či iných programov spôsobilých narušiť b[illegible]ečnosť počítačov (ďalej [illegible]"Vírusy"). Klient je povinný vykonávať ohľadom elektronickej [illegible]šty a jej príloh kontrol[illegible]a prítomnosť Vírusov. Hoci Spoločnosť podnikla [illegible]hnutné [illegible]ky na ochranu elek[illegible]nickej pošty pred Vírusmi, Spoločnosť nezodp[illegible]za žiadn[illegible]kodu vzniknutú[illegible]entovi v dôsledku Vírusov prenesených pro[illegible]ním elektroni[illegible]šty;

    d) je povinný b[illegible]bytočného [illegible]dkladu písomne informovať Spoločnosť o zmene kontaktnej e-mailovej ad[illegible]sy.

    e) infor[illegible]e a dokumenty[illegible]slané prostr[illegible]íctvom elektronickej pošty sa považujú za doruče[illegible]okamihom ich o[illegible]slania, a t[illegible]za predpokladu, že elektronická pošta nebude doručen[illegible]dôvodu chyby, [illegible]rú nesp[illegible]bila Spoločnosť;

    f) v prípade [illegible]poruchy, výpad[illegible]a[illegible] inej poruchy znemožňujúcej zaslanie informácií a dokumento[illegible]elektronickou [illegible]tou, je Spoločnosť oprávnená zasielať informácie a dokumenty p[illegible]ou, ak sa neu[illegible]hodne Spoločnosť s klientom inak.

11. Klie[illegible]hlasí s tým[illegible]by Spoločnosť zaznamenávala vzájomnú telefonickú či inú komunikáciu medzi klie[illegible]a Sp[illegible]čnosťou, či externými operátorskými centrami Spoločnosti, ak budú v budúcnosti použ[illegible]aby takéto záznamy boli použité najmä na objasnenie prípadných nezrovnalostí, pri riešení reklamácií, prípadných sporov, za účelom zaistenia dôkazov o obsahu telefónneho hovoru alebo pre potreby rokovania Spoločnosti s dozornými orgánmi.

12. Klient týmto výslovne prehlasuje a súhlasí s tým, aby Spoločnosť dojednala zaisťovacie právo, záložné právo alebo právo na započítanie proti investičným nástrojom alebo peňažným prostriedkom klienta, a to v prípade, že táto možnosť bola výslovne dohodnutá v Zmluve a za podmienok stanovených v Informáciách o zaisťovacích obchodoch, ktoré budú prílohou týchto Podmienok.

13. Klient je týmto informovaný a berie na vedomie, že Spoločnosť pri poskytovaní služieb podľa Zmluvy musí brať zreteľ na záujmy a potreby klienta. Aby tak Spoločnosť mohla robiť, je ju klient povinný bezodkladne informovať o akýchkoľvek zmenách jeho odborných znalostí a skúseností v oblasti investícií, jeho finančného zázemia, vrátane schopnosti niesť straty, a o zmene investičných

VZOR

cieľov, vrátane zmeny jeho tolerancie k riziku, tak, aby v prípade potreby Spoločnosť mohla prispôsobiť investičnú stratégiu Portfólia podľa potrieb a preferencií klienta (najmä mohlo byť Portfólio prispôsobené s ohľadom na klientovu aktuálnu situáciu), s touto povinnosťou klient súhlasí a vyhlasuje, že rozumie tomu, že neinformovaním Spoločnosti o dôležitých zmenách môže čiastočne alebo plne stratiť ochranu podľa právnych predpisov. Spoločnosť má právo vyzvať klienta na poskytnutie informácií podľa predchádzajúcej vety kedykoľvek, keď to podľa okolností uzná za vhodné.

14. Spoločnosť umožňuje oprávneným osobám komunikovať so Spoločnosťou prostredníctvom zabezpečených internetových aplikácií umožňujúcich priame odovzdávanie pokynov klientov priamo do obchodných systémov Spoločnosti (tiež len elektronické pokyny). Klient berie na vedomie a súhlasí s tým, že Spoločnosť žiadnym spôsobom nezaru[illegible]etržitú funkčnosť aplikácií umožňujúcich odovzdávať Spoločnosti elektronické po[illegible]. V pr[illegible]e nefunkčnosti aplikácie umožňujúcej odovzdávať Spoločnosti elektronické po[illegible] môže oprá[illegible]á osoba zvoliť iný Spoločnosťou odsúhlasený spôsob odovzdania pokynu. [illegible]nkčnosť podp[illegible]ej aplikácie nie je neplnením Zmluvy a nezakladá žiadny nárok klienta voč[illegible]ločnosti.

Článok 11 Informácie pre zákazníkov

1. Informácie pre zákazníkov sú dokument[illegible]plňujúci tiet[illegible]mienky, [illegible]ä prostredníctvom ktorého Spoločnosť plní svoje inform[illegible]e povinnosti voč[illegible]ntovi vy[illegible]júce z právnych predpisov. Spoločnosť usiluje o to, aby [illegible]dávané informácie bo[illegible]lné a pra[illegible]ivé a najmä, aby boli pre klienta maximálne zrozumiteľn[illegible]poločnosť je však pripr[illegible]á kedykoľvek na požiadanie klienta poskytnúť doplňujúce informác[illegible] vysvetlenia.

2. Spoločnosť Informácie p[illegible]azníkov [illegible]ostranne priebežn[illegible]ktualizuje v nadväznosti na zmeny skutočností ob[illegible]u[illegible]n v Infor[illegible]ch pre zákazn[illegible]. Spoločnosť klientovi zasiela aktualizované Infor[illegible]e pre[illegible]azníkov spo[illegible]ospodárení, prípadne aj inokedy podľa potreby.

Článok [illegible] Pravidlá v[illegible]ávania pokynov

1. Spoločnosť v[illegible]rila v súlade s[illegible]PKT P[illegible]u konfliktu záujmov, ktorú predstavuje a súhrnne zverejňuje klie[illegible]m, ktorým sú p[illegible]yt[illegible]e investičné služby podľa Zmluvy a Podmienok, vrátane potenciálnych k[illegible]tov, ktorým n[illegible] predmetné investičné služby poskytnuté, a to v materiáli Informácie pre za[illegible]níkov.

2. S[illegible]sť zaviedla[illegible]súlade §15l ZPKT postupy, vrátane Pravidiel pre vykonávanie pokynov, pre dosiahn[illegible]ilepš[illegible] možných podmienok vykonávania pokynov pre klienta. Informácie o Pravidlách vyk[illegible]okynov sú uvedené v materiáli Informácie pre zákazníkov.

3. Klient týmto potvrdzuje, že vzal uvedené informácie a poučenie na vedomie, porozumel im, resp. obdržal prípadné doplňujúce vysvetlenie a akceptoval ich, najmä potom výslovne súhlasí s Pravidlami vykonávania pokynov.

Článok 13 Ukončenie Zmluvy

1. Ak nie je stanovené v Zmluve inak, uzatvára sa na dobu neurčitú. Klient a Spoločnosť sa môžu kedykoľvek dohodnúť na ukončení Zmluvy a vysporiadaní Portfólia.

2. Zmluvné strany majú právo Zmluvu jednostranne písomne vypovedať. Podpis klienta či jeho oprávneného zástupcu na výpovedi musí byť overený úradne alebo v sídle Spoločnosti alebo

VZOR

oprávnenou osobou alebo za podmienok stanovených po predchádzajúcej dohode so Spoločnosťou. Výpoveď klienta nadobúda účinnosť dňom doručenia do sídla Spoločnosti, ak nestanoví výpoveď účinnosť neskoršiu, nikdy nie však neskôr ako posledný deň kalendárneho štvrťroka nasledujúceho po kalendárnom štvrťroku, v ktorom došlo k doručeniu výpovede. Spoločnosť môže Zmluvu vypovedať s účinnosťou ku koncu kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola výpoveď doručená klientovi, ak nevyplýva z výpovede doba neskoršia. Výpoveď musí byť doručená osobne alebo doporučeným listom alebo kuriérom na korešpondenčnú adresu uvedenú v Zmluve; v prípade, že nie je uvedená, na adresu trvalého pobytu alebo sídla.

3. Vo výpovedi je klient povinný uviesť, či Dňom ukončenia prevezme od Spoločnosti Portfólio v nezmenenej podobe proti dňu doručenia výpovede, alebo či a v ak[illegible]ožaduje zrušenie Portfólia a výplatu peňažných prostriedkov. Ak klient potrebné i[illegible]nácie n[illegible]die, postupuje Spoločnosť podľa článku 13 odseku 7 a nasl. Podmienok, pokiaľ [illegible]edohodne s[illegible]entom inak. Ak klient uvedie neúplné informácie, postupuje Spoločnosť v ch[illegible]júcich prípado[illegible]podľa článku 13 odseku 7 a nasl. Podmienok, pokiaľ sa nedohodne s klient[illegible]ak.

4. V prípade výpovede Zmluvy zo strany klienta s požiadavkou [illegible]zati[illegible]rtfólia v nezm[illegible]ej podobe proti dňu doručenia výpovede nevykonáva Spoločn[illegible]ortfóliom najmä počas výpovednej lehoty žiadne obchody, okrem [illegible]nných pa[illegible]v Portfólia v rozsahu potrebnom k úhrade záväzkov klienta ku D[illegible]ukončenia, [illegible]prostred[illegible]om Správcu cenných papierov nevykonáva ich správu s výnim[illegible]ukonov nevyhnu[illegible]h na zach[illegible]ie práv k Cenným papierom Portfólia. Majetkové aktíva [illegible]rtfólia, ktorých char[illegible]r zaklada [illegible]ajomné práva a povinnosti medzi klientom a Spoločnos[illegible]aj pre dobu po Dni uko[illegible]nia, je Spoločnosť oprávnená jednostranne a bez súhlasu klienta pre[illegible]alebo iným spôsobom u[illegible]čiť, vždy však s vynaložením odbornej starostlivosti. V pr[illegible]de výpo[illegible]e Zmluvy podanej kli[illegible]om s požiadavkou výplaty v peňažných prostriedkoch[illegible] pre Sp[illegible]nosť počas výpov[illegible]ej lehoty záväzná Štruktúra Portfólia a Povolené li[illegible] st[illegible]vené v Zm[illegible] Spoločnosť [illegible]ovinná vyvinúť všetko úsilie na predaj všetkých Ce[illegible]h pap[illegible]v Portfólia a z[illegible]lia, nenesie však zodpovednosť za neuskutočnenie [illegible]aja všetk[illegible] Cenných papierov Portfólia alebo nezrušenie Portfólia ku Dňu ukončenia. Pri p[illegible]edaji Cenný[illegible]papierov Portfólia je Spoločnosť oprávnená podať príkaz za nelimitova[illegible]cenu, ak sa s klien[illegible]n nedohodne i[illegible]k. V prípade nepredaných majetkových hodnôt Portfólia po[illegible]uje Spoločnosť [illegible]ľa článku 1[illegible]seku 7 a nasl. Podmienok.

5. V prípade výp[illegible]de zo strany S[illegible]očnost[illegible]ie Spoločnosť klientovi vybrané údaje podľa článku 8 Podmienok v[illegible]vyklých termí[illegible]h. [illegible]ient nedoručí Spoločnosti do jedného mesiaca po dni odoslania výpov[illegible] písomnú po[illegible]u na zrušenie Portfólia a výplatu peňažných prostriedkov na účet určený kl[illegible]tom, alebo a[illegible] klient so Spoločnosťou nedohodnú do jedného mesiaca po [illegible]oslaní výpo[illegible]e na inom spôsobe vysporiadania Portfólia, postupuje Spoločnosť podľa článk[illegible]seku 7 a[illegible]sl. Podmienok.

