

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: inforsk@amundi.com (ďalej iba „Spoločnosť“),

a

Klient

Titul	Meno	Priezvisko	Rodné číslo

ďalej len „Klient“

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

Vzhľadom na to, že:

- Spoločnosť je českým obchodníkom s cennými papiermi, ktorý je v súlade so zákonom Českej republiky č. 256/2004 Sb., o podnikaní na kapitálovom 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 ujednanja;
- 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

- Na základe a za podmienok stanovených týmto Dodatkom a v súlade s Obchodnými podmienkami pre obhospodarovanie (tiež len „Podmienky“), ktoré sú prílohou a neoddeliteľnou súčasťou tohto Dodatku, sa Spoločnosť zaväzuje na účet Klienta poskytovať službu Obhospodarovanie tak, ako je ďalej vymedzená v tomto Dodatku.
- Pre pojmy, ktoré nie sú definované v tomto Dodatku, sa uplatňujú 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.

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 jednorazovej 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 Vklad do Portfólia na EUR Klientsky účet AMUNDI PLATFORMA **SK57 1111 0000 0011 9546 4044**, vedený v UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočke zahraničnej banky.

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

číslo svojho Dodatku **AMUNDI PLATFORMA**

špecifický symbol

Spôsob úhrady vstupného poplatku:

- Vopred „**EXPRES**“ – súčasne s prvou investíciou. Prvá platba Klienta sa skladá z celkovej výšky poplatku a prvej investovanej čiastky (výška prvej platby Klienta = výška poplatku + prvá investovaná čiastka).
- Vopred „**ŠTANDARD**“ – z prvých pravidelne investovaných čiastok (v pomere 50 % poplatok, 50 % investícia, až do splatenia celého poplatku).
- Priebežne** – nákupný poplatok bude uhrádzaný priebežne z každej investovanej čiastky.

V prípade, že si Klient zvolil úhradu celej splátky vopred „**EXPRES**“, zaväzuje sa uhradiť na účet Spoločnosti v rámci jednej (prvej) platby celú výšku poplatku. V prípade, že Klient podľa predchádzajúcej vety nezrealizuje úhradu celého poplatku v rámci jednej platby, ukladá týmto Spoločnosti, aby až do okamihu úhrady celej dohodnutej výšky poplatku, použila na jeho úhradu všetky Klientom v budúcnosti prevedené platby v plnej výške.

Článok 4

Informovanie Klienta a spôsob doručovania

- Zmluvné strany sa dohodli, že Správy o hospodárení a všetky ďalšie informácie týkajúce sa Obhospodarovania poskytované podľa Podmienok budú zasielané na poslednú **Spoločnosti oznámenú e-mailovú adresu Klienta**. Správa o hospodárení bude vždy zaistená heslom.
- Zmluvné strany sa dohodli, že upozornenie na zmenu Podmienok a Informácií pre zákazníkov a informáciu o spôsobe sprístupnenia ich úplného znenia môže Spoločnosť zaslať Klientovi tiež prostriedkami elektronickej komunikácie a to najmä e-mailovou správou odoslanou na poslednú Spoločnosti oznámenú 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

- Spoločnosť má právo na fixnú odmenu vo výške stanovenej v Cenníku.
- Spoločnosť má právo na odmenu za zhodnotenie vo výške stanovenej v Cenníku.
- Spoločnosť má v súlade s Podmienkami právo na úhradu prípadných Transakčných nákladov.
- 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**.

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 zoznamovaný 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 investičných nástrojov, z ktorých bude vytvorený Základný vklad či akýkoľvek Dodatočný vklad, a že bude konečným majiteľom Portfólia spravovaného na základe tohto Dodatku.
6. Spoločnosť má právo požiadať Klienta o informácie o druhu a účele platieb, ktoré Klient uskutoční podľa tohto Dodatku. Klient prehlasuje, že informácie podľa predchádzajúcej vety poskytne Spoločnosti bez zbytočného odkladu.
7. Klient výslovne súhlasí s tým, že Spoločnosť, ak je to vhodné alebo nevyhnutné, vykonáva pokyny týkajúce sa Portfólia mimo obchodný systém v zmysle § 2 ZPKT a že Spoločnosť môže postupovať pokyny priamo príslušnému 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 ich účelu, a ktorý umožňuje ich reprodukciu v nezmenenej podobe, a to spôsobom umožňujúcim diaľkový 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 daňové účely a za účelom plnenia ostatných povinností Spoločnosti podľa právnych predpisov.
11. Klient svojím podpisom tohto Dodatku prejavuje 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 spôsobmi zmeny 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, vykonáva 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 namietat, 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.

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 Dodatkú 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 Czech Republic Asset Management, a. s.
Príloha C Informácie pre zákazníkov
Príloha D Cenník
7. Ak sa niektoré ustanovenie tohto Dodatku líši od Podmienok, má takéto ustanovenie prednosť pred Podmienkami. Spoločnosť si vyhradzuje právo Podmienky meniť.
8. Všetky zmeny alebo doplnky tohto Dodatku s výnimkou prílohy B a prílohy C a prílohy D môžu byť účinné iba písomnou formou a musia byť potvrdené oboma Zmluvnými stranami.
9. Klient čestne prehlasuje, že všetky údaje uvedené v tomto Dodatkú a oznámené Klientom Spoločnosti v súvislosti s jeho uzatvorením sú správne a úplné a zaväzuje sa, že všetky zmeny uvedených údajov bezodkladne písomne oznámi Spoločnosti, a že Spoločnosť nezodpovedá za prípadné škody vzniknuté uvedením nesprávnych alebo neúplných údajov.
10. Tento Dodatok sa vyhotovuje v troch elektronických rovnopisoch, z ktorých po jednom dostane e-mailom Klient, zástupca Spoločnosti a Spoločnosť. Vpísaním unikátneho overovacieho kódu Klient výslovne potvrdzuje, že sa zoznámil so svojimi právami a povinnosťami plynúcimi mu z tohto Dodatku a že tento Dodatok uzatvára na základe svojej vážnej a slobodnej vôle.

Podpis Klienta

Miesto	Dátum	Meno Klienta	Podpis Klienta (unikátny overovací kód)

Prehlásenie a identifikácia finančného sprostredkovateľa

Prehlasujem, že som v súlade s právnymi predpismi overil vyššie uvedené údaje a informácie a zhromaždil som potrebné doklady pre kontrolu týchto údajov a informácií. Ďalej prehlasujem, že som overil priložené dokumenty.

Prehlasujem, že som pri sprostredkovaní investičnej služby postupoval/a s odbornou starostlivosťou a v súlade s právnymi predpismi, najmä, že som Klienta jasne, podrobne, presne a zrozumiteľne oboznámil/a so všetkými nevyhnutnými 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 Spoločnosti Amundi umožnil vyhodnotiť, že poskytnutie investičných služieb Spoločnosťou Amundi na základe tohto Dodatku zodpovedá Klientovým odborným znalostiam a skúsenostiam potrebným pre pochopenie súvisiacich rizík, jeho finančnému zázemiu, investičným cieľom a tiež jeho tolerancii 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		
	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%	60%/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%	30%/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%

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, zaokrúhlenie atď.). Obhospodarovateľ rovnako nemusí vykonať úpravu Portfólia v prípade takých podielov, u ktorých nie je príjem z ich predaja k rozhodnému 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 či 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 ku dňu, kedy v súlade s takou v budúcnosti platnou úpravou daňových predpisov Slovenskej republiky, zanikne časový test pre oslobodenie od dane z príjmu z predaja Cenných papierov Portfólia alebo bude časový test predĺžený na obdobie dlhšie ako 3 roky.

Udržiteľnosť investíc

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 na 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 otázkami o ESG zaradenie portfólia.

2. Súhrn Politiky zodpovedného investovania

Vymedzenie niektorých pojmov súvisiacich s Politikou zodpovedného investovania

- „ESG“ sú environmentálne a sociálne vplyvy a otázky dobrej správy a riadenia spoločností;
- „ESG hodnotením/ratingom“ je ESG hodnotenie (rating) investičného nástroja, hodnotenie ESG podľa vlastnej analýzy Amundi alebo ESG rating udelený regulovanú tretou stranou licencovanú pre poskytovanie profesionálneho ESG ratingu (hodnotenie);
- „Nariadenie o zverejňovaní informácií“ alebo „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;

- „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 komunit, 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 ich postupov, 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 investičné fondy, penzijné produkty a plány apod.) a účastníkov finančného trhu (napr. v EÚ licencovaných správcov portfólií a finančných (investičných) poradcov).

Jeho ciele sú (i) posilnenie ochrany koncových investorov finančných produktov, (ii) zlepšenie úrovne zverejňovania informácií koncovým investorom zo strany účastníkov finančného trhu a (iii) zlepšenie úrovne zverejňovania informácií o finančných produktoch poskytovaných koncovým investorom, a okrem iného aj umožniť týmto investorom prijímať kvalifikované 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 aktív, 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 a že 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, t.j. jeho schopnosť predvídať a riadiť Riziká ohrozujúca udržateľnosť a príležitosti spojené s jeho priemyselným odvetvím a individuálnymi okolnosťami.

ESG hodnotenie v rámci Amundi tiež posudzuje schopnosť emitentov riadiť potenciálne negatívne dopady ich činností na Faktory udržateľnosti. Využívaním Amundi ESG ratingov 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 prispôbených 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.

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 alebo 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 Politiku zodpovedného investovania a nezohľadňujú Faktory udržateľnosti a / alebo (iii) spôsobiť, že portfólio manažér bude z Portfólia predávať pozície, ktoré majú a následne aj udržiavajú 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 nespĺňajú 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, čo 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.

Príloha B

Obchodné podmienky pre obhospodarovanie

ku dňu 26. 3. 2020

Článok 1

Úvodné ustanovenie

1. Obchodník s cennými papiermi Amundi Czech Republic Asset Management, a.s, so sídlom ul. Rohanské nábřeží 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 pobočky podľa ustanovení § 65 zákona č. 566/2001 Z.z., o cenných papieroch a investičných službách (ďalej len „**ZoCP**“) a podľa týchto Obchodných podmienok pre obhospodarovanie (ďalej len „**Podmienky**“) investičnú službu podľa § 4 ods. 2 písm. d) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikaní na kapitálovom trhu, v znení neskorších predpisov (ďalej len „**ZPKT**“) **obhospodarovanie majetku zákazníka, ak je jeho súčasťou investičný nástroj, na základe voľnej úvahy v rámci zmluvnej dohody** (ďalej len „**Obhospodarovanie**“).
Obhospodarovaním sa rozumie obstarávanie kúpy, predaja, ako aj prvotného nadobudnutia investičných nástrojov, a správa a úschova investičných nástrojov, aj bez pokynu klienta na účet klienta na základe vlastného uváženia Spoločnosti v súlade so zmluvou o obhospodarovaní uzavretou medzi Spoločnosťou a klientom (ďalej len „**Zmluva**“), so ZPKT a týmito Podmienkami. Spoločnosť je pri výkone svojich práv a povinností podľa Zmluvy povinný postupovať s cieľom zabezpečiť dlhodobú odbornú starostlivosť o majetok klienta, ktorý je predmetom Obhospodarovania.
2. Vzťahy vznikajúce medzi Spoločnosťou a klientom pri poskytovaní investičných služieb na základe Podmienok sú upravené príslušnými právnymi predpismi, najmä ZPKT, vyhláškou Českej národnej banky č. 308/2017 Sb., o podrobnejších úpravách niektorých pravidiel pri poskytovaní investičných služieb (ďalej len „**Vyhláška**“), príslušnými časťami ZoCP, a ďalej platnými predpismi súkromného práva, najmä zákonom Českej republiky č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (ďalej len „**Občiansky zákonník**“).
3. Miestom výkonu služby je sídlo Spoločnosti.
4. Spoločnosť vždy umožňuje klientom sa vopred podrobne oboznámiť so znením Zmluvy, Podmienok a ďalších súvisiacich dokumentov. Pracovníci Spoločnosti sú pripravení zodpovedať všetky prípadné otázky a podať potrebné vysvetlenia, aby klient mal pred podpisom príslušných zmlúv dostatočnú istotu, že sú mu zmluvné podmienky vopred úplne jasné.

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.

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

Celková trhovú hodnotu Portfólia je trhovú hodnotu 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, apod.

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 majetku viac spolumajiteľov je Spoločnosť oprávnená z Portfólia vyradiť.

Deň ocenenia je deň, kedy Spoločnosť vykonáva ocenenie Portfólia.

Deň ukončenia je deň ukončenia Zmluvy, na ktorom sa Zmluvné strany dohodnú 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 článkom 5 Podmienok. Peňažné prostriedky tvoriace Dodatočný vklad alebo jeho časť Spoločnosť 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 Klientských účtoch a na účtoch termínovaných 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 dobe. Portfólio vzniká dňom vloženia Základného vkladu spôsobom určeným v Zmluve a 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.

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 podľa článku 13 Podmienok,
- d) poplatky za zriadenie a vedenie majetkových účtov, najmä peňažných účtov, a operácie na týchto účtoch.

Základné informácie o spôsobe určenia výšky Transakčných nákladov sú obsiahnuté v nadväznosti na článok 5 a 6 Podmienok v príslušnom Cenníku. Klientovi budú na jeho žiadosť poskytnuté ďalšie informácie o Transakčných nákladoch, resp. ďalšie informácie o Transakčných nákladoch môžu byť uvedené v Informáciách pre zákazníkov.

Výnos je súčet jednotlivých výnosov z Portfólia za príslušné obdobie.

- a) zmena nerealizovaného zisku (straty), tj. zmena výšky rozdielu aktuálnych trhových hodnôt Cenných papierov Portfólia a ich priemerných obstarávacích hodnôt,
- b) kapitálový zisk (strata) - rozdiel predajnej ceny pri predaji Cenných papierov Portfólia a ich priemerných obstarávacích hodnôt,
- c) výška inkasovaných úrokov, dividend a kupónov, prípadne iné peniazmi oceneniteľné práva a plnenie,
- d) realizovaný kurzový zisk (strata),
- e) výška vzniknutých nárokov na úroky a dividendy, prípadne iné peniazmi oceneniteľné práva a plnenie.

Základný vklad tvorí peňažné prostriedky, z ktorých bude Portfólio vytvorené. Výška Základného vkladu je uvedená v Zmluve. Zmluvné strany sa môžu v Zmluve dohodnúť, že súčasťou Základného vkladu môžu byť aj investičné nástroje s tým, že Spoločnosť vykoná ich ocenenie, ktoré započíta do celkovej výšky Základného vkladu. Pri ocenení Spoločnosť postupuje v súlade s článkom 5 Podmienok. Peňažné prostriedky tvoriace Základný vklad alebo jeho časť Spoločnosť investuje v súlade so Zmluvou a Podmienkami.

Článok 3 Identifikácia a osobné údaje

1. Spoločnosť identifikuje klienta a osoby splnomocnené alebo oprávnené klienta zastupovať alebo jednáť v jej mene spôsobom ustanoveným v zákone Českej republiky č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (a primerane rovnako v zákone č. 297/2008 Z. z., o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov) (ďalej len „AML Predpisy“), za podmienok stanovených Zákonom o AML a príslušnými vnútornými predpismi Spoločnosti najmä pri uzatváraní Zmluvy a dodatkov k Zmluve.
2. Na základe pravidiel obmedzenia ponuky investovania do investičných fondov, ktoré sa riadia príslušnými ustanoveniami štatútov a prospektov, rovnako ako na základe povinností a obmedzení vyplývajúcich Spoločnosti zo zmluvných dojednaní s príslušnými osobami a prevodnými miestami, nie je Spoločnosť oprávnená sprostredkovať 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.
3. Ďalšie informácie sú uvedené v Informáciách pre zákazníkov.