6. Portfólio zanik[illegible]ončenia. Zmluvné strany sa zaväzujú, že v prípade výpovede Zmluvy v čo najkratšej dobe, najneskôr však do Dňa ukončenia, vyrovnajú svoje vzájomné záväzky vzniknuté v dobe platnosti Zmluvy. Ak to nebude z objektívnych dôvodov možné, zostanú v takomto prípade v platnosti všetky ustanovenia Zmluvy a Podmienok, ktoré upravujú vysporiadanie týchto záväzkov alebo sa k nim vzťahujú. Deň ukončenia sa považuje za rozhodujúci deň na účely výpočtu odmeny Spoločnosti s tým, že odmena Spoločnosti je odpovedajúcim spôsobom proporcionálne skrátená.

7. Ak sa nedohodne Spoločnosť s klientom inak, podiely vydané investičnými fondmi, ktoré sú predmetom úschovy, ktorú zabezpečuje Spoločnosť prostredníctvom účtu klientov, ktorého majiteľom je Spoločnosť, zostanú evidované na účte klientov Spoločnosti a účte vlastníka klienta, pričom klient súhlasí s tým, že zmluvné vzťahy Spoločnosti a klienta sa riadia štatútom, resp. prospektom príslušného investičného fondu, resp. príslušnými obchodnými podmienkami

VZOR

Spoločnosti pre poskytovanie príslušných investičných služieb. Ak sa nedohodne Spoločnosť s klientom inak, podiely vydané investičnými fondmi, prípadne ďalšie Cenné papiere Portfólia, ktoré nie sú predmetom úschovy, zostanú evidované na individuálnom účte klienta v príslušnom registri s tým, že Spoločnosť zabezpečí zmenu korešpondenčnej adresy klienta z adresy Spoločnosti na korešpondenčnú adresu klienta, ak nie je uvedená, tak na adresu trvalého pobytu/sídla. Požiadavky na služby spojené s podielmi vydanými investičnými fondmi, resp. ďalšími Cennými papiermi Portfólia podľa predchádzajúcej vety uplatňuje klient naďalej prostredníctvom príslušnej poverenej osoby pre Slovenskú republiku (svojho distribútora) alebo priamo v sídle Spoločnosti.

8. Pokiaľ sa nedohodne Spoločnosť s klientom inak, Spoločnosť zaistí do Dňa ukončenia prevod Cenných papierov Portfólia na účet správcu cenných papierov klienta, ak klient zaistí súčinnosť takého správcu cenných papierov, s tým, že klient je povinný uhradiť T[illegible]náklady. Ak klient neuvedie, kam majú byť Cenné papiere Portfólia prevedené, al[illegible]ak z akýchkoľvek dôvodov tento prevod nie je možný, zostanú Cenné papiere Portfólia v ú[illegible]ove Spoločn[illegible], resp. Správcu cenných papierov, s tým, že klient je povinný uhradiť Transa[illegible]e náklady.

10. Peňažné prostriedky v Portfóliu sa ku Dňu ukončenia, po od[illegible]aní daní, o[illegible]ných nákladov Spoločnosti v zmysle článku 9 Podmienok, prevádzajú[illegible]bank[illegible]účet klienta pí[illegible]e určený na tento účel klientom na ťarchu účtu príjemcu. Ak klient n[illegible]e bankový účet, na ktorý majú byť peňažné prostriedky prevedené, zost[illegible]né prostr[illegible]vložené na Klientskom účte a evidované na Peňažnom účte.

11. Ak sa nedohodne Spoločnosť s klient[illegible]inak, Spoločnosť [illegible]Dňa uko[illegible]ia zaistí prevod listinných Cenných papierov Portfólia s[illegible]vcovi cenných papierov[illegible]nta, ak klient zaistí súčinnosť takého správcu cenných papierov, po[illegible]zaistí postúpenie listinn[illegible]Cenných papierov Portfólia klientovi s tým, že klient je povinný uhr[illegible]Transakčné náklady. Al[illegible]ent neuvedie, kam majú byť listinné Cenné papiere Port[illegible]prevede[illegible]alebo ak z akýchkoľv[illegible]dôvodov tento prevod nie je možný, alebo ak klient[illegible]me tuze[illegible]listinné Cenné[illegible]iere Portfólia v dobe určenej Spoločnosťou, zostan[illegible]stinn[illegible]Cenné papie[illegible]tfólia v[illegible]ove Spoločnosti, resp. Správcu cenných papierov[illegible]m, že kl[illegible]je povinný uhrad[illegible]akčné náklady.

Č[illegible]ok 14 Ďalši[illegible]tanovenia

1. Ak to bude [illegible]né na splnenie [illegible]činnost[illegible]ločnosti, je klient povinný na výzvu Spoločnosti v stanovenej le[illegible]e, inak bez [illegible]očn[illegible]odkladu, poskytnúť Spoločnosti všetku potrebnú súčinnosť. Najm[illegible]a klient zavä[illegible]poskytnúť Spoločnosti dokumenty požadované v súlade s právnymi predpis[illegible]prípadne uc[illegible]Spoločnosti, prípadne Správcovi cenných papierov, písomné [illegible]moci a súhlas[illegible]rozsahu potrebnom pre Obhospodarovanie, prípadne postúpiť Spoločnosti, prip[illegible]Správcovi [illegible]ných papierov, iné dokumenty potrebné pre Obhospodarovanie vo forme odôvodne[illegible]dov[illegible]ej Spoločnosťou. Spoločnosť nezodpovedá za škodu, ktorá môže klientovi vzniknúť v prípad[illegible]tavenia potrebných plných mocí a/alebo neposkytnutia dokumentov v požadovanej forme, vôbec alebo včas.

2. Klient berie na vedomie, že Spoločnosť nie je oprávnená poskytovať služby právneho, účtovného, daňového alebo podobného poradenstva, ku ktorého poskytovaniu sú oprávnené iba subjekty stanovené príslušnými právnymi predpismi. Klient si je vedomý, že zdanenie závisí od jeho osobných pomeroch a môže sa meniť. **V prípade, že v priebehu kalendárneho roka dôjde k zmene daňového domicilu klienta, je klient povinný preukázať túto skutočnosť Spoločnosti bez zbytočného odkladu.**

3. Klient berie na vedomie, že v súvislosti s Obhospodarovaním mu môžu vzniknúť ďalšie náklady, vrátane daní, ktoré neplatí Spoločnosť, a ani sa klientovi neúčtujú. Ak z príslušných predpisov alebo zo Zmluvy a Podmienok nevyplýva inak, nezabezpečuje Spoločnosť pre klienta úhradu a nárokovanie daní a poplatkov v príslušnej krajine alebo ich zaistenie v súvislosti s poskytovaním

VZOR

služieb podľa Zmluvy. Klient berie na vedomie, že v súvislosti s Obhospodarovaním mu môžu vznikať povinnosti vyplývajúce z právnych predpisov, prípadne vnútorných predpisov emitentov Cenných papierov Portfólia, ktoré sa môžu týkať najmä povinnosti oznámiť podiel klienta na hlasovacích právach z Cenných papierov v Portfóliu či povinnosti učiniť ponuku prevzatia. Klient berie na vedomie, že podobné povinnosti mu môžu vzniknúť aj podľa zahraničných právnych poriadkov.

4. Pre obstaranie kúpy a predaja zahraničných Cenných papierov do/z Portfólia, ich uloženie a správu, ako aj pre ďalšie devízové obchody, sú Spoločnosť alebo Správca cenných papierov, oprávnení použiť služby zahraničných bánk, kvalifikovaných obchodníkov s cennými papiermi, investičných spoločností, registrátorov a/alebo prevodných agentov v danej jurisdikcii.

5. Spoločnosť je oprávnená poveriť inú osobu výkonom význ[amnej] prevádzkovej činnosti (obhospodarovaním Portfólia či k akejkoľvek jeho časti tretiu os[obu], ak zabezpečí, že významná prevádzková činnosť, ktorej výkonom bola poverená iná os[oba], nie je vykonávaná spôsobom, ktorý by podstatne znižoval kvalitu systému riadenia a ko[ntroly] alebo možno[sť] Českej národnej banky vykonávať dohľad nad dodržiavaním povinností obch[odníka] s cenný[mi].

6. Spoločnosť je povinná zachovávať mlčanlivosť o údajoch o klient[ovi] k[rom] prípadov stanovených právnymi predpismi, Zmluvou a Podmienkami. Klient je povin[ný] zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach týkajúcich sa Spoločnosti s[ú] predmetom Zmluvy okrem prípadov ustanovených právnymi predpismi, Zmluv[ou] a Podmienkami.

7. Práva a povinnosti zo Zmluvy prechádz[ajú] na právnych nástupc[ov] klienta a Spoločnosť pokračuje v plnení pre právnych nástupcov. Ak zanikne klient (právnická [osoba]) bez právneho nástupcu, Zmluva zaniká. Pri vysporiadaní Portf[ólia] sa postupuje primerane podľa ustanovení článku 13 Podmienok.

8. Spoločnosť je oprávnená [postúpiť] akékoľ[vek] právo a záväzky v[yplývajúce] pre ňu zo Zmluvy a z Podmienok na osobu [patriacu] do skupiny A[KCENTA], za pr[edpokladu], že to nezhorší postavenie klienta ako spotrebiteľa, k čom[u] klient udeľuje [súhlas] a pre všetky tieto prípady vzdáva práva učiniť pr[ejav] podľa § 1899 ods. 2 Občianskeho zákonníka o odmietnutí oslobodenie Spoločnosti zo Zmluvy pre nep[latnosť] Zmluvy.

Článok 15 Spo[ločné], pr[echodné] a záverečné ustanovenia

1. Podmienky sú [neoddeliteľnou] [časťou] Zmluvy. V prípade, že sa úprava určitej otázky v Podmienkach líši [od] jej úpravy v Zmluve, platia príslušné ustanovenia Zmluvy.

2. [Pokyny] klienta, ktor[é] sú v rozpore alebo obchádzajú právne predpisy, Zmluvu alebo Podmienky, nie sú [pre] Spoločnosť [záväzné].

3. V prípade, že a[kékoľvek] ustanovenie týchto Podmienok sa stane neplatným alebo neúčinným, neovplyvní to platnosť týchto Podmienok ako celku alebo ich ostatných ustanovení. V takom prípade bude Spoločnosť usilovať o to, aby takéto ustanovenie bolo nahradené ustanovením novým, ktoré sa svojím významom čo možno najviac priblíži obsahu a cieľu pôvodného ustanovenia.

4. Ak dôjde k zmene zákonov alebo iných predpisov, podmienok na trhoch finančných služieb, ak dôjde k zmenám technológií alebo organizačných procesov, a s prihliadnutím k obchodnej politike Spoločnosti, môže Spoločnosť tieto Podmienky zmeniť, a to najmä v oblasti úpravy spôsobu uzatvárania, zmien a ukončovania zmlúv, pravidiel komunikácie, podávania pokynov, podmienok jednotlivých investičných služieb, požiadaviek na preukazovanie oprávnenia konať voči Spoločnosti, informačných povinností, pravidiel ukončovania Zmluvy, záverečných i ďalších ustanovení týchto Podmienok. O zmene Podmienok Spoločnosť informuje klienta spôsobom

VZOR

dohodnutým medzi Spoločnosťou a klientom v Zmluve, ak nie je spôsob informovania Zmluvnými stranami dohodnutý, informuje Spoločnosť klienta v súlade s článkom 8 Podmienok či počas osobného jednania. Pre klienta je zmena Podmienok záväzná, ak nevysloví s nimi nesúhlas v primeranej lehote na to určenej, ktorú Spoločnosť uvedie v oznámení o zmene Podmienok. Pre vylúčenie všetkých pochybností sa konštatuje, že lehota na vyslovenie nesúhlasu je primeraná, ak nie je kratšia ako 30 dní; ak nedochádza k zhoršeniu postavenia klienta, tak ak nie je kratšia ako 15 dní. V prípade, že klient vysloví so zmenou Podmienok nesúhlas, táto Zmluva zaniká s účinnosťou ku dňu účinnosti zmeny Podmienok. Pre vylúčenie pochybností sa stanovuje, že zmeny Podmienok, ktorých potreba vyplýva z kogentných ustanovení právnych predpisov, sa nepovažujú za zmenu Podmienok.