Článok 4 Dodatočné vklady a výbery z Portfólia

1. V prípade, že po dobu účinnosti Zmluvy (s výnimkou plynutia výpovednej doby) klient prevedie s uvedením variabilného symbolu, ktorým je buď rodné číslo/IČO klienta (popr. dátum narodenia, ak rodné číslo nie je pridelené) alebo číslo Zmluvy, ak bolo pridelené, na Klientsky účet peňažné prostriedky, budú tieto prostriedky považované za Dodatočný vklad. Aktuálne čísla Klientskych účtov sú klientom k dispozícii najmä v sídle Spoločnosti a v príslušnom Cenníku.
2. V prípade, že sa Spoločnosť a klient v dodatku k Zmluve dohodnú, že Dodatočným vkladom alebo jeho súčasťou sú investičné nástroje, je klient povinný poskytnúť všetku súčinnosť na to, aby mohol byť zahájený výkon úschovy a správy týchto investičných nástrojov podľa článku 6 Podmienok.
3. Pri výbere peňažných prostriedkov Spoločnosť na žiadosť klienta, tj. na základe dodatku k Zmluve alebo na základe doručenia príslušného formulára žiadosti o výber z Portfólia, uvoľní a prevedie v lehote v dodatku dohodnutej a na v dodatku dohodnutý účet klienta požadovaný objem peňažných prostriedkov stanovený v dodatku. Ak bude klientom požadovaný objem peňažných prostriedkov presahovať čiastku hotovosti v Portfóliu ku dňu prijatia takejto žiadosti, vykoná Spoločnosť uvoľnenie peňažných prostriedkov predajom Cenných papierov Portfólia. Predaj Cenných papierov Portfólia vykoná Spoločnosť bez zbytočného odkladu, ak to bude vzhľadom k aktuálnym podmienkam na finančných trhoch možné a pre klienta výhodné, ak sa Zmluvné strany nedohodnú inak. Celková trhovú hodnotu Portfólia je takým výberom znížená o objem peňažných prostriedkov stanovený v dodatku.
4. Spoločnosť na základe dodatku k Zmluve v lehote a spôsobom v ňom dohodnutým uvoľní a/alebo prevedie klientovi požadované Cenné papiere Portfólia stanovené v dodatku. Celková trhovú hodnotu Portfólia je takým výberom znížená o trhovú hodnotu klientom požadovaných Cenných papierov Portfólia. Výplata peňažných prostriedkov získaných výberom z Portfólia v hotovosti nie je možná. Ak predmetom žiadosti o výber z Portfólia nie je celé Portfólio, pričom hodnota Portfólia by po realizácii výberu poklesla pod dohodnutú minimálnu hodnotu Portfólia, Spoločnosť vykoná pokyn tak, aby bolo odkúpené celé Portfólio.
5. Ak klient Spoločnosti pre príslušnú Zmluvu oznámil Bankový účet Klienta pre poukazovanie výnosov v prípade investícií do dividendových tried Fondov a pre zasielanie prostriedkov získaných spätným odkupom v zjednodušenom režime (ďalej spoločne ako „**Odkupný účet**“), nemusí byť podpis klienta či jeho oprávneného zástupcu na pokyne na spätné odkúpenie overený, ak hodnota Cenných papierov, ktoré sú predmetom takéhoto pokynu, nie je v čase prijatia pokynu Spoločnosťou vyššia ako 100.000 CZK alebo 4.000 EUR / USD (vždy v závislosti na meně výplaty) a peňažné prostriedky získané týmto odkupom majú byť zaslané na tento Odkupný účet.

Článok 5 Obhospodarovanie

1. Pri Obhospodarovaní Spoločnosť postupuje s odbornou starostlivosťou a v súlade so záujmami klienta tak, aby došlo najneskôr do troch mesiacov od vzniku Portfólia k dosiahnutiu Štruktúry Portfólia, pokiaľ sa Zmluvné strany s prihladením k Štruktúre Portfólia a oprávneným záujmom klienta nedohodnú v Zmluve inak. Spoločnosť sa môže od Štruktúry Portfólia priebežne odchyľovať len v rámci Povolených limitov, najmä s ohľadom na aktuálnu situáciu na trhu. Ak dôjde vplyvom zmien trhových hodnôt Cenných papierov Portfólia k prekročeniu Povolených limitov, je Spoločnosť povinná uviesť Štruktúru Portfólia do súladu s Povolenými limitmi do troch mesiacov od okamihu, kedy k takému prekročeniu došlo, ak Zmluva alebo Dodatok k Podmienkam nestanovuje inak. Táto lehota sa musí dodržať aj v prípade zmeny Štruktúry Portfólia a Povolených limitov s tým, že pokiaľ nebude dohodnuté niečo iné, začína táto lehota plynúť odo dňa účinnosti dodatku k Zmluve, ktorým došlo k zmene Štruktúry Portfólia a Povolených limitov.
2. Po dobu trvania Zmluvy sú Spoločnosť a Správca cenných papierov oprávnení nakladať s Cennými papiermi Portfólia, pričom klient je povinný sa zdržať akéhokoľvek samostatného nakladania s nimi, ak k tomu výslovne nie je vyzvaný Spoločnosťou.
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 90, 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 90, boulevard Pasteur, 75015 Paris, Francúzsko, zapísaná v obchodnom registri v Paríži pod č. C344121686. Výška súvisiacich Transakčných nákladov sa určuje spôsobom stanoveným v príslušnom Cenníku.
4. Spoločnosť sa môže sprostíť svojej povinnosti obstaráť pre klienta kúpu alebo predaj cenných papierov tak, že klientovi predá cenný papier zo svojho majetku alebo od klienta cenný papier kúpi. Klient nie je oprávnený dávať pokyny na nákup, resp. vydanie, alebo pokyny na predaj, resp. spätný odkup Cenných papierov Portfólia alebo obdobné pokyny ani Spoločnosti ani tretím osobám.
5. Klient súhlasí s tým, že Spoločnosť môže v rámci Obhospodarovania uskutočniť obchod v prospech viacerých klientov. Spoločnosť zadáva tretím osobám pokyny k realizácii obchodu v prospech viac ako jedného klienta (tzv. združovanie pokynov) s tým, že sa jedná iba o pokyny na nákup, resp. na vydanie, alebo iba o pokyny na predaj, resp. spätný odkup Cenných papierov Portfólia. Spoločnosť zadáva tretím osobám pokyny k realizácii obchodu v prospech viac ako jedného klienta s tým, že sa jedná iba o pokyny so zhodnou limitnou cenou, ak sa z povahy investičného nástroja limitná cena stanovuje. Ak je obchod realizovaný na základe pokynu k realizácii obchodu v prospech viac ako jedného klienta, je z hľadiska nákladov výhodnejší, než samostatne vykonaný obchod, zohľadnené sú pritom aj náklady na vysporiadanie obchodu jednotlivým klientom. Spoločnosť zaisťuje identifikáciu klientov, v prospech ktorých je realizovaný obchod, a uvedenie týchto údajov v denníku obchodníka. Na zaistenie, že nedostatok finančných prostriedkov alebo investičných nástrojov na strane klienta neznemožní ani neohrozí vykonanie obchodu v prospech iného klienta, dochádza stanoveným spôsobom k vysporiadaniu obchodov Správcom cenných papierov, resp. v prípade pokynu, ktorým je zaslanie peňažných prostriedkov na účet tretej osoby, z povahy veci však takáto situácia

nemôže nastať. Na zabezpečenie spravodlivého rozdelenia nakúpených investičných nástrojov a vzniknutých nákladov medzi jednotlivých klientov, v prospech ktorých bol obchod uskutočnený, dochádza stanoveným spôsobom vysporiadaniu obchodov Správcom cenných papierov, resp. z povahy veci je uspokojený celý pokyn.

6. Pre vylúčenie všetkých pochybností sa konštatuje, že do Portfólií budú, najmä z dôvodu dosiahnutia vyššej miery rozloženia rizika, než ponúka priama investícia, v súlade so Štruktúrou Portfólia a Povolnými limitmi 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 k obstaraniu 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:
 - 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 a nabiehajúcim úrokovým výnosom ku Dňu ocenenia (metóda výnos do splatnosti),
 - e) ostatné Cenné papiere Portfólia, u ktorých nie je možné použiť spôsoby ocenenia uvedené v písm. a) až d), sa ocenia priemernou obstarávacou cenou alebo cenou stanovenou na základe kotácie renomovaného obchodníka s cennými papiermi, prípadne expertným odhadom, pri rešpektovaní zásad opatrnosti.Ceny úročených Cenných papierov Portfólia stanovené podľa písm. a) až e) sa navyšujú o alikvotnú časť úroku naakumulovaného ku Dňu ocenenia. Peňažné prostriedky evidované na Peňažnom účte sa ocenia nominálnou hodnotou. Na prepočet kurzov Cenných papierov Portfólia denominovaných v iných menách, ako je Referenčná mena, a zostatkov Peňažných účtov vedených v inej ako Referenčnej mene, sa použije príslušný oficiálny kurz Európskej centrálnej banky platný ku Dňu ocenenia. Cenné papiere Portfólia sa zásadne oceňujú každý pracovný deň. Trhová hodnota Portfólia sa zásadne stanovuje ku každému pracovnému dňu.
8. Ak nie je v Zmluve stanovené inak, Spoločnosť je oprávnená na základe svojej voľnej úvahy investovať do investičných nástrojov, ktoré nie sú obchodované na regulovanom trhu, ani neboli schválené regulátorom k verejnej ponuke v krajine bydliska/sídla klienta (alternatívne v niektorej krajine Európskej únie), a alebo derivátov (futures, swapy, atď.).
9. Ak má byť výkonnosť obhospodarovaného majetku klienta porovnávaná s určitými ukazovateľmi (benchmark), je táto skutočnosť uvedená v Zmluve.
10. Informácie o investičných cieľoch, miere rizika limitujúcich voľnú úvahu Spoločnosti, ako aj všetkých konkrétnych obmedzeniach voľnej úvahy Spoločnosti, a informácie o limitoch týkajúcich sa investičných nástrojov a prípadne limitoch týkajúcich sa obchodov, ktoré môžu byť s investičnými nástrojmi uskutočnené, sú primerane k okolnostiam uvedené v Zmluve.

Článok 6

Úschova a správa Cenných papierov Portfólia

1. Klient týmto poveruje Spoločnosť, aby na účet klienta, a, pokiaľ nie je stanovené inak, za využitia služieb Správca cenných papierov zabezpečovala úschovu a správu Cenných papierov Portfólia. Pre vylúčenie všetkých pochybností sa konštatuje, že Spoločnosť je oprávnená zaistovať úschovu Cenných papierov Portfólia prostredníctvom účtu klientov, ktorého majiteľom bude Spoločnosť s tým, že zaistí evidenciu Cenných papierov Portfólia na účtoch vlastníkov, ktorých majiteľmi budú klienti.
2. Klient berie na vedomie, že podiely vydané investičnými fondmi skupiny Amundi, a, pokiaľ nebude stanovené inak, i ďalšie podiely vydané investičnými fondmi, nebudú predmetom správy, avšak môžu byť predmetom úschovy.
3. V súvislosti s Cennými papiermi Portfólia spravovanými Správcom cenných papierov vykoná Správca cenných papierov aj bez pokynu Spoločnosti nasledujúce:
 - a) vykoná inkaso dividend, úrokových príjmov, istiny, príjmov z predaja alebo iného prevodu, ako aj ďalších súvisiacich príjmov a predkladá Cenné papiere Portfólia (resp. kupóny, talony alebo iné doklady reprezentujúce Cenné papiere Portfólia alebo právo na inkaso príjmu z nich) k inkasu pri ich splatnosti alebo pri ich stiahnutí z obehu alebo pri inom ukončení trvania práv k nim sa vzťahujúcim a v rozsahu takto prijatých platieb pripisuje získané prostriedky na Klientsky účet;
 - b) vykoná výmenu Cenných papierov Portfólia v tých prípadoch, kedy ide o úkon rýdzo technický a majiteľom Cenných papierov Portfólia nie je poskytnutá možnosť voľby (napr. výmena dočasných cenných 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; zľúčenie, splnutie, rozdelenie, reorganizácia 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 včas odovzdať potrebnú písomnú plnú moc alebo učiniť príslušné opatrenia. Spoločnosť, resp. Správca cenných papierov nie je povinný činiť také úkony, ktoré smerujú k uplatneniu práv spojených s Cennými papiermi Portfólia, o ktorých Spoločnosť, resp. Správca cenných papierov nevedel, alebo vedieť nemohol, alebo ku ktorým nebol riadne splnomocnený, prípadne ktoré by mohli poškodiť Spoločnosť, resp. Správca cenných papierov alebo jeho meno.
7. Vnútorný predpis Spoločnosti Zásady pro výkon hlasovacích práv a politika zapojení je kedykoľvek k dispozícii na internetových stránkach Spoločnosti.

Článok 7 Účty klienta

1. Podpisom Zmluvy klient súhlasí s tým, aby mu Správca cenných papierov, ak to bude považovať za vhodné, otvoril majetkový účet a aby sa na takomto účte registroval ako obchodník a obhospodarovateľ oprávnený nakladať s cennými papiermi evidovanými na takomto účte. Zároveň sa klient zaväzuje, že nespĺnomocní inú osobu k nakladaniu s Cennými papiermi Portfólia ani iným spôsobom nezabrání Spoločnosti, resp. Správci cenných papierov, v nakladaní s Cennými papiermi Portfólia po dobu trvania Portfólia a/alebo Zmluvy. Porušenie takejto povinnosti má za následok vznik práva Spoločnosti, resp. Správcu cenných papierov, na náhradu vzniknutej škody.
2. Podpisom Zmluvy a vyjadrením súhlasu s Podmienkami klient splnomocňuje Spoločnosti, resp. Správcu cenných papierov, k tomu, že Spoločnosť, resp. Správca cenných papierov, je oprávnený kedykoľvek podať príkaz na registráciu pozastavenia výkonu práva klienta nakladať s Cennými papiermi Portfólia na jeho majetkovom účte cenných papierov a kedykoľvek taký príkaz zrušiť.
3. Klient je povinný na požiadanie Spoločnosť bez zbytočného odkladu vystaviť Spoločnosti alebo ním určeným osobám, najmä Správci cenných papierov, všetky plné moci, ak ich bude treba k nakladaniu s Cennými papiermi Portfólia alebo k uplatneniu práv s nimi spojenými. Spoločnosť ani Správca cenných papierov nezodpovedá za škodu, ktorá môže klientovi vzniknúť v prípade nevystavenia potrebných plných mocí vôbec alebo včas alebo vo forme dôvodne požadovanej Spoločnosťou alebo Správcom cenných papierov.

Článok 8 Informovanie klienta a Správa o hospodárení

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. 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 trhovú hodnotu 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 obdobie a referenčnej výkonnosti, ak bola s klientom dohodnutá;
 - d) výšku dividend, úrokov a iných úhrad prijatých počas vykazovaného obdobia v súvislosti s Obhospodarovaním;
 - e) údaje o úkonoch emitenta zakladajúcich práva v súvislosti s Cennými papiermi Portfólia;
 - f) ku každému vykonanému obchodu v rámci Obhospodarovania nasledujúce údaje, ak to povaha veci nevyklučuje:
 - i) dátum a čas realizácie rozhodnutia portfólio manažéra;
 - ii) typ pokynu k realizácii rozhodnutia portfólio manažéra;
 - iii) identifikačné údaje miesta realizácie rozhodnutia portfólio manažéra;
 - iv) identifikačné údaje Cenného papiera Portfólia;
 - v) ukazovateľ nákupu alebo predaja, prípadne charakter rozhodnutia portfólio manažéra, pokiaľ nejde o rozhodnutie na nákup alebo predaj,
 - vi) množstvo;
 - vii) jednotkovú cenu;
 - viii) celkovú cenu.
4. Správu o hospodárení Spoločnosť odošle klientovi do dvadsiatich pracovných dní od konca príslušného obdobia, resp. odo Dňa ukončenia, spôsobom dohodnutým v Zmluve či stanoveným v Dodatku k Podmienkam.
5. Zmluvné strany sa môžu ďalej dohodnúť, že Spoločnosť bude klientovi na poslednú Spoločnosti oznámenú e-mailovú adresu klienta poskytovať informácie o stave, hodnote a výkonnosti Portfólia.
6. Ak sa nedohodnú Zmluvné strany inak, je upozornenie na zmenu Podmienok a Informácií pre zákazníkov a informácie o spôsobe prístupnosti ich úplného znenia zasielaná Spoločnosťou klientovi prostriedkami elektronickej komunikácie, a to najmä e-mailovou správou odoslanou na poslednú Spoločnosti oznámenú e-mailovú adresu klienta.