5. V prípade, že Spoločnosť mení Podmienky z dôvodu uvedenia Podmie[illegible]adu s kogentnými ustanoveniami príslušných právnych predpisov alebo z dôvod[illegible]zniknut[illegible]meny vecných skutočností upravených v Podmienkach, nejde o zmenu Podmi[illegible].
6. Všetky ustanovenia týchto Podmienok sa v prípade Dodato[illegible]ho vkladu aleb[illegible]yberu z Portfólia a/alebo zmien ustanovení Zmluvy použijú primerane s pr[illegible]lnutím k t[illegible]ýmto zmenám došlo.
7. Text Podmienok a Informácií pre zákazníkov je vždy k dispoz[illegible] sídle Spoločnosti a na internetových stránkach Spoločnosti.
8. Toto znenie Obchodných podmienok pr[illegible]hospodarovanie[illegible]predsta[illegible]stvom spoločnosti Amundi Czech Republic Asset Manage[illegible]nt, a.s., spoločnosti [illegible]piny Amu[illegible], schválené dňa 10.5.2023 a účinnosť nadobúda 1.7.20[illegible]

VZOR

Príloha A

k Obchodným podmienkam pre obhospodarovanie a

k Všeobecným obchodným podmienkam pre poskytovanie investičných služieb týkajúcich sa zaknihovaných cenných papierov kolektívneho investovania

KONKRÉTNE OBMEDZENIA PONUKY

Spoločnosť pri poskytovaní služieb postupuje najmä v súlade s príslušnými štatútmi a prospektami fondov, prípadne ďalšími podmienkami stanovenými kompetentnými os[illegible] ďalej upravujú podmienky prijateľnosti pre ponúkanie investícií koncovým investo[illegible] do prod[illegible]ov Spoločnosti a produktov skupiny Amundi.

Ak sa klient stane Zakázaným investorom v zmysle Podmienok [illegible]to Prílohy A Po[illegible]ienok alebo drží zaknihované cenné papiere kolektívneho investovania (ďalej len "**[illegible]iely**") na [illegible] Zakázaného investora, je povinný o tom Spoločnosť ihneď upovedo[illegible]rič[illegible]všetky Podiely vedené na účet alebo v prospech Zakázaného investora budú na základe ro[illegible]utia Spoločnosti povinne spätne odkúpené.

K 14. 2. 2015 sú uplatňované nasledovné ob[illegible]dzenia ponuky:

A. Distribúcia v Spojených štátoch [illegible]mericky

Podiely nie sú ponúkané

(i) v Spojených štátoch a[illegible]ckých

(ii) ani osobám aleb[illegible] účet aleb[illegible] prospech akejkoľvek osoby, ktorá je (A) "osoba z USA" podľa definície smernice S amerického zá[illegible]a o cenných papieroch z roku 1933, v platnom znení, (B) nie je "osoba, ktorá n[illegible]e z USA "podľa de[illegible]ície pravidla [illegible]merického zákona o komoditných burzách, v platnom znení, ([illegible]osoba z USA "po[illegible] definície [illegible] 7701 (a) (30) amerického daňového zákonníka, v platnom znení, a[illegible]D) "osobou z US[illegible]podľa[illegible]ície Ďalšie výkladové smernice a vyjadrenie politiky ohľadom dodržiava[illegible]určitých prav[illegible]ých sa swapov, ako ich uverejnila Komisia Spojených štátov pre termínova[illegible]obchodovani[illegible]ditných trhoch (Commodity Futures Trading Commission), [illegible]d. Reg. 45292 (2[illegible]la 2013), v p[illegible]om znení (akákoľvek osoba uvedená v (A), (B), (C) alebo (D), [illegible] "**zakázaný inv[illegible]or z USA**"). Americká komisia pre cenné papiere a burzy ("SEC"), ani iný federálny [illegible]štátny re[illegible]ačný úrad nepostúpili ani neschválili výhody tejto ponuky ani presnosť či adekvátnosť ake[illegible]ek[illegible]tútu alebo Prospektu žiadneho z fondov. Tento dokument nesmie byť doručený žiadnemu p[illegible]ému investorovi v Spojených štátoch amerických, ani žiadnemu zakázanému investorovi z USA. Štatút alebo Prospekt sa jeho príjemcovi poskytuje len za účelom vyhodnotenia investícií do Podielov v ňom popísaných. Všetci upisovatelia Podielov budú musieť preukázať, že nie sú zakázaným investorom z USA, ani neupisujú Podiely na účet alebo v prospech zakázaného investora z USA.

Klient prehlasuje, že nie je osobou, ktorá je zakázaným investorom z USA, ani neupisuje Podiely na účet alebo v prospech zakázaného investora z USA. Spoločnosť môže v prípade zakázaného investora z USA kedykoľvek rozhodnúť o povinnom spätnom odkupe Podielov držaných na jeho účet či v jeho prospech.

Ak sa klient stane zakázaným investorom z USA alebo drží Podiely na účet alebo v prospech zakázaného investora z USA, je povinný o tom Spoločnosť alebo jej zástupcu ihneď upovedomiť. Všetky investície

VZOR

takéhoto klienta (pravidelné i jednorazové) budú naďalej zakázané a všetky Podiely držané na účet alebo v prospech takéhoto klienta možno iba previesť na inú vhodnú osobu alebo spätne odkúpiť.

Riziko zrážkovej dane

Isté príjmy fondu a/alebo niektorých podfondov môžu podliehať zrážkovým daniam. Tieto dane znížia návratnosť investícií držaných fondmi a podfondmi. Fond a/alebo niektoré podfondy však budú musieť od investora pravdepodobne získať (prostredníctvom Spoločnosti alebo jej zástupcov) určité informácie, aby sa fond a podfond určitým zrážkovým daniam vyhol.

Konkrétne zákon o podávaní informácií o zahraničných účtoch pre daňové účely (Foreign Account Tax Compliance Act ("**FATCA**"), ktorý bol nedávno prijatý v Spojených štátoch, vyžaduje, aby Spoločnosť alebo fond (prostredníctvom Spoločnosti) získal o svojich investoroch isté údaje totožnosti a prípadne ich poskytol americkému federálnemu daňovému úradu (Internal Revenue Service). Pod podmienkou určitých prechodných pravidiel budú investori, ktorí Spoločnosti alebo jej zástupcom neposkytnú požadované informácie, podliehať 30% zrážkovej dani z obdržaných výnosov z akéhokoľvek predaja alebo nakladania s nimi. Akékoľvek uvalené zrážkové dane budú ošetrené ako distribúcia investorom, ktorí požadované informácie neposkytli. Podiely týchto investorov budú spravidla podliehať aj povinnému spätnému odkupu.

K 1. 5. 2018 sú ďalej uplatňované nasledujúce obmedzenia ponuky

B. Nadobúdanie Podielov klientmi z rizikových krajín

Spoločnosť považuje za Zakázaných investorov aj klientov, ktorí majú sídlisko v niektorej z rizikových krajín či majú iné väzby na niektorú z rizikových krajín.

Za rizikové krajiny môžu byť považované predovšetkým (i) štáty, ktoré sú uvedené v zozname rizikových krajín medzivládnej organizácie Financial Action Task Force, ako štáty, ktoré vykazujú významné nedostatky v systéme boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu, (ii) krajiny, na ktoré sa vzťahujú medzinárodné sankcie (iii) krajiny, ktoré sú ako rizikové z pohľadu boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu vyhodnotené skupinou Amundi.

Za rizikové sú považované tieto krajiny:

- Afganská republika
- Republika Krym, Donecká ľudová republika, Luhanská ľudová republika
- Iránska islamská republika
- Zväzová republika Myanmarsko
- Kórejská ľudovo-demokratická republika
- Sýrska arabská republika
- Sudánska republika

Zoznam rizikových krajín sa môže v čase meniť, v prípade pochybností kontaktujte Spoločnosť.

Ak sa klient stane Zakázaným investorom alebo drží Podiely na účte alebo v prospech Zakázaného investora, je povinný o tom Spoločnosť alebo jej zástupcu ihneď upovedomiť a všetky Podiely držané na účte alebo v prospech daného investora môžu byť povinne spätne odkúpené, podľa rozhodnutia Spoločnosti.

VZOR

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 sk[illegible] Amundi, so sídlom ul. Rohanské nábřeží 693/10, PSČ: 186 00, Praha 8, Česká repu[illegible] 84 558, zapísaná v obchodnom registri vedeným Mestským súdom v Prahe[illegible]udiel B, v[illegible]a 5483 (ďalej len "**Spoločnosť**"), ako obchodník s cennými papiermi posk[illegible]úci na základ[illegible] práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky podľa us[illegible]venia § 65 zá[illegible]a č. 566/2001 Z.z., o cenných papieroch a investičných službách (ďalej len „**Z**[illegible]), poskytu[illegible]dných podmienok pre obhospodarovanie (ďalej len "**Podmien**[illegible] a [illegible]uvy o obhospo[illegible]rovaní uzatvorenej medzi Spoločnosťou a klientom (ďalej len "**Zmluv**[illegible]ojim klientom zo Slovenskej republiky investičné služby podľa § 4 zákon[illegible]4 Sb., o p[illegible]kání na kapitálovém trhu, v platnom znení (ďalej len "**ZPKT**"). Spolo[illegible]sť je preto [illegible]ná infor[illegible]ť Klienta o stanovených skutočnostiach.

1.1.2. Časť informačných povinností Spolo[illegible]sti je plnená pri indiv[illegible]álnej komunikácii s klientom, ku ktorej dochádza formou osobnýc[illegible]okovaní, príp. telefoni[illegible] prostredníctvom bezplatných telefónnych liniek, najmä podľa [illegible]mu klienta. Spoločno[illegible]usiluje o individuálny prístup vychádzajúci z informáci[illegible]kytnutý[illegible]lientom, jeho individ[illegible]nych podmienok a z miery jeho záujmu o danú proble[illegible]

1.1.3. Informácie pre zá[illegible]níkov [illegible]edstavujú [illegible]edníctvom ktorého Spoločnosť plní informačné po[illegible]osti voč[illegible]entom vyplývajúce [illegible]právnych predpisov a neuvedené priamo v Zmluve aleb[illegible] Podmienka[illegible] Spoločnosť usiluje o to, aby podávané informácie boli úplné a pravdivé [illegible] najmä, aby boli [illegible] klienta maximálne zrozumiteľné. Spoločnosť je však pripravený kedykol[illegible]na požiadanie kli[illegible]a poskytnúť [illegible]ujúce informácie a vysvetlenia.

1.1.4. Dokumen[illegible]ktorými je klien[illegible]formov[illegible]o skutočnostiach požadovaných právnymi predpismi, sú najmä P[illegible]ienky a tieto I[illegible]máci[illegible]e zákazníkov.

1.[illegible] KOMUNIKÁCIA [illegible]KLIENTMI

1.2.1. [illegible]unikácia me[illegible] Spoločnosťou a klientmi vrátane všetkých písomných dokumentov a iných zdi[illegible]**rebieha [illegible]jmä v slovenskom jazyku**, Spoločnosť si vyhradzuje právo pri telefonickej komunika[illegible] komunikovať aj v českom jazyku.

1.2.2. Komunikácia med[illegible]poločnosťou 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.

VZOR

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 zaviazaná tento majetok klienta čo najlepšie obhospodarovať. Samotné obhospodarovanie spočíva v nákupe a predaji investičných nástrojov v portfóliu Spoločnosťou s cieľom dosiahnuť jeho optimálnu výk[illegible]okyny k nákupom a predajom nie je oprávnený dávať klient, ale vytvára a je za ne[illegible]povedn[illegible]motná Spoločnosť. Klient sa zaväzuje za toto obhospodarovanie jeho majetku pl[illegible]dohodnutú [illegible]menu.

2.2. Spoločnosť s klientom uzatvára Zmluvu. Neoddeliteľnou [illegible]asťou Zmluvy s[illegible]odmienky. Prílohou Zmluvy je okrem iného investičný dotazník a jeho vy[illegible]otenie a d[illegible]mácie pre zákazníkov, prostredníctvom ktorého Spoločnosť plní svoje [illegible]macn[illegible]vinnosti voč[illegible]om.

2.3. Okrem týchto základných informácií a základných zmluvn[illegible]odmienok Spoločnosť vždy umožňuje klientom sa vopred podrobne [illegible]so znení[illegible]luvy a ďalších súvisiacich dokumentov. Zástupcovia Spoločnosti s[illegible]pravení ze[illegible]edať vše[illegible]prípadné otázky a podať potrebné vysvetlenia, aby klient mal p[illegible]podpisom príslu[illegible]zmlúv d[illegible]očnú istotu, že sú mu zmluvné podmienky vopred úplne ja[illegible].

3. PRODUKTY SPOLOČNOSTÍ Z BANKOVEJ SKUPI[illegible]NICREDIT

Spoločnosť zabezpečuje obh[illegible]dzovanie pros[illegible]níctvom produ[illegible]v a služieb osôb bankovej skupiny UniCredit. Konkrétnymi p[illegible]duktmi a službami osôb [illegible]ny UniCredit, ktoré sú Spoločnosťou využívané pri obhospod[illegible]vaní, sú n[illegible]ná služba úschova a správa cenných papierov (článok 6 Podmienok) a ďalšie obstarávate[illegible]e služby ban[illegible]UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., člena bankovej skupiny UniCredi[illegible]so sídlom Praha 4[illegible]letavská 1525/1[illegible]PSČ: 140 92, IČ 64948242, zapísaná v obchodnom registri vedenom [illegible]estským súdom v[illegible]ahe, oddiel B[illegible]ložka 3608 (ďalej len "Banka") a bankové služby jej organizačnej zložk[illegible]UniCredit Bank[illegible]ech Repu[illegible]and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, IČ 47 251 336, so sídlom [illegible]ncová 1/A, 813[illegible]Brati[illegible]a (ďalej len "Pobočka"). Ďalšími konkrétnymi produktmi sú cenné papiere em[illegible]vané Bankou.

4. ZAKNI[illegible]É CENNÉ [illegible]IERE KOLEKTÍVNEHO INVESTOVANIA FONDOV SKUPINY AMUNDI AKO INVESTIČNÉ [illegible]OJE, KTO[illegible]ÝCH SA TÝKA INVESTIČNÁ SLUŽBA OBHOSPODAROVANIE

4.1. Zaknihované ce[illegible]apiere 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 podielnika 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 kvalifikované 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

VZOR

predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov v znení neskorších predpisov). Fond nie je samostatný právnym subjektom a je obhospodarovaný manažérskou spoločnosťou Amundi Luxembourg S.A., spoločností 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, ktoré sú obhospodarované manažérskou spoločnosťou Amundi Luxembourg S.A., fond[illegible]R Invest[illegible]om manažérskou spoločnosťou CPR Asset Management, spoločnosťou skupi[illegible]mundi, so sí[illegible]n 91-93 boulevard Pasteur, F 75015 Paríž, Francúzsko.

4.4. Fond KBI Fund ICAV a LYXOR NEWCITS IRL III ICAV sú otvore[illegible]nvestičné [illegible]é podľa časti 2 írskeho zákona z roku 2015 o podnikoch pre kolektív[illegible]práv[illegible]tív. Fondy sú kva[illegible]kovan ako UCITS. Fond KBI je obhospodarovaný manažérskou spoloč[illegible]ou KBI Global Investors Ltd, spoločnosťou skupiny Amundi, so sídlom 3rd F[illegible]urmaster[illegible]e, IFSC Dublin 1, Írsko. Fond Lyxor je obhospodarovaný manažérsko[illegible]ločnosťou [illegible]di Asset[illegible]agement, spoločnosťou skupiny Amundi, se sídlom 91-93 [illegible]levard Pasteur, [illegible]5015 Pa[illegible]Francúzsko. Fond je obhospodarovaný manažérskou sp[illegible]nosťou KBI Global I[illegible]tors Ltd, [illegible]poločnosťou skupiny Amundi, so sídlom 3rd Floor 2 Harbo[illegible]aster Place, IFSC Dublin[illegible]Írsko.

4.5. Fondy Amundi a Lyxor ETF sú otvor[illegible]é podielové fondy kval[illegible]ované ako UCITS. Fondy nie sú samostatnými právnymi s[illegible]kty a sú[illegible]ospodarované manaž[illegible]kou spoločnosťou Amundi Asset Management, spoločn[illegible]upiny Am[illegible]so sídlom 91-9[illegible]oulevard Pasteur, F 75015 Paríž, Francúzsko.

4.6. Fond PI Soluti[illegible]je otvore[illegible]investičná spoločnos[illegible]s premenným kapitálom (SICAV), založená podľa právn[illegible]poriadku [illegible]xemburska, so sídlom 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxembursko. Manažérs[illegible]ou spoločnosťou f[illegible]u je spoločnosť Amundi Luxembourg S.A., spoločnosť skupiny Amundi, [illegible]sídlom 5, Allée Sc[illegible]ffer, L-2520 L[illegible]mbursko.

4.7. České fon[illegible]kupiny Amundi [illegible]otvorené[illegible]ielové fondy založené a existujúce v súlade s právnym poriadkom [illegible]skej republiky. České [illegible]dy skupiny Amundi nemajú právnu subjektivitu a sú obhospodarc[illegible]né Amundi C[illegible]h[illegible]public, investiční společností, a.s., spoločnosťou skupiny Amundi, IČO [illegible]96769, so sí[illegible]Kohanské nábřeží 693/10, PSČ: 186 00, Praha 8, zapísanú do obchodného re[illegible]ra vedeného Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2524, ktorá zverila [illegible]podarovan[illegible]ýchto fondov Spoločnosti.

4.8. Podiely [illegible]dielo[illegible]listy alebo akcie) jednotlivých fondov skupiny Amundi nemôžu byť verejne ponúkané na p[illegible]i v Spojených štátoch amerických, ani na žiadnom z ich teritórií alebo držav 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

VZOR

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 [illegible]atenie dlžnej čiastky a povinnosť emitenta toto právo uspokojiť. Obchody, ktoré môžu b[illegible]vykonávané s dlhopismi v rámci obhospodarovania, sú obmedzené na nákup alebo pre[illegible]dlhopisov, prípadne primárne nadobudnutie dlhopisov, pričom k týmto transakciám do[illegible]dza vždy v sú[illegible]e s Pravidlami pre vykonávanie pokynov.

5.4. Podielové listy alebo investičné akcie vydávané investi[illegible]i fondm[illegible]ktoré predstavujú podiel podielnika na majetku vo fonde a s ktor[illegible]é s[illegible]né ďalšie práva plynúce z príslušných právnych predpisov a prospektu príslušného fondu. [illegible]ielmi je spojené aj právo na odkúpenie podielového listu alebo akcie [illegible]vlastník[illegible]podmienok a v lehotách stanovených v príslušnom prospekte f[illegible]u. Obchody, [illegible]é môžu [illegible]vykonávané s podielmi fondov v rámci obhospodarovania, [illegible]obmedzené na v[illegible]e, spätn[illegible]dkúpenie a prípadne výmenu podielov s tým, že k týmto t[illegible]sakciám dochádza vžd[illegible]súlade s príslušnými prospektami a manažérskymi pravidlami fondo[illegible]podmienkami stanoven[illegible]i príslušnými osobami, najmä osobami, ktoré sú spôsobilé zaist[illegible]kony smerujúce k re[illegible]ácii pokynu, resp. príslušnými prevodnými miestami a s[illegible]idlami p[illegible]vykonávanie pokynov.

5.5. FX swap je derivát sl[illegible]i[illegible]zabezpeč[illegible]menového rizik[illegible]edstavujúci záväzok predať, resp. kúpiť peňažné pr[illegible]edky [illegible]ednej mene [illegible]ažné [illegible]triedky v druhej mene za promptný (spotový) kurz [illegible]ačasnú [illegible]odu o spätnom [illegible], resp. predaji peňažných prostriedkov v dohodnutom [illegible]rminovanom [illegible]orwardovom) kurze platnom v okamihu uzatvorenia obchodu. Tieto transakci[illegible]sú uzatvárané le[illegible]v súvislosti s inou transakciou s inými investičnými nástrojmi v portfóliu s tým, že k týmto [illegible]nsakciám d[illegible]dza vždy v súlade s Pravidlami pre vykonávanie pokynov.

5.6. FX forward [illegible]derivát slúžiaci [illegible]abez[illegible]enie menového rizika predstavujúci záväzok predať, resp. kúpiť peňažn[illegible]rostriedky v j[illegible]ene za peňažné prostriedky v druhej mene za termínovaný (forwardový) [illegible]z platný v ok[illegible]u uzatvorenia obchodu. Tieto transakcie sú uzatvárané len v súvislosti s inou [illegible]nsakciou s inými investičnými nástrojmi v portfóliu s tým, že k týmto transakciám [illegible]dza vždy v [illegible]ade s Pravidlami pre vykonávanie pokynov.

5.7. Investi[illegible]tifikát[illegible]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 rozdiele 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

VZOR

6.1. Táto časť materiálu obsahuje iba základné poučenie o rizikách, ktoré môžu byť spojené s investičnými nástrojmi a obhospodarovaním, a možných zaisteniach 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 s[illegible]t môže stretnúť s

(i) rizikom vysporiadania spojeného s tým, že vysporiadanie tra[illegible]kcie n[illegible]behne tak, ako sa predpokladalo z dôvodu, že protistrana nezaplatí alebo ned[illegible] investičné [illegible]troje v stanovenej lehote;

(ii) rizikom protistrany spočívajúcim v nedodržaní záv[illegible] protistrany [illegible]klientovi, vrátane Spoločnosti voči klientovi;

(iii) kreditným rizikom emitenta cenného papiera spočívajúcim v [illegible]ní záväzkov emitenta, resp. rizikom nesplácania pohľadávok klientom;

(iv) teritoriálnym rizikom spočívajúcim v ang[illegible]nosti klie[illegible]oči konki[illegible]mu štátu alebo regiónu;

(v) úrokovým rizikom spočívajúcim v t[illegible] že hodnota inve[illegible]e môže [illegible]ovplyvnená zmenou úrokových sadzieb;

(vi) menovým rizikom spočívajúcim v [illegible]m, že hodnota investíc[illegible]môže byť ovplyvnená zmenou menového kurzu;

(vii) rizikom likvidity spočív[illegible] v tom, [illegible]v prípade potreby [illegible]omptnej premeny investičného nástroja do peňažných [illegible]edkov môž[illegible]nikať dodatočn[illegible]aklady alebo ju dokonca nemožno vykonať v požad[illegible]nom [illegible]rmíne. Rizi[illegible]kvidity [illegible]relevantné predovšetkým u málo obchodovaných [illegible]bo indivi[illegible]lizovaných investičných nástrojov a u investičných nástrojov, kde sa kupujúci zaväzuje držať tent[illegible]nástroj aspoň určité minimálne obdobie;

(viii) úverovým [illegible]rizikom spočívajúc[illegible]v tom, že banka vedúca Klientsky účet nebude schopná uspokojiť pohľadávky z Klientskeho úč[illegible] Spoločnos[illegible]pozorňuje klienta na tú skutočnosť, že v súlade s Podmienk[illegible] nemá klient v p[illegible]ade zlyh[illegible]úverovej inštitúcie, u ktorej sú uložené jeho peňažné prostriedky, [illegible]v inštitúcii ve[illegible]ej Kli[illegible]ky účet v zmysle Podmienok, právo požadovať vydanie svojich peňa[illegible]ch prostriedk[illegible]oločnosti. Klient prehlasuje, že tomuto upozorneniu bezo zvyšku porozu[illegible]l a výslovne s[illegible]súhlasí;

(ix) [illegible]kciovým riziko[illegible]emitenta cenného papiera spočívajúcim v tom, že hodnota investície môže byť o[illegible]ená ekono[illegible]ckou situáciou emitenta, zmenou tržných podmienok, ekonomickým cyklom či náladami [illegible]ndar[illegible]kciových trhov;

(x) rizikom právnen[illegible]ostredia 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;

VZOR

(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 nem[illegible] nikdy úplne vylúčiť. Možným zaistením proti rizikám je rozhodnutie klienta znížiť [illegible]avanú [illegible]onnosť. Spoločnosť upozorňuje, že vyšší výnos možno dosiahnuť len pri akcepto[illegible]i vyššieho [illegible]a. Ak klient nie je ochotný vyššiu mieru rizika akceptovať, mal by zvoliť inve[illegible]u stratégiu, k[illegible] je menej riziková, a to za cenu nižšieho výnosu.