Článok 9 Odmena Spoločnosti a náhrada Transakčných nákladov

1. Spoločnosť má právo na odmenu za Obhospodarovanie stanovenú v Zmluve alebo v príslušnom Cenníku. Splatnosť odmeny je uvedená v Zmluve alebo v príslušnom Cenníku.

- Okrem odmeny podľa odseku 1 je klient povinný uhradiť Spoločnosti tiež všetky nutné a účelne vynaložené Transakčné náklady, ako aj dane, ktoré Spoločnosť priamo v súvislosti s Obhospodarovaním sama alebo za klienta zaplatila, s čím klient výslovne súhlasí a tento svoj súhlas vyjadruje vyjadrením súhlasu s týmito Podmienkami. Transakčné náklady sú spravidla splatné v súvislosti s transakciou, ku ktorej sa vzťahujú, prípadne v súvislosti s vyúčtovaním vykonaným príslušnou tretou osobou poskytujúcou príslušnú službu. Dane sú splatné v termínoch stanovených príslušnými právnymi predpismi.
- Všetky dane, odmeny a Transakčné náklady sú splatné na vrub peňažných prostriedkov evidovaných na Peňažnom účte, a to zásadne v Referenčnej mene, resp. v mene transakcie, ku ktorej sa Transakčné náklady vzťahujú. V prípade, že v súvislosti s úhradou je nutné vykonať menovú konverziu, použije sa príslušný kurz banky, u ktorej je vedený Klientsky účet s tým, že náklady menovej konverzie nesie klient. V prípade, že čiastka na Peňažnom účte nebude stačiť na úhradu daní, odmeny a Transakčných nákladov, je Spoločnosť oprávnená za účelom uspokojenia svojej pohľadávky predať Cenné papiere Portfólia vybrané podľa jej uváženia, ak nebude dohodnuté inak.
- O vyúčtovaní daní, odmien a Transakčných nákladov informuje Spoločnosť klienta v súlade s článkom 8 Podmienok.
- Spoločnosť je oprávnená bez súhlasu klienta vykonať opravy účtovných chýb alebo úkony smerujúce k zápočtu svojich splatných pohľadávok
- 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 pridanej 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

- 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 obyvateľ a rodných číslach a o zmene niektorých zákonov (zákon o evidenci obyvateľ), v znení neskorších predpisov.
- 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 k financovaniu terorizmu.
- 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 netreba ďalšieho súhlasu alebo schválenie.
- Klient prehlasuje, že si je vedomý, že prípadné kolísanie trhovej 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 Indexových fondov, ETF a 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.
- 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, aké Spoločnosť môže najmä v súvislosti s požiadavkami právnych predpisov na zamedzenie legalizácie výnosov z trestnej činnosti požadovať.
- Klient týmto potvrdzuje, že od 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, ktorými sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane osobných údajov) (ďalej len „**Nariadenie GDPR**“) a príslušnými 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 poskytovania Obhospodarovania, budú osobné údaje klienta postúpené ďalším subjektom, predovšetkým Správcovi cenných papierov, protistranám pri transakciách s cennými papiermi, subjektom vykonávajúcim alebo sprostredkujúcim výplatu výnosov investičných nástrojov vlastnených klientom (výplacným 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>.
- 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.
- 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.
- 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 a prílohy elektronickej pošty nie sú kryptované ani inak zabezpečené a z tohto dôvodu môžu byť zachytené, poškodené, stratené, zničené, prijaté nekompletné alebo s oneskorením.
 - b) Spoločnosť nenesie žiadnu zodpovednosť za chyby, zásahy či akékoľvek iné zneužitie obsahu alebo príloh elektronickej pošty vzniknuté v priebehu alebo ako dôsledok jej prenosu. V prípade pochybností o pravosti alebo úplnosti obsahu alebo prílohy obdržanej elektronickej pošty je klient povinný bez odkladu kontaktovať Spoločnosť;
 - c) prostredníctvom elektronickej pošty môže dôjsť k prenosu počítačových vírusov či iných programov spôsobilých narušiť bezpečnosť počítačov (ďalej len „Vírusy“). Klient je povinný vykonávať ohľadom elektronickej pošty a jej príloh kontrolu na prítomnosť Vírusov. Hoci Spoločnosť podnikla nevyhnutné kroky na ochranu elektronickej pošty pred Vírusmi, Spoločnosť nezodpovedá za žiadnu škodu vzniknutú klientovi v dôsledku Vírusov prenesených prostredníctvom elektronickej pošty;
 - d) je povinný bez zbytočného odkladu písomne informovať Spoločnosť o zmene kontaktnej e-mailovej adresy.
 - e) informácie a dokumenty zaslané prostredníctvom elektronickej pošty sa považujú za doručené okamihom ich odoslania, a to aj za predpokladu, že elektronická pošta nebude doručená z dôvodu chyby, ktorú nespôsobila Spoločnosť;
 - f) v prípade poruchy, výpadku alebo inej poruchy znemožňujúcej zaslanie informácií a dokumentov elektronickou poštou, je Spoločnosť oprávnená zasielať informácie a dokumenty poštou, ak sa nedohodne Spoločnosť s klientom inak.
11. Klient súhlasí s tým, aby Spoločnosť zaznamenávala vzájomnú telefonickú či inú komunikáciu medzi klientom a Spoločnosťou, či externými operátorskými centrami Spoločnosti, ak budú v budúcnosti používané, a 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 jednania Spoločnosti s dozornými orgánmi.
12. Klient týmto výslovne prehlasuje a súhlasí s tým, aby Spoločnosť dojednala zaistovacie 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 zaistovacích obchodoch, ktoré budú prílohou týchto Podmienok.

Článok 11 **Informácie pre zákazníkov**

1. Informácie pre zákazníkov sú dokument dopĺňujúci tieto Podmienky, najmä prostredníctvom ktorého Spoločnosť plní svoje informačné povinnosti voči klientovi vyplývajúce z právnych predpisov. Spoločnosť usiluje o to, aby podávané informácie boli úplné a pravdivé a najmä, aby boli pre klienta maximálne zrozumiteľné. Spoločnosť je však pripravená kedykoľvek na požiadanie klienta poskytnúť dopĺňujúce informácie a vysvetlenia.
2. Spoločnosť Informácie pre zákazníkov jednostranne priebežne aktualizuje v nadväznosti na zmeny skutočností obsiahnutých v Informáciách pre zákazníkov. Spoločnosť klientovi zasiela aktualizované Informácie pre zákazníkov spolu so správou o hospodárení, prípadne aj inakedy podľa potreby.

Článok 12 **Pravidlá vykonávania pokynov**

1. Spoločnosť vytvorila v súlade so ZPKT Politiku konfliktu záujmov, ktorú predstavuje a súhrnne zverejňuje klientom, ktorým sú poskytované investičné služby podľa Zmluvy a Podmienok, vrátane potenciálnych klientov, ktorým majú byť predmetné investičné služby poskytnuté, a to v materiáli Informácie pre zákazníkov.
2. Spoločnosť zaviedla v súlade §15I ZPKT postupy, vrátane Pravidiel pre vykonávanie pokynov, pre dosiahnutie najlepších možných podmienok vykonávania pokynov pre klienta. Informácie o Pravidlách vykonávania pokynov sú uvedené v materiáli Informácie pre zákazníkov.
3. Klient týmto potvrdzuje, že vzal uvedené informácie a poučenie na vedomie, porozumel im, resp. obdržal prípadné dopĺňujúce 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. Výpoveď klienta nadobúda účinnosť dňom doručenia do sídla Spoločnosti, ak nestanoví výpoveď účinnosť neskoršiu, nikdy nie však neskôr ako posledný deň kalendárneho štvrtroka nasledujúceho po kalendárnom štvrtroku, 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 akej lehote požaduje zrušenie Portfólia a výplatu peňažných prostriedkov. Ak klient potrebné informácie neuvedie, postupuje Spoločnosť podľa článku 13 odseku 7 a nasl. Podmienok, pokiaľ sa nedohodne s klientom inak. Ak klient uvedie neúplné informácie, postupuje Spoločnosť v chýbajúcich prípadoch podľa článku 13 odseku 7 a nasl. Podmienok, pokiaľ sa nedohodne s klientom inak.
4. V prípade výpovede Zmluvy zo strany klienta s požiadavkou prevzatia Portfólia v nezmenenej podobe proti dňu doručenia výpovede nevykonáva Spoločnosť s Portfóliom najmä počas výpovednej lehoty žiadne obchody, okrem predaja Cenných papierov Portfólia v rozsahu potrebnom k úhrade záväzkov klienta ku Dňu ukončenia, ani prostredníctvom Správcu cenných papierov nevykonáva ich správu s výnimkou úkonov nevyhnutných na zachovanie práv k Cenným papierom Portfólia. Majetkové aktíva Portfólia, ktorých charakter zakladá vzájomné práva a povinnosti medzi klientom a Spoločnosťou aj pre dobu po Dni ukončenia, je Spoločnosť oprávnená jednostranne a bez súhlasu klienta predať alebo iným spôsobom ukončiť, vždy však s vynaložením odbornej starostlivosti. V prípade výpovede Zmluvy podanej klientom s požiadavkou výplaty v peňažných prostriedkoch nie

- je pre Spoločnosť počas výpovednej lehoty záväzná Štruktúra Portfólia a Povolené limity stanovené v Zmluve. Spoločnosť je povinná vyvinúť všetko úsilie na predaj všetkých Cenných papierov Portfólia a zrušenie Portfólia, nenesie však zodpovednosť za neuskutočnenie predaja všetkých Cenných papierov Portfólia alebo nezrušenie Portfólia ku Dňu ukončenia. Pri predaji Cenných papierov Portfólia je Spoločnosť oprávnená podať príkaz za nelimitovanú cenu, ak sa s klientom nedohodne inak. V prípade nepredaných majetkových hodnôt Portfólia postupuje Spoločnosť podľa článku 13 odseku 7 a nasl. Podmienok.
5. V prípade výpovede zo strany Spoločnosti zašle Spoločnosť klientovi vybrané údaje podľa článku 8 Podmienok v obvyklých termínoch. Ak klient nedoručí Spoločnosti do jedného mesiaca po dni odoslania výpovede písomnú požiadavku na zrušenie Portfólia a výplatu peňažných prostriedkov na účet určený klientom, alebo ak sa klient so Spoločnosťou nedohodnú do jedného mesiaca po dni odoslania výpovede na inom spôsobe vysporiadania Portfólia, postupuje Spoločnosť podľa článku 13 odseku 7 a nasl. Podmienok.
 6. Portfólio zaniká Dňom ukončenia. 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 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 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 Transakčné náklady. Ak klient neuvedie, kam majú byť Cenné papiere Portfólia prevedené, alebo ak z akýchkoľvek dôvodov tento prevod nie je možný, zostanú Cenné papiere Portfólia v úschove Spoločnosti, resp. Správcu cenných papierov, s tým, že klient je povinný uhradiť Transakčné náklady.
 10. Peňažné prostriedky v Portfóliu sa ku Dňu ukončenia, po odpočítaní daní, odmien a Transakčných nákladov Spoločnosti v zmysle článku 9 Podmienok, prevádzajú na bankový účet klienta písomne určený na tento účel klientom na farchu účtu príjemcu. Ak klient neuvedie bankový účet, na ktorý majú byť peňažné prostriedky prevedené, zostávajú finančné prostriedky vložené na Klientskom účte a evidované na Peňažnom účte.
 11. Ak sa nedohodne Spoločnosť s klientom inak, Spoločnosť do Dňa ukončenia zaistí prevod listinných Cenných papierov Portfólia správcovi cenných papierov klienta, ak klient zaistí súčinnosť takého správcu cenných papierov, popr. zaistí postúpenie listinných Cenných papierov Portfólia klientovi s tým, že klient je povinný uhradiť Transakčné náklady. Ak klient neuvedie, kam majú byť listinné Cenné papiere Portfólia prevedené, alebo ak z akýchkoľvek dôvodov tento prevod nie je možný, alebo ak klient neprevezme tuzemské listinné Cenné papiere Portfólia v dobe určenej Spoločnosťou, zostanú listinné Cenné papiere Portfólia v úschove Spoločnosti, resp. Správcu cenných papierov, s tým, že klient je povinný uhradiť Transakčné náklady.

Článok 14 **Ďalšie ustanovenia**

1. Ak to bude nutné na splnenie povinností Spoločnosti, je klient povinný na výzvu Spoločnosti v stanovenej lehote, inak bez zbytočného odkladu, poskytnúť Spoločnosti všetku potrebnú súčinnosť. Najmä sa klient zaväzuje poskytnúť Spoločnosti dokumenty požadované v súlade s právnymi predpismi, prípadne udeliť Spoločnosti, prípadne Správcovi cenných papierov, písomné plné moci a súhlasy v rozsahu potrebnom pre Obhospodarovanie, prípadne postúpiť Spoločnosti, prípadne Správcovi cenných papierov, iné dokumenty potrebné pre Obhospodarovanie vo forme odôvodnene požadovanej Spoločnosťou. Spoločnosť nezodpovedá za škodu, ktorá môže klientovi vzniknúť v prípade nevystavenia 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 ktorému poskytovaniu sú oprávnené iba subjekty stanovené príslušnými právnymi predpismi. Klient si je vedomý, že zdanenie závisí od jeho osobných pomerov a môže sa meniť. 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 služieb podľa Zmluvy. Klient berie na vedomie, že v súvislosti s Obhospodarovaním mu môžu vzniknúť 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.
3. 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.
4. Spoločnosť je oprávnená poveriť inú osobu výkonom významnej prevádzkovej činnosti (obhospodarovaním Portfólia či k akejkoľvek jeho časti tretiu osobu), ak zabezpečí, že významná prevádzková činnosť, ktorej výkonom bola poverená iná osoba, nie je vykonávaná spôsobom, ktorý by podstatne znižoval kvalitu systému riadenia a kontroly alebo možnosť Českej národnej banky vykonávať dohľad nad dodržiavaním povinností obchodníka s cennými papiermi.

5. Spoločnosť je povinná zachovávať mlčanlivosť o údajoch o klientovi okrem prípadov stanovených právnymi predpismi, Zmluvou a Podmienkami. Klient je povinný zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach týkajúcich sa Spoločnosti súvisiacich s predmetom Zmluvy okrem prípadov ustanovených právnymi predpismi, Zmluvou a Podmienkami.
6. Práva a povinnosti zo Zmluvy prechádzajú na právnych nástupcov klienta a Spoločnosť pokračuje v plnení pre právnych nástupcov. Ak zanikne klient (právnická osoba) bez právneho nástupcu, Zmluva zaniká. Pri vysporiadaní Portfólia sa postupuje primerane podľa ustanovení článku 13 Podmienok.
7. Spoločnosť je oprávnená previesť akékoľvek práva a záväzky vyplývajúce pre ňu zo Zmluvy a z Podmienok na osobu patriacu do skupiny Amundi, k čomu jej klient udeľuje súhlas. Klient sa pre všetky tieto prípady vzdáva práva urobiť prehlásenie podľa § 1899 ods. 2 Občianskeho zákonníka o odmietnutí oslobodenie Spoločnosti zo Zmluvy pre neplnení Zmluvy.