7. ZVLÁŠTNE POUČENIE O HEDGE FONDOCH A O ETF A INDEXOVYCH FON[illegible]

7.1. Ak je to pre portfólio klienta relevantné S[illegible]čnosť pos[illegible]poučen[illegible]edge Fondoch v dodatku k týmto Informáciám pre zákazníkov.

7.2. **INDEXOVÉ FONDY (Indexed funds)** [illegible]o replikujú výkonnosť s[illegible]ho referen[illegible]ného indexu.

Expozíciu voči indexu fond dosahu[illegible]pravidla tak, že portfó[illegible]fondu priamo replikuje, najmä priamymi investíciami do prevadit[illegible]ých cenných papierov [illegible]alebo iných spôsobilých aktív predstavujúcich zložky i[illegible]v pom[illegible]veľmi blízkom ich p[illegible]elu v indexe. Portfólio manažér zvyčajne využíva der[illegible]y, účelom [illegible]ania expozície [illegible]u voči indexu, ktorá môže byť ovplyvnená napr. [illegible]vodu[illegible]livu a odlivu[illegible]iedkov[illegible] fondu, či ako zdroj pre ďalší príjem fondu. Fondy ti[illegible]ožu uza[illegible]ať pôžičky cenný[illegible]papierov.

7.3. **ETF (exchang[illegible]traded fun[illegible]fond obchodovaný na burze):** fond, s ktorého aspoň jedným podielom [illegible]alebo triedou akc[illegible]počas dňa obchoduje aspoň na jednom obchodnom mieste a s aspoň je[illegible]m tvorcom trhu, [illegible]rý prijme or[illegible]nia s cieľom zabezpečiť, aby sa cena jeho podielov alebo akci[illegible]obchodnom mi[illegible]e výrazne[illegible]dchýlila od jeho čistej hodnoty aktív a podľa okolností od jeho in[illegible]tívnej čistej h[illegible]oty a[illegible]. Burzovo obchodované fondy, kombinujúce vlastnosti Indexových [illegible]dov (najmä pr[illegible]y[illegible]gulačný rámec (UCITS)) s vlastnosťami akcií (podiely ETF sa obchodujú na[illegible]hoch cenný[illegible]erov). Základným zámerom ETF je čo najvernejšie sledovať vybraný trhový [illegible]dex. Index je [illegible]anovený tak, aby čo najlepšie charakterizoval trhy či aktíva, na [illegible]je fond za[illegible]raný vo svojom investičnom cieli. Tieto inštrumenty sa radia medzi pasívne inves[illegible]ástroj[illegible]používané na riadenie portfólia.

7.4. **Riziká spoje[illegible]íciami 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.

VZOR

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) nebo poplatok za vedenie klientovho [illegible]astníka v Centrálnom depozitári cenných papierov.

8.3. Spoločnosť v súvislosti s poskytovaním investičnej služby [illegible]hospodarova[illegible] neprijíma žiadne stimuly od tretej osoby, ak nie je medzi Spoločnosťou a kl[illegible]om dohodnuté[illegible]ak.

8.4. V súvislosti s poskytovaním investičnej služby obhosp[illegible]avanie môž[illegible]istujúcich zmluvných dojednaní s tretími stranami týmto tretím osoba[illegible]plác[illegible]a týmito treti[illegible]obami prijaté odmeny za sprostredkovanie uzatvorenia Zmluvy.

8.5. Stimuly

8.5.1. Poskytnutím stimulu dochádza k zvýš[illegible]u kvality poskytova[illegible]nvestičnej [illegible]by pre klienta, a to najmä v tom zmysle, že dochádza k r[illegible]íreniu predajných resp[illegible]ntaktných miest pre klienta a že v prípade dojednania investičnej slu[illegible]y obhospodarovanie s v[illegible]ím počtom klientov Spoločnosť môže aj vo vzťahu k jednotlivému klie[illegible]vi zabezpečiť vhodnejši[illegible]roveň diverzifikácie rizík na báze typového obhospodarov[illegible]klientov[illegible]ponúknutá investičn[illegible]služba, ktorá je pre neho vhodná, ale ktorú tretia osoba s[illegible]dkujúca u[illegible]renie Zmluvy s[illegible]neposkytuje. Investičná služba je poskytovaná neza[illegible]o, p[illegible]že rozhodn[illegible]a tret[illegible]oba bude sprostredkovávať službu obhospodarova[illegible]nie je o[illegible]vnené tým, že jej j[illegible]poskytovaná provízia. Tretia osoba potrebuje svojim klient[illegible]poskytnúť [illegible]spektrum produktov, ktoré riešia klientovo finančné plánovanie a jedným z[illegible]ýchto produktov j[illegible]i investičná služba obhospodarovanie. Tretia osoba má záujem na dlhodob[illegible]polupráci s klient[illegible], na priebež[illegible]poskytovaní jednotlivých produktov ponukového spektra; v[illegible]adom k tomu by[illegible]mala nas[illegible]ta situácia, že stimul ako taký zmení správanie tretej osoby tak, [illegible]nekonala v na[illegible]šom [illegible]ne klienta či že by tu dochádzalo ku konfliktu záujmov. Obhospodar[illegible]nie je vždy tra[illegible]e sprostredkované a ponúkané pri poskytnutí informácie, že investičné [illegible]stroje, ktoré[illegible]edmetom obhospodarovania, predstavujú produkty skupiny Amundi, prípad[illegible]bankovej sku[illegible]ny UniCredit. Ak by klientovi nebola sprostredkovaná investičná [illegible]a obhospo[illegible]ovanie Spoločnosťou, poskytnutie investičnej služby by mohol dopytovať v kon[illegible]ej fina[illegible]ej skupine.

8.5.2. Môže ísť [illegible]videlné odmeny predstavujúce podiel na odmene uhradenej klientmi Spoločnosti alebo [illegible]imoriadne odmeny vyplácané Spoločnosťou.

8.5.3. Ďalej môže ísť o podiel na odplate za obhospodarovanie účtovaný spoločnosťou Amundi Czech Republic, investiční společnosť, 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 obhospodarovaného 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.

VZOR

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 [illegible] audítora Spoločnosti, ktorá bude najmenej raz ročne podaná Českej národnej banke.

9.2. České zaknihované cenné papiere sú vedené na účtoch klie[illegible] („účty zákaz[illegible]kov“) v Centrálním depozitáři cenných papírů, a.s., ktorých majiteľom je Spol[illegible]osť, a ďalej v ev[illegible]ncii Spoločnosti na účtoch vlastníkov, ktorých majiteľmi sú klienti Spolo[illegible]i, s tým, že [illegible]é papiere sú predmetom správy zabezpečované Bankou, ktorá na zákla[illegible]mluvné[illegible]ztahu s[illegible]sťou zaisťuje úschovu a správu väčšiny cenných papierov pre Spo[illegible]pre jeho klientov (ďalej len "**Správca cenných papierov**").

9.3. České listinné cenné papiere sú uložené [illegible]ávcu c[illegible] papiero[illegible]sp. v druhotnej úschove, kam sú zverené Správcom cenných pa[illegible]ov, a evidované [illegible]účte klie[illegible]ktorého majiteľom je Spoločnosť, v evidencii Správcu cen[illegible]h papierov, a na účt[illegible]vlastníko[illegible]torých majiteľmi sú klienti, v evidencii Spoločnosti.

9.4. Ostatné cenné papiere sú evidované [illegible]videncii Spoločnosti na ú[illegible]ch vlastníkov, ktorých majiteľmi sú klienti, a v evidencii S[illegible]vcu cen[illegible]h papierov na účte kl[illegible]tov, zriadeným pro Spoločnosť. Správca cenných papie[illegible]uje cenn[illegible]piere do druhotnej[illegible]vy s tým, že funkciu druhotného správcu zahraničných[illegible]nn[illegible]papierov v[illegible]va **Clearstr[illegible]Banking, S.A.,** popr. ďalší druhotní správcovia zahra[illegible]ých ce[illegible]ch papierov, a[illegible]povaha úkonu.

9.5. Podiely vyda[illegible]nvestičným[illegible]ndmi sú vedené na zbernom účte klientov Spoločnosti v registri podielnikov, ktorý vedie pr[illegible]ný registrátor, alebo iné osoby na základe zmluvnej dohody so Spoločn[illegible]ou, a následne na[illegible]och vlastníkov[illegible]orých majiteľmi sú klienti, v evidencii Spoločnosti, ak to pov[illegible]veci nevylučuje[illegible]akom prí[illegible]sú vedené v registri podielnikov takého fondu, ktorý vedie prísl[illegible]ý registrátor, n[illegible]účtoch k[illegible]tov ako konečných majiteľov investičných nástrojov. . Zoznam reg[illegible]ov fondov je uv[illegible]ený[illegible]anku 16. týchto Podmienok.

9.6. Podiely fond[illegible]bhospodaro[illegible] Amundi Czech Republic, investičnou spoločnosťou, a.s. sú vedené v samo[illegible]tnej evidenci[illegible]vestičných nástrojov vedenej Spoločnosťou na účtoch vlastníkov

9.7. [illegible]y, ktorými [illegible]klient podieľa na zbernom dlhopise, sú registrované v evidencii administrátora emis[illegible]dne i[illegible]osoby, ktorá bude uvedená v príslušnom doplnku dlhopisového programu a v evidencii Sp[illegible]

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 Správcu cenných papierov sa riadi zmluvou medzi Správcom cenných papierov a Spoločnosťou, pričom porušenie akéhokoľvek záväzku Správcu 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.

VZOR

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 r[illegible]ta cenného papiera, ale drží svoje cenné papiere skrz niekoľko účtov vedených rôz[illegible] osobami. [illegible]del zberných účtov tak, ako je používaný Správcom cenných papierov a Spolo[illegible]ou, je vo vys[illegible]ých krajinách a na kapitálových trhoch vyspelých krajín bežný. Aj ke[illegible] nevýhodou [illegible]ného účtu menšia transparentnosť a z hľadiska ochrany klientskeho maje[illegible] vyšenie ri[illegible]ajetok vystavený, tento model je veľmi pružný a umožňuje efe[illegible]e v[illegible]ávanie medzin[illegible]dných transakcií.

9.13. V prípade zberného účtu nesie klient nielen[illegible]o zlyhani[illegible]itenta, ale aj riziko zlyhania niektorého z článkov podieľajúcich sa n[illegible]dení viacstup[illegible]nepriam[illegible]videncie (zlyhanie môže byť spôsobené technickou chybou[illegible]protiprávnym kona[illegible] insolve[illegible]u či iným náhlym obmedzením činnosti niektorej z týc[illegible]osôb). K obmedzeniu t[illegible]o ďalšieho systémového rizika pri súčasnom zachovaní žiadúcej pružn[illegible] evidencie smeruje mno[illegible]vo legislatívnych krokov krajín s vyspelými kapitálovými trhmi, štrukt[illegible]urópskej únie nevynim[illegible].

9.14. Zo združenia majetku via[illegible]ntov na [illegible]nom účte plynú najm[illegible]nasledujúce riziká:

(i) cenné papiere sú v za[illegible]ič[illegible]dené na u[illegible]e meno Správ[illegible]enných papierov alebo Spoločnosti, a preto nemožno[illegible]e vyl[illegible] ich bezpečn[illegible]pádku alebo inej kreditnej udalosti na strane Správcu[illegible]ných pap[illegible]ov alebo Spoločnosti;

(ii) v prípade zbe[illegible]ného účtu ne[illegible]sia byť individuálne nároky klienta jednoznačne identifikovateľné prostred[illegible]tvom certifikátov[illegible]bo iných dok[illegible]entov alebo inej elektronickej evidencie;

(iii) v prípade[illegible]urovnaného sch[illegible]u (straty) [illegible]ventuálnom zlyhaní tretej osoby môžu klienti zdieľať stratu spo[illegible]e, a to proporc[illegible]álne v [illegible]osti od ich podielu na združenom majetku.