Článok 15

Spoločné, prechodné a záverečné ustanovenia

1. Podmienky sú neoddeliteľnou súčasťou Zmluvy. V prípade, že sa úprava určitej otázky v Podmienkach líši od jej úpravy v Zmluve, platia príslušné ustanovenia Zmluvy.
2. Úkony klienta, ktoré sú v rozpore alebo obchádzajú právne predpisy, Zmluvu alebo Podmienky, nie sú pre Spoločnosť záväzné.
3. V prípade, že akékoľvek 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 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 jednanja. Pre klienta je zmena Podmienok záväzná, ak nevyloví 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 Podmienok do súladu s kogentnými ustanoveniami príslušných právnych predpisov alebo z dôvodu vzniknutej zmeny vecných skutočností upravených v Podmienkach, nejde o zmenu Podmienok.
6. Všetky ustanovenia týchto Podmienok sa v prípade Dodatočného vkladu alebo výberu z Portfólia a/alebo zmien ustanovení Zmluvy použijú primerane s prihliadnutím k termínu, kedy k týmto zmenám došlo.
7. Text Podmienok a Informácií pre zákazníkov je vždy k dispozícii v sídle Spoločnosti a na internetových stránkach Spoločnosti.
8. **Toto znenie Obchodných podmienok pre obhospodarovanie bolo predstavenstvom spoločnosti Amundi Czech Republic Asset Management, a.s., spoločnosti skupiny Amundi, schválené dňa 25.3.2020 a nadobúda účinnosť dňa 26. 3. 2020.**

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 osobami, ktoré ďalej upravujú podmienky prijateľnosti pre ponúkanie investícií koncovým investorom do produktov Spoločnosti a produktov skupiny Amundi.

Ak sa klient stane Zakázaným investorom v zmysle Podmienok a tejto Prílohy A Podmienok alebo drží zaknihované cenné papiere kolektívneho investovania (ďalej len „**Podiely**“) na účet alebo v prospech Zakázaného investora, je povinný o tom Spoločnosť ihneď upovedomiť, pričom všetky Podiely vedené na účet alebo v prospech Zakázaného investora budú na základe rozhodnutia Spoločnosti povinne spätne odkúpené.

K 14. 2. 2015 sú uplatňované nasledovné obmedzenia ponuky:

A. Distribúcia v Spojených štátoch amerických

Podiely nie sú ponúkané

- (i) v Spojených štátoch amerických
- (ii) ani osobám alebo na účet alebo v prospech akejkoľvek osoby, ktorá je (A) „osoba z USA“ podľa definície smernice S amerického zákona o cenných papieroch z roku 1933, v platnom znení, (B) nie je „osoba, ktorá nie je z USA“ podľa definície pravidla 4.7 amerického zákona o komoditných burzách, v platnom znení, (C) „osoba z USA“ podľa definície časti 7701 (a) (30) amerického daňového zákonníka, v platnom znení, ani (D) „osobou z USA“ podľa definície Ďalšie výkladové smernice a vyjadrenie politiky ohľadom dodržiavania určitých pravidiel týkajúcich sa swapov, ako ich uverejnila Komisia Spojených štátov pre termínované obchodovanie komoditných trhoch (Commodity Futures Trading Commission), 78 Fed. Reg. 45292 (26. júla 2013), v platnom znení (akákoľvek osoba uvedená v (A), (B), (C) alebo (D), ďalej len „**zakázaný investor z USA**“). Americká komisia pre cenné papiere a burzy („SEC“), ani iný federálny alebo štátny regulačný úrad nepostúpil ani neschválil výhody tejto ponuky ani presnosť či adekvátnosť akéhokoľvek Štatútu alebo Prospektu žiadneho z fondov. Tento dokument nesmie byť doručený žiadnemu prípadnému 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 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 amerických, vyžaduje, aby Spoločnosť alebo fond (prostredníctvom Spoločnosti) získal o svojich investoroch isté údaje totožnosti a prípadne ich poskytol americkému federálnemu daňovému úradu (US Internal Revenue Service). Pod podmienkou určitých prechodných pravidiel budú investori, ktorí Spoločnosti alebo jej zástupcom neposkytnú požadované informácie, podliehať 30% zrážkovej dane z obdržaných distribúcií a z 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 tých klientov, ktorí majú bydlisko 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, či (iii) krajiny, ktoré sú ako rizikové z pohľadu boja proti praniu špinavých peňazí a financovania terorizmu vyhodnotené skupinou Amundi.

Za rizikové sú považované tieto krajiny:

Kubánska republika

Republika Krym

Iránska Islamská republika

Zväzová republika Mjanmarsko

Kórejská ľudovo-demokratická republika

Sýrska arabská republika

Líbyjská republika

Sudánska republika

Juhosudánska republika

Somálska federatívna 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.

WINDOR

Príloha C

Informácie pre zákazníkov pre obhospodarovanie

Platné ku 26. 3. 2020

1. ÚVODNÉ USTANOVENIA

1.1. Informačné povinnosti

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

1.2. Komunikácia s klientmi

- 1.2.1. Komunikácia medzi Spoločnosťou a klientmi vrátane všetkých písomných dokumentov a iných zdieľaní **prebieha najmä v slovenskom jazyku**, Spoločnosť si vyhradzuje právo pri telefonickej komunikácii s klientom komunikovať aj v českom jazyku.
- 1.2.2. Komunikácia medzi Spoločnosťou a klientom pri poskytovaní investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok prebieha najmä formou osobných jednaní, popr. 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, popr. mimoriadnym oznámením, môžu byť klientovi oznámené aj ďalšie významné skutočnosti. V Zmluve či Podmienkach môže byť dohodnutá iná povaha, frekvencia a termíny zasielania informácií o poskytovanej službe obhospodarovanie.

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

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

3. PRODUKTY SPOLOČNOSTÍ Z BANKOVEJ SKUPINY UNICREDIT

Spoločnosť zabezpečuje obhospodarovanie prostredníctvom produktov a služieb osôb bankovej skupiny UniCredit. Konkrétnymi produktmi a službami osôb bankovej skupiny UniCredit, ktoré sú Spoločnosťou využívané pri obhospodarovaní, sú najmä služba úschova a správa cenných papierov (článok 6 Podmienok) a ďalšie obstarávateľské služby banky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., člena bankovej skupiny UniCredit, so sídlom Praha 4, Želetavská 1525/1, PSČ: 140 92, IČ 64948242, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 3608 (ďalej len

„Banka“) a bankové služby jej organizačnej zložky – UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky so sídlom Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, zapísaná v OR Okresného súdu Bratislava I, oddiel: PO, vložka číslo: 2310/B (ďalej len „**Pobočka**“). Ďalšími konkrétnymi produktmi sú cenné papiere emitované Bankou.