9.15. V prípade n[illegible]ovnaného sch[illegible]u [illegible]eschopnosti Správcu cenných papierov, resp. Spoločnosti samotnej, na[illegible]diť vzniknutú [illegible]môže táto situácia viesť k úpadku Správcu cenných papierov, resp. Spoločno[illegible]so všetkými n[illegible]priaznivými dôsledkami.

9.16. [illegible]de s právny[illegible]predpismi je možné, aby Spoločnosť ohľadom klientom zverených či pre klienta držan[illegible]vestič[illegible]h nástrojov či peňažných prostriedkov uplatnila najmä zaisťovacie právo, záložné pr[illegible]h[illegible]právo na zápočet. Obdobné práva môže v súlade s právnymi predpismi a konkrétnymi zmlu[illegible]mi 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.

VZOR

10.3. Prostriedky Garančného fondu možno použiť na a) náhrady vyplývajúce z neschopnosti obchodníka s cennými papiermi splniť svoje záväzky spočívajúce vo vydaní majetku klientov 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 t[illegible]čnosť nie je z vyššie uvedených dôvodov schopná plniť svoje povinnosti voči klient[illegible]prostriedk[illegible] náhrady klientom Spoločnosti.

Garančný fond v takom prípade po dohode s Českou nár[illegible]ou bankou oka[illegible]te zverejní vhodným spôsobom oznámenie, ktoré obsahuje a) skutočnosť, že S[illegible]čnosť nie j[illegible]e dlhy, b) miesto, spôsob a lehotu na prihlásenie nárokov na n[illegible]u a [illegible]ajenie výplaty [illegible]rad z Garančného fondu , a c) prípadné ďalšie skutočnosti súvisiace s [illegible]ením nárokov.

Lehota na prihlásenie nárokov nesmie byť [illegible]esiacov o[illegible]ňa uverejnenia oznámenia podľa predchádzajúcej vety. Skutočn[illegible] že táto le[illegible]uplynula, [illegible] nemožno dovolávať k odopreniu výplaty náhrady z Garančn[illegible] fondu.

10.5. Na náhradu z Garančného fondu ne[illegible]árok

a) Česká konsolidačná agentúra,

b) územný samosprávny [illegible]ok,

c) osoba, ktorá v pr[illegible]2 rokov [illegible]chádzajúcich ozn[illegible]ení podľa 10.4. vykonávala audit alebo sa podieľ[illegible]a v[illegible]návaní aud[illegible]chodníka s [illegible]nými papiermi, ktorého klientom sa vypláca náh[illegible] z Gara[illegible]ého fondu, 2. b[illegible]vedúceho orgánu obchodníka s cennými papiermi, [illegible]orého klie[illegible]m sa vypláca náhrada z Garančného fondu, 3. bola osobou s kvalifikovanou účasťou [illegible] obchodníkovi s cennými papiermi, ktorého klientom sa vypláca náh[illegible]a z Garančného f[illegible]u, 4. bola oso[illegible] blízkou podľa zákona Českej republiky č. 89/2012 Sb., [illegible]anský zákoník, [illegible]e podľa b[illegible] 1 až 3, 5. bola osobou, ktorá patrí do rovnakého podni[illegible]ľského zoskup[illegible] ako o[illegible]dník s cennými papiermi, ktorého klientom sa vypláca náhrad[illegible] Garančného f[illegible]u, [illegible]konávala audit alebo sa podieľala na vykonávaní auditu osoby, k[illegible]á patrí do r[illegible]o podnikateľského zoskupenia ako obchodník s cennými papiermi, [illegible]rého klientom [illegible] vypláca náhrada z Garančného fondu, 7. bola členom vedúceho orgánu oso[illegible] ktorá patrí do rovnakého podnikateľského zoskupenia ako obchodník s cennými [illegible]ermi, kt[illegible]o klientom sa vypláca náhrada z Garančného fondu,

d) osoba, [illegible]má alebo mal kedykoľvek počas posledných 12 mesiacov bezprostredne predchádzaj[illegible] dňu, v ktorom bolo učinené oznámenia 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

VZOR

republiky č. 21/1992 Sb. o bankách v znení neskorších predpisov[1], 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 prihliadnuť aj k zmluvným dojednaniam 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 vyplatenia výšky náhrady. Česká národná banka môže vo výnimočných prípadoch na žiadosť Garančného fondu predlžiť túto lehotu maximálne o 3 mesiace.

11. POUČENIE O KLIENSTSKEJ KATEGORIZÁCII

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 [illegible] a právnymi predpismi detailnejšie predpísanú mieru ochrany.

11.3. Základné dôvody rozdielov v obchádzaní s klientmi, ktorý nie je profesionálnym klientom, oproti profesionálnemu klientovi spočívajú najmä v:

(i) povinne väčšom rozsahu postúpených informácií a poskytovaných poučení;

(ii) zákonných nárokoch a vymedzení oprávnení klienta a povinností poskytovateľa investičných služieb v príslušných ustanoveniach týkajúcich sa poskytovania investičných služieb vrátane dostatočného predchádzajúceho informovania o obsahu takejto zmluvy;

(iii) podrobnejšom 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.

[1] 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 insolvencie alebo úpadku banky, je Garanční systém finančního trhu (www.garancnisystem.cz)

https://www.unicreditbank.sk/sk/ostatne/dole_ite-dokumenty.html

WORK

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 mier[illegible] kategórie s vyššou mierou ochrany; tejto žiadosti poskytovateľ investičných služi[illegible]yhovie.

11.9. O konkrétnych podmienkach prestupu je možné sa[illegible]ormovať oso[illegible] u poskytovateľa investičných služieb.

12. UPLATŇOVANIE SŤAŽNOSTÍ

12.1. Klient je oprávnený podať sťažnosť n[illegible]itu skute[illegible] ku kto[illegible]došlo v jeho vzťahu so Spoločnosťou, najmä na spôsob po[illegible]nutia určitej slu[illegible]Spoločno[illegible] Klient môže podať sťažnosť v akejkoľvek komunikač[illegible] forme, teda prosti[illegible]íctvom p[illegible]meho kontaktu so zamestnancami Spoločnosti, poštou[illegible]mailom alebo telefonic[illegible]a to aj prostredníctvom tretích osôb. Klient špecifikuje dôvody st[illegible]osti a predloží podkla[illegible] ktorými sťažnosť zdôvodňuje. Spoločnosť si vyhradzuje n[illegible]o konta[illegible]ať klienta za účelom o[illegible]snenia detailov jeho sťažnosti.

12.2. Vybavenie sťažnosti zá[illegible]abezpečuj[illegible]var Spoločnosti, ktorého činnosti sa sťažnosť týka.

12.3. Vybavenie sťažnos[illegible]mal[illegible]ť ukončené[illegible]dní od[illegible]doručenia Spoločnosti. Do tejto lehoty sa počíta doba[illegible]ebná k[illegible]ornému posúden[illegible]je to možné, Spoločnosť zásadne vybavuje sťažnosti rov[illegible]ým spôsob[illegible]komunikácie, akým boli obdržané. Ak to nie je možné, je klient informovaný o výsledkoch[illegible]etrenia a konečnom vyriadení sťažnosti listom zaslaným na korešpo[illegible]nčnú adresu klie[illegible]

12.4. Ak je poti[illegible]né na základe st[illegible]osti vyko[illegible]níbkové šetrenie, pre ktoré nemôže byť vybavená v lehote 30 [illegible]od jej doručen[illegible]Spolo[illegible]sti, zodpovedný útvar Spoločnosti alebo ním poverená osoba konta[illegible]e klienta a upo[illegible]rí[illegible]a predĺženie termínu vybavenia jeho sťažnosti. Tento útvar tiež zodpove[illegible]dodržanie t[illegible]ov podľa tohto bodu.

12.5. Spôsob vybave[illegible]sťažnosti klienta nijako neobmedzuje v možnosti a) podať návrh na začatie [illegible]a na súd, [illegible]ak je klient spotrebiteľom, podať návrh na začatie konania k Finančnému arbitr[illegible]ako o[illegible]nu pre riešenie sporov na základe zákona Českej republiky č. 229/2002 Sb., o finančním ar[illegible]ntaktné údaje: Finančné arbiter ČR, Legerova 69/1581, 110 00 Praha 1, tel .: +420 257 042 070, e-mail: arbitr@finarbitr.cz, 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) 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

VZOR

Slovenskej republiky upravujúcich ochranu a spracúvanie osobných údajov. Spoločnosť pri spracúvaní osobných údajov dbá, aby subjekt údajov (najmä klient) neutrpel 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 jednania o uzavretí zmluvy uskutočneného na návrh klienta alebo zmene zmluvy s klientom. Toto spracúvani[illegible]údajov je Spoločnosť oprávnená vykonávať bez súhlasu klienta. Právne povinnosti [illegible]vcu osob[illegible]h údajov v zmysle vyššie uvedenom vyplývajú predovšetkým zo ZPKT (ZoCP), z[illegible]a Českej repu[illegible]ky č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z tres[illegible]činnosti a fin[illegible]ování terorismu (a primerane rovnako podľa zákona č. 297/2008 Z. z., o oc[illegible]a pred legal[illegible]z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene[illegible]plne[illegible]ektorých zák[illegible](ďalej len "**AML Predpisy**") a zákona Českej republiky č. 164/2013 [illegible]medzinárodní spolupráci při správě daní a o zmene ďalších súvisiacich zák[illegible]

13.1.3. Rozsah spracúvaných osobných údajov [illegible]a primárne[illegible]né údaje [illegible]ámené klientom v rámci dohodnutia príslušného zmluvného [illegible]mu (vr. údajov v[illegible]sle povi[illegible]i identifikácie, resp. kontroly klienta podľa AML Pred[illegible]v. vyhodnotenie pr[illegible]anosti a [illegible]hodnosti poskytnutia investičnej služby klientovi, kontaktn[illegible]a platobných údajov k[illegible]ta, údajov o využití investičných služieb zo strany klienta a pod.), a o[illegible]potom údaje, ktoré sa[illegible]ávca osobných údajov dozvie v rámci plnenia predmetnéh[illegible]mluvné[illegible]zťahu.

13.1.4. Pre vylúčenie pochyb[illegible]oločnosť[illegible]lovne upozorňuj[illegible]lienta, že v prípade, keď klient uzatvára zmluvný v[illegible]n so[illegible]ločnosťou p[illegible]ednícty[illegible]právnenej osoby (najmä Banky alebo samostatných fi[illegible]ných a[illegible]tov a ich viazaný[illegible]ných agentov), dochádza nutne z povahy veci k postúp[illegible]a osobných[illegible]ajov a ďalších údajov týkajúcich sa klienta medzi Spoločnosťou a oprávnenou osobou.

13.1.5. Doba, p[illegible]orú sú spracúvan[illegible]ednotlivé os[illegible]é údaje klienta, je stanovená právnymi predpismi aplikovan[illegible]na Spoločnos[illegible]ko obch[illegible]u korporáciu a obchodníka s cennými papiermi, Spoločnosť spracúva osobn[illegible]daje k[illegible]tov nad rámec príslušných zákonných lehôt.

13.1.6. Spoločnosť p[illegible]uje klienta, ž[illegible]r[illegible]u plnenia zákonnej povinnosti vyhodnotenia vhodnosti je klient povinný[illegible]oločnosti po[illegible]ť v prípade investičnej služby portfólio management alebo investičné por[illegible]nstvo informácie o klientových odborných znalostiach v oblasti investícií, [illegible]ostiach v [illegible]sti investícií, finančnom zázemí, vrátane schopnosti niesť straty a investičných cieloch, [illegible]vrátane [illegible]rancie k riziku. Ostatné osobné údaje nie je povinný v zmysle zákonnej povinnosti S[illegible]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 veľkovojvodstva 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

VZOR

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 p[redloženie] hlásenie; na základe svojho uváženia potom môže odmietnuť spracovať akúkoľvek t[ransakciu] toto klienta. Zákon Českej republiky č. 253/2008 Sb. definuje politicky exponov[anú] osobu ako a[ko] zickú osobu, ktorá je alebo bola vo významnej verejnej funkcii s celoštátny[m] alebo regionál[nym] významom, ako je najmä hlava štátu, predseda vlády, vedúci ústredného [orgánu] štátnej [správy] jeho zástupca (námestník, štátny tajomník), člen parlamentu , člen riad[iaceho] orgá[nu] politickej [strany] vedúci predstaviteľ územnej samosprávy, sudca najvyššieho s[údu] ústavného súdu alebo iného najvyššieho justičného orgánu, proti ktorého rozhodnutiu obec[ne] na výnimky nemožno podať opravné prostriedky, člen bankovej rady [centrálnej] vysoký [dôstojník] ozbrojených síl alebo zboru, člen alebo zástupca člena, ak [ide] o právnickú [osobu], štatut[árneho] orgánu obchodnej korporácie ovládanej štátom, veľvys[lanec] alebo vedúci dip[lomatickej misie] alebo fyzická osoba, ktorá obdobnú funkciu vykonáva ale[bo] vykonávala v inom štá[te] v orgáne Európskej únie alebo v medzinárodnej organizácii; b) fyzická [osoba], ktorá je 1. osobou b[lízkou] k osobe uvedenej v písmene a), 2. spoločníkom alebo skutočným m[ajiteľom] rovnakej právnic[kej] osoby, poprípade zvereneckého fondu alebo iného právn[eho] usporiadan[ia] bez právnej osobnos[ti] ako osoba uvedená v písmene a), alebo je o nej Spolo[čnosti] známe, že j[e] akomkoľvek ino[m] úzkom podnikateľskom vzťahu s osobou uvedenou [v] písme[ne] a), alebo [je] známym [majiteľom] právnickej osoby, poprípade zvereneckého f[ondu] alebo iného právneho usporiadania bez právnej osobnosti, o ktorých je Spoločnosti z[námo], že boli v[ytvorené] v prospech osoby uvedené v písmene a).

13.2.3. Klient po[skytuje] Spoločnosti [informácie], ktoré [sú] nevyhnutné na vykonanie identifikácie, vrátane predlože[nia] príslušných dok[umentov]. Za účel[om] vykonania identifikácie je Spoločnosť oprávnená požadova[ť] predloženie občia[nskeho] preu[kazu], cestovného pasu, výpisu z obchodného registra, živnostensk[ých] oprávnení, pr[ípadne] z[akladateľskej] listiny, spoločenskej alebo zakladateľskej zmluvy, stanov a ďal[ších] dokladov, kt[orými] bude doložené skutočnosti požadované AML Predpisy alebo ktorých predlo[ženie] Spoločnos[ť] považuje vzhľadom ku konkrétnemu prípadu za nutné.

13.2.4. Ak je klient p[rávnickou] osobou, zvereneckým fondom alebo má formu iného právneho usporiadania bez [právnej] osobnosti, je Spoločnosť podľa AML Predpisov povinná zisťovať jeho vlastnícku [štruktúru] a zistiť a overiť totožnosť skutočného majiteľa. Na tento účel si Spoločnosť m[ôže] 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

VZOR

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 České 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 medzinárodní spolupráci při správě 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 info[illegible]cie týkajú[illegible]a majiteľov účtov (podrobnosti týkajúce sa majiteľa, držby podielov a distrib[illegible]z nich plynúc[illegible] ohľadom určitých US Tax Payers, US-controlled tax payers a non-US tax p[illegible]s, ktorí nespĺňa[illegible]požiadavky FATCA či neposkytli požadované informácie v súlade so Zákonom C[illegible]

Každý klient/podielnik v Zmluve súhlasí s tým, že poskytne S[illegible]n[illegible]fondu či iným poverenýmosobám všetky potrebné informácie (vrátane, nie však výlučne [illegible]o čísla GIIN). Klient/podielnik bezodkladne písomne informuje Spoločno[illegible]overenú[illegible]hu o každej zmene svojho FATCA statusu či svojho GIIN čísla.

Na základe vyššie uvedenej medzivlá[illegible]ej dohody, sú tieto i[illegible]rmácie o[illegible]ované príslušnému finančného úradu (v prípade ČR j[illegible]o Specializovaný fina[illegible]í úřad), ktorý tieto informácie odovzdáva IRS či inému daňovému ú[illegible]u.

Tí investori, ktorí nedostat[illegible]ne doloz[illegible]voj FATCA status či ho[illegible]mietli preukázať, v predpísanom časovom rámci, môžu b[illegible]fikovaní[illegible]"nespolupracujúci" Spoločnosť/fondy či iné poverené osoby ich môžu takt[illegible]á[illegible]daňovému[illegible]u alebo inému[illegible]tnemu orgánu.

Aby sa v budúcn[illegible]predi[illegible]akýmkoľvek p[illegible]problémom týkajúcich sa mechanizmu "zahraničných[illegible]etokových[illegible]atieb" a nevyhnutnosti zraziť daň a všade tam, kde to bude považované za[illegible]egitímne a o[illegible]dstatnené a s ohľadom na oprávnené záujmy investorov vo fonde, Spoločn[illegible]/fond môže zak[illegible]ť predaj alebo[illegible]vlastníctvo podielov v prípade, že je v ňom zainteres[illegible]ná Nezúčastňuj[illegible]sa finančná[illegible]itúcia či iný investor, o ktorom sa Spoločnosť/fond domnieva, že sa ho bude týka[illegible]rážková[illegible]

Spoločnosť/[illegible]d či iné oprávn[illegible]é os[illegible]môžu prijať aj iné opatrenia, ako tie stanovené reguláciou FATCA, aby n[illegible]avili či zabrán[illegible]eniu príslušnej regulácie spôsobenej tým, že niektorý investor drží podiely či[illegible]ich inak pr[illegible]je alebo aby odstránila negatívny dopad na Spoločnosť/fond, spôsobený prítomnosťou niektorého z investorov vo fonde. Za týmto účelom teda Spoločnosť/fond či[illegible]rávnená[illegible]oba môže odmietnuť spracovať predaj podielov investorovi či jeho podiely spätne o[illegible]

Regulácia FATCA j[illegible]omerne 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

VZOR

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, informácie o prípadných dividendách a príjmoch zo spätného odkupu počas tohto roka 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

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

https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinByCountry.htm

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 záujmom 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 neoznámi, predpokladá sa, 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.

VZOR

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 dlhodobejšieho mimoriadneho výpadku možnosti telefónnej komunikácie zabezpečí Spoločnosť informovanie klientov o takejto [illegible] prostredníctvom v takej situácii funkčných médií, najmä prostredníctvom svojich internetových stránok, príp. iným spôsobom, najmä v spolupráci s finančným agentom alebo [illegible] klienta.

16. PRAVIDLÁ PRE VYKONÁVANIE POKYNOV ZA NAJLEPŠÍCH PODMIEN[illegible]

16.1. Spoločnosť zaviedla v súlade s ustanovením §15[illegible]ZPKT postupy, [illegible]e Pravidiel pre vykonávanie pokynov, pre dosiahnutie najlepších možn[illegible] vykonáva[illegible] pokynov pre klienta. Tu sú uvádzané súhrnné informácie o pravidl[illegible] pre vykonáva[illegible] pokynov Sp[illegible]nosti.

16.2. V rámci poskytovania investičnej s[illegible]by obhospodarovan[illegible] majetku k[illegible]ta nie sú klientom Spoločnosti podávané pokyny. V prí[illegible]e, že sa nižšie hovorí o v[illegible]návaní pokynov, rozumie sa tým vykonanie rozhodnutia portfólio m[illegible]žéra Spoločnosti týkaj[illegible]ho sa investičných nástrojov v portfóliu klienta.

16.3. Spoločnosť pri vykoná[illegible]kynu k[illegible]odu vždy dodrži[illegible] náležitú odbornú starostlivosť k dosiahnutiu celkov[illegible]lep[illegible] podmien[illegible]a klienta, t[illegible]k vždy najmä v rámci operačných možností, vynalo[illegible] adek[illegible]ných nákladov [illegible] na technické možnosti a definované pravidlá.

16.4. Spoločnosť vykonáva Pokyny [illegible] obchod prostredníctvom určených prevodných miest, pričom vždy zohľadň[illegible] predovšetkým c[illegible] (základné pr[illegible]lo v prípade nákupu je najnižšia cena, v prípade predaja [illegible]yššia cena), celk[illegible] objem po[illegible]kov účtovaných na vrub zákazníkovi (rozhodujúci je nižší objem [illegible]platkov), rýchlo[illegible] akou i[illegible]ožné pokyn vykonať (prioritou je vyššia rýchlosť), kvalitu (kredibilitu) [illegible]evodného mie[illegible] vrá[illegible]e osoby zabezpečujúcej vysporiadanie, pravdepodobnosť vykonania po[illegible]u (hodnotí s[illegible]ma hĺbka trhu, likvidita, vysporiadacie algoritmy, otvorené vhodné segme[illegible] trhu apod.), [illegible]em požadovaného obchodu, podmienky pro vysporiadanie, typ [illegible]kynu a chara[illegible]ristiku investičných nástrojov (nebo iných majetkových hodnôt), ktoré sú jeho pr[illegible]om, alebo [illegible]akýkoľvek iný faktor majúci význam pre vykonanie pokynov k obchodu za najlepšie[illegible]ie[illegible] 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.

VZOR

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, Copenhagan 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 [illegible]nposite, Amsterdam Stock Exchange, Norwegian Stock Exchange, New Zealand Sto[illegible]change, [illegible]n Stock Exchange, Warsaw Stock Exchange, Johanessburg Stock Exchange, M[illegible]d Stock Exch[illegible]e, Stokholm Stock Exchange, Swiss Stock Exchange, NYSE / NASDAQ, Virtex [illegible]príslušný prevod[illegible]agent.

16.9. Pravidlá pre postupovanie a vykonávanie pokynov

Spoločnosť pri vykonávaní pokynov k obchodu vždy dodržuje [illegible]ežitú odbornú starostlivosť k dosiahnutiu celkovo najlepších podmien[illegible] však v[illegible]najmä v rámci operačných možností, vynaloženia adekvátnych ná[illegible]ov a s ohľado[illegible] techni[illegible]možnosti a definované pravidlá. K realizácii pokynov k obch[illegible]u dochádza postúp[illegible] pokynu [illegible]o vykonaniu alebo vykonaním pokynu k obchodu.

16.9.1. Postúpenie pokynu k obc[illegible]u

Pokyn k obchodu pos[illegible] Spoločno[illegible]a určené prevod[illegible]miesta s ohľadom na investičný nástroj, ktorý je pr[illegible]etor[illegible]okynu takto:

Investičný nástroj	**Osoba, prostredníctvom ktoré sa postupuje pokyn na určené prevodné miesto**
Dlhopis[illegible]né dlhové nástro[illegible]s pevnou úrokovou[illegible]dzbou (Fixed inc[illegible]e)	[illegible]UNDI INTERMEDIATION SA
Akcie a [illegible]dobné cenn[illegible]papi[illegible] predstavuju[illegible] účasť na [illegible]á[illegible]nej osobe (Equity)	AMUNDI INTERMEDIATION SA
[illegible]F (Exchange [illegible]ded funds)	Príslušný prevodní agent AMUNDI INTERMEDIATION SA
Cenn[illegible]papi[illegible] kolektívneho investovani[illegible]ares)	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

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.

VZOR

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) účastí 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 medzibankovom trhu, a to tým spôsobom, že Spoločnosť osloví niekoľko oprávnených na výkon investičných služieb (bánk - obchodníkov s cennými papiermi) s žiadosťou o 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. Tretie 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 (Príslušné prevodné miesto). 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 veci 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			

VZOR

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 / R[illegible]rátor / Príslu[illegible]prevodný agent**
Podiely fondov skupiny Amundi - Amundi S.F., Amundi Fund Solutions, PI Solutions	Société Générale Bank & Trust, [illegible]m 11, avenue Émile Reuter, L–2420 Luxem[illegible]
Podiely fondov skupiny Amundi - Amundi Funds, Amundi Index Solutions, First Eagle Amundi a CPR Invest:	CACEI[illegible]ank, Luxembourg B[illegible]h, so síd[illegible]5, allée Scheffer, L-2520 [illegible]embursko
Podiely fondov skupiny Amundi KBI Institutional Fund ICAV:	North[illegible] Trust International Fu[illegible]Administration Services (Ireland) Limited[illegible] sídlom Georges Co[illegible]54-62 Townsend Street Dublin 2, Írsko
Podiely českých fondov s[illegible]ny Amundi	Amundi Cz[illegible]publ[illegible]set Management, a.s., so sídlom Rohanské nábřeží [illegible], 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, Němec[illegible]
Podiely fondo[illegible] (prevodný agent)	Platforma [illegible]ndsettle™ - Euroclear Bank S.A./N.V., so sídlom 1 [illegible]oulev[illegible]du Roi Albert II, B-1210, Brusel, Belgicko
Podiely fondov (naj[illegible]ETF)	[illegible]r[illegible]ar Bank S.A./N.V., so sídlom 1 Boulevard du Roi Albert II, B-[illegible], Brusel, Belgicko
P[illegible]ndov	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 nebo poverená osoba, spravidla registrátor a prevodný agent fondu

VZOR

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 najlepší možný výsledok pre klienta, najmenej však raz ročne.

17. POPIS PRAVIDIEL PRE PRÍPAD KONFLIKTU ZÁUJMOV

17.1. Spoločnosť udržuje a uplatňuje účinné organizačné a administ[ratívne] opat[renia] na to, aby strety záujmov neovplyvnili nepriaznivo záujmy jej klientov, najm[ä] [vytvorila Politi]ku konfliktu záujmov, ktorú tu predstavuje a súhrnne zverejňuje svojim klientom, [ktorým] je poskyto[vaná] investičná služba obhospodarovanie, vrátane potenciálnych klientov, kto[rým] sa alebo má by[ť] [poskytovaná] investičná služba Obhospodarovanie.

17.2. Cieľom popisu je informovať klientov o zásadách a spôso[boch] [riešenia] konfliktov záujmov uplatňovaných v rámci Spoločnosti aj v rámci [celej] skupiny Am[undi] a to najmä pri identifikácii možných konfliktoch záujmov, nastaveni[u] [mechanizmov] zamed[zovanie] ich vzniku a pri plnení povinnosti Spoločnosti informovať kli[enta] o povahe a z[dr]oji konfliktu [záujmov], ktorého vzniku nemožno spoľahlivo zamedziť.

17.3. Konflikt záujmov sa typicky vyskytu[je] v situácii, keď sa Spolo[čnosť] alebo iná osoba zapojená do poskytovania služieb klientovi aleb[o] osoba priamo alebo ne[priamo] spojená so Spoločnosťou kontrolou nachádza v ni[ektorej] z [nižšie] uvedených situácií [alebo] už v dôsledku poskytovania investičných alebo dop[lnkových] služieb [alebo] inak, kedy Spolo[čnosť] alebo takáto osoba:

- je pravdepodobné, [že] [dosiahne] finančný pros[pech] alebo sa vyh[ne] finančnej strate na úkor klienta;
- má záujem na v[ýsledku] služ[by] poskytovanej kl[ientovi] alebo na výsledku obchodu vykonávaného v mene klienta, [pričom] tento záujem [je] odlišný od záujmu klienta na danom výsledku;
- má finančný alebo iný stim[ul] uprednostniť záujem iného klienta alebo skupiny klientov pred záujmami [dotknutého] klienta;
- vykonáva [rovnakú] podnikate[ľskú] činnosť [ako] klient;
- dostáva ale[bo] dostane v súvis[losti] so [službou], ktorá je poskytovaná klientovi, od osoby, ktorá nie je týmto klientom, stimul v podo[be] [finančných] alebo nepeňažných výhod alebo služieb.

17.4. Ako riadi Spolo[čnosť] konflikt z[áujmov]?

17.4.1. [Organizačná štruktúra] a tzv. čínske múry

Spo[ločnosť] má nas[tavenú] organizačnú štruktúru a systém tzv. čínskych múrov. V rámci organizačnej štruktúry je [nastavené], aby informácie, ktoré sú jednotlivým organizačným útvarom k dispozícii a prípadne sú v t[ýchto] 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.

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.

VZOR

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 poky[illegible]uje s tým, že klient sa sám môže rozhodnúť, či požadovanú investičnú službu posk[illegible]anú S[illegible]čnosťou za týchto podmienok využije alebo nie.

17.5. Riadenie stimulov a informovanie klientov

Stimuly môžu predstavovať možný vznik špecifického p[illegible] konfliktu [illegible]nosť riadi stimuly za rovnakých podmienok, akými je riadený ko[illegible] záuj[illegible], vrátane [illegible]kácie, maximálna eliminácia neprípustných stimulov, a ďalej o stimu[illegible]rmuje klienta v súvislosti s poskytnutím investičnej služby.

17.6 Obvyklé prípady konfliktu záujmov id[illegible]nikované [illegible]islosti s [illegible]kytovaním investičných služieb

Pri obhospodarovaní Vášho Portfóli[illegible]ôže Spoločnosť vyko[illegible]ť obchody, vo vzťahu ku ktorým má Spoločnosť alebo s ňou prepoj[illegible] osoba priamo alebo n[illegible]iamo podstatný záujem, alebo obchody, pri ktorých s ohľadom na o[illegible]nosti môže vo vzťahu ku [illegible]entovi dôjsť k konfliktu záujmov, alebo plniť povinnosti, kt[illegible]môžu za[illegible]ť stret s povinnosťou [illegible]ločnosti voči Vám ako klientovi. Pritom Spoločnosť bud[illegible]iba za po[illegible]nok, ktoré by ne[illegible]v rozpore s povinnosťami konať v najlepšom záujme [illegible]nta p[illegible]správe aktiv[illegible]skytovanie[illegible]lieb podľa Zmluvy. Spoločnosť a jej zamestnanci a p[illegible]jené os[illegible]y môžu najmä:

- spravovať, ra[illegible]iebo poskyt[illegible]ať ďalšie služby iným klientom, ktorí majú investičné ciele a zásady zhodné al[illegible]bo podobné tým [illegible]nta;
- mať záuj[illegible]o investíciu, o kt[illegible]sa zaujíma [illegible]ent;
- poskytova[illegible]služby klientovi [illegible]ločne s[illegible]mi klientmi, alebo súčasne konať ako agent alebo splnomocne[illegible]pre iných klie[illegible]v;
- vykonávať o[illegible]ody s cenn[illegible]piermi, vo vzťahu ku ktorým môžu Spoločnosť alebo spolupracujúca[illegible]oba využívať [illegible]íziu či poplatok splatný inak ako od klienta;
- [illegible]hodovať s ak[illegible]mi, podielovými listami alebo inými cennými papiermi vydanými investičnými fon[illegible]torých j[illegible]Spoločnosť alebo s ňou prepojená osoba obhospodarovateľom, poradcom, obhospo[illegible]ich [illegible]tfólio alebo je depozitárom takýchto fondov; a/alebo
- obchodovať s ce[illegible]i papiermi spoločnosti, pre ktorú Spoločnosť alebo s ňou prepojená osoba v posledných 12 mesiacoch upísala, spravovala alebo zariadila 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 poskytovanie 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

VZOR

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, [illegible] v oboch uvedených prípadoch postupuje podľa posledného odseku predchádzajúc[illegible] bodu toh[illegible]ánku.

Výber Cenných papierov Portfólia môže byť v rámci Zmluv[illegible]vestičnej stra[illegible]gie) obmedzený na uzavretý okruh produktov spoločností skupiny Amundi, [illegible] svojom dôsle[illegible] môže predstavovať zvýšené riziko koncentrácie niektorých rizík a zvýšené rizik[illegible]enciálneh[illegible] účely obmedzenia a riadenia tohto potenciálneho konfliktu záu[illegible] sm[illegible]ijali opatrenia, [illegible]oré sú popísané v týchto Informáciách a ďalej popísané v našich vn[illegible]ch predpisoch a predpisoch spoločností skupiny Amundi.

Ak ide o možnosť vzniku konfliktu záujm[illegible]medzi klient[illegible]Spoločno[illegible] možno konštatovať, že Spoločnosť zásadne neobchoduje na v[illegible]ný účet, resp. obch[illegible]a vlastny[illegible]je možné uskutočniť iba za vopred stanovených podmien[illegible]daných vnútornými pr[illegible]ismi Spoločnosti.

17.8 Ďalšie informácie

Zhrnutie Politiky konfliktu záujmov[illegible] niektoré ďalšie súvis[illegible] informácie bude Spoločnosť zverejňovať aj na Interne[illegible] adrese.

18. KONTAKTNÉ ÚDAJE SPOL[illegible]OSTI A [illegible]ORMÁCIE O PO[illegible] VÝKONU INVESTIČNÝCH SLUŽIEB

18.1. Sídlo a kontaktná adresa Spo[illegible]nosti je:

Amundi [illegible]ch Republic Asse[illegible]anagement

Rohanské [illegible]řeží 693/10,

PSČ: 186 00[illegible]aha 8

Česká republ[illegible]

IČO: 25684558[illegible]

[illegible]očnosť je za[illegible]ná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 548[illegible]

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

VZOR

e-mail: infosk@amundi.com, infocr@amundi.com

Internetová adresa: www.amundi.sk
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.: [illegible] 800 [illegible] 170, www.cnb.cz.

18.4. Národná banka Slovenska (NBS) v súlade s § 1 ods. 3 písm. [illegible] kona č. 747 [illegible] 04 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých [illegible] konov v znení [illegible] skorších predpisov vybavuje podania klientov súvisiace s poskytovaním fi[illegible]ných služieb [illegible] s inými obchodmi dohliadaných subjektov. Národná banka Slovenska vykon[illegible] od 10.6[illegible] [illegible]ého kontaktného miesta na vybavovanie všetkých podaní finančn[illegible] [illegible]biteľov.

Ak na vybavenie podania nebude vecne príslušn[illegible] Národná banka [illegible]nska, postúpi podanie vecne príslušnému subjektu a o tejto skutočn[illegible] [illegible]ančného [illegible]trebiteľa informovať. Na zjednodušenie zasielania týchto podan[illegible] pravila NBS ele[illegible]ický forn[illegible] Finanční spotrebitelia môžu však aj naďalej zasielať svoje p[illegible]nia v listinnej podob[illegible] adresu:

Národná banka Slovenska, Oddelen[illegible]chrany finančných spo[illegible]iteľov, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

https://www.nbs.sk/sk/sp[illegible]bitel

18.5. Príslušné povolenia k [illegible]aniu inve[illegible]ých služieb boli [illegible]ločnosti vydané Komisí pro cenné papíry, so sídlom W[illegible]ngto[illegible]va 7, 111 21 [illegible] 1, Česká [illegible]blika, dňa 28. 6. 2000, právoplatnosť 24. 7. 2000, č.j. [illegible]004-b/0[illegible] resp. dňa 14. 3. 2[illegible] [illegible]platnosť 21. 3. 2001, č.j. 43/N/4/2001/1, resp. dňa 31[illegible] 2003, práv[illegible]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.[illegible]006 Komisia pre cenné papiere zanikla a jej agendu prevzala Česká národní [illegible]ka.

19. ZÁVEREČNÉ USTANO[illegible]IA

Toto znenie In[illegible]mácií pre zá[illegible]kov pre obhospodarovanie bolo predstavenstvom spoločnosti [illegible]mundi Czech R[illegible]ublic Asset Management, a.s., spoločnosti skupiny Amundi, schválené 10.5.2023 [illegible]sťou od [illegible] 1.7.2023.

VZOR