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

- 4.1. Zaknihované cenné papiere kolektívneho investovania (akcie, podiely, podielové listy) (ďalej len „**podiely**“) vydané investičnými fondmi, u ktorých obhospodarovanie alebo administráciu vykonávajú spoločnosti patriace do skupiny Amundi (ďalej len „**fondy Amundi**“), sú zaknihované cenné papiere, ktoré predstavujú podiel podielníka na majetku v investičnom fonde, s ktorým sú spojené ďalšie práva plynúce z príslušných právnych predpisov a štatútu, resp. prospektu príslušného fondu, v prípade fondov právnej formy SICAV 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. a Amundi UniCredit Premium Portfolio sú fondy 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 predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov v znení neskorších predpisov). Fondy nie sú samostatným právnym subjektom a sú obhospodarované manažérskou spoločnosťou Amundi Luxembourg S.A., spoločnosťou skupiny Amundi, so sídlom 5, Allée Scheffer, 2520 Grand-Duchy of Luxembourg. Fondy sú tzv. „umbrella“ („zastrešujúci“) fondy, 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 Capital Variable (investičná spoločnosť s premenlivým kapitálom – „SICAV“) založené podľa právneho poriadku Luxemburska, so sídlom 5, Allée Scheffer, 2520 Grand-Duchy of Luxembourg. Fondy sú obhospodarované manažérskou spoločnosťou Amundi Luxembourg S.A., fond CPR Invest potom manažérskou spoločnosťou CPR Asset Management, spoločnosťou skupiny Amundi, so sídlom 90, Boulevard Pasteur, F 75015 Paríž, Francúzsko.
- 4.4. Fond KBI Institutional Fund ICAV je otvorená investičná spoločnosť založená podľa časti 2 írskeho zákona z roku 2015 o podnikoch pre kolektívne správy aktív. Fond je kvalifikovaný ako UCITS. Fond je obhospodarovaný manažérskou spoločnosťou KBI Global Investors Ltd, spoločnosťou skupiny Amundi, so sídlom 3rd Floor 2 Harbourmaster Place IFSC Dublin 1 Irsko.
- 4.5. Fondy Amundi ETF sú otvorené podielové fondy 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 predpisov a správnych opatrení týkajúcich sa podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov v znení neskorších predpisov). Fondy sú založené podľa právneho poriadku Luxemburska alebo Francie. Fondy nie sú samostatným právnym subjektom a je obhospodarovaný manažérskou spoločnosťou Amundi ETF, so sídlom 90 boulevard Pasteur, F 75015 Paríž, Francúzsko.
- 4.5. České fondy skupiny Amundi sú otvorené podielové fondy založené a existujúce v súlade s právnym poriadkom Českej republiky. České fondy skupiny Amundi nemajú právnú subjektivitu a sú obhospodarované Amundi Czech Republic, investiční spoločnosť, a.s., spoločnosťou skupiny Amundi, IČO 60196769, so sídlom Rohanské nábřeží 693/10, PSČ: 186 00, Praha 8, zapísanú do obchodného registra vedeného Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2524, ktorá zverila obhospodarovanie týchto fondov Spoločnosti.
- 4.6. Podiely (tj. podielové listy alebo akcie) jednotlivých fondov skupiny Amundi nemôžu byť verejne ponúkané na predaj ani v Spojených štátoch amerických, ani na žiadnom z ich teritórií alebo dŕžav podliehajúcich ich jurisdikcii, ani osobám zo Spojených štátov amerických alebo v prospech týchto osôb.
- 4.7. Obchody, ktoré sa môžu vykonávať s podielmi fondov skupiny Amundi v rámci obhospodarovania, sú obmedzené na vydanie, spätný odkup a prípadne výmenu, prechod, prevod zaknihovaných cenných papierov kolektívneho investovania s tým, že k týmto transakciám dochádza vždy v súlade s príslušnými prospektmi a manažérskymi pravidlami fondov, podmienkami stanovenými príslušnými osobami, najmä osobami, ktoré sú spôsobilé zaistiť úkony smerujúce k realizácii pokynu klienta, resp. príslušnými prevodnými miestami, a s Pravidlami pre vykonávanie pokynov Spoločnosti.

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

- 5.1. Táto časť materiálu obsahuje základné poučenie o povahe a vlastnostiach investičných nástrojov, ktorých sa môže týkať investičná služba obhospodarovanie. Spoločnosť je však pripravená kedykoľvek na požiadanie klienta poskytnúť ďalšie informácie a vysvetlenia.
- 5.2. Akcia je cenný papier, s ktorým sú spojené práva akcionára ako spoločníka podieľať sa na riadení akciovej spoločnosti, jej zisku a na likvidačnom zostatku pri zániku akciovej spoločnosti. Obchody, ktoré môžu byť vykonávané s akciami v rámci obhospodarovania, sú obmedzené na nákup alebo predaj akcií, pričom k týmto transakciám dochádza vždy v súlade s Pravidlami pre vykonávanie pokynov.
- 5.3. Dlhopis je zastupiteľný cenný papier, s ktorým je spojené právo na splatenie dlžnej čiastky a povinnosť emitenta toto právo uspokojiť. Obchody, ktoré môžu byť vykonávané s dlhopismi v rámci obhospodarovania, sú obmedzené na nákup alebo predaj dlhopisov, prípadne primárne nadobudnutie dlhopisov, pričom k týmto transakciám dochádza vždy v súlade s Pravidlami pre vykonávanie pokynov.
- 5.4. Podielové listy alebo investičné akcie vydávané investičnými fondmi sú cenné papiere, ktoré predstavujú podiel podielníka na majetku vo fonde a s ktorým sú spojené ďalšie práva plynúce z príslušných právnych predpisov a prospektu príslušného fondu. S podielmi je spojené aj právo na odkúpenie podielového listu alebo akcie na žiadosť jeho vlastníka, za podmienok a v lehotách stanovených v príslušnom prospekte fondu. Obchody, ktoré môžu byť vykonávané s podielmi fondov v rámci

obhospodarovania, sú obmedzené na vydanie, spätný odkup a prípadne výmenu podielov s tým, že k týmto transakciám dochádza vždy v súlade s príslušnými prospektami a manažérskymi pravidlami fondov, podmienkami stanovenými príslušnými osobami, najmä osobami, ktoré sú spôsobilé zaistiť úkony smerujúce k realizácii pokynu, resp. príslušnými prevodnými miestami a s Pravidlami pre vykonávanie pokynov Spoločnosti.

- 5.5. FX swap je derivát slúžiaci na zabezpečenie menového rizika predstavujúci záväzok predať, resp. kúpiť peňažné prostriedky v jednej mene za peňažné prostriedky v druhej mene za promptný (spotový) kurz a súčasnú dohodu o spätnom nákupe, resp. predaji peňažných prostriedkov v dohodnutom termínovanom (forwardovom) kurze platnom v okamihu uzatvorenia obchodu. Tieto transakcie sú uzatvárané len v súvislosti s inou transakciou s inými investičnými nástrojmi v portfóliu s tým, že k týmto transakciám dochádza vždy v súlade s Pravidlami pre vykonávanie pokynov.
- 5.6. FX forward je derivát slúžiaci na zabezpečenie menového rizika predstavujúci záväzok predať, resp. kúpiť peňažné prostriedky v jednej mene za peňažné prostriedky v druhej mene za termínovaný (forwardový) kurz platný v okamihu uzatvorenia obchodu. Tieto transakcie sú uzatvárané len v súvislosti s inou transakciou s inými investičnými nástrojmi v portfóliu s tým, že k týmto transakciám dochádza vždy v súlade s Pravidlami pre vykonávanie pokynov.
- 5.7. Investičný certifikát je cenný papier, ktorý sa svojou formou podobá dlhovým cenným papierom. U investičných certifikátoch však nie je nutné splatiť celú istinu. Štruktúra certifikátu umožňuje, aby pri splatnosti investičného certifikátu klient neobdržal celú svoju investovanú čiastku.

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

- 6.1. Táto časť materiálu obsahuje iba základné poučenie o rizikách, ktoré môžu byť spojené s investičnými nástrojmi a obhospodarovaním, a možných 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 kolísť.
- 6.3. Spoločnosť upozorňuje klienta, že v súvislosti s obhospodarovaním sa klient môže stretnúť s
- (i) rizikom vysporiadania spojeného s tým, že vysporiadanie transakcie neprebene tak, ako sa predpokladalo z dôvodu, že protistrana nezaplatí alebo nedodá investičné nástroje v stanovenej lehote;
 - (ii) rizikom protistrany spočívajúcim v nedodržaní záväzkov protistrany voči klientovi, vrátane Spoločnosti voči klientovi;
 - (iii) kreditným rizikom emitenta cenného papiera spočívajúcim v nedodržaní záväzkov emitenta, resp. rizikom nesplácania pohľadávok klientom;
 - (iv) teritoriálnym rizikom spočívajúcim v angažovanosti klienta voči konkrétnemu štátu alebo regiónu;
 - (v) úrokovým rizikom spočívajúcim v tom, že hodnota investície môže byť ovplyvnená zmenou úrokových sadzieb;
 - (vi) menovým rizikom spočívajúcim v tom, že hodnota investície môže byť ovplyvnená zmenou menového kurzu;
 - (vii) rizikom likvidity spočívajúcim v tom, že v prípade potreby promptnej premeny investičného nástroja do peňažných prostriedkov môžu vzniknúť dodatočné náklady alebo ju dokonca nemožno vykonať v požadovanom termíne. Riziko likvidity je relevantné predovšetkým u málo obchodovaných alebo individualizovaných investičných nástrojov a u investičných nástrojov, kde sa kupujúci zaväzuje držať tento nástroj aspoň určité minimálne obdobie;
 - (viii) úverovým rizikom spočívajúcim v tom, že banka vedúca Klientsky účet nebude schopná uspokojiť pohľadávky z Klientskeho účtu. Spoločnosť upozorňuje klienta na tú skutočnosť, že v súlade s Podmienkami nemá klient v prípade zlyhania úverovej inštitúcie, u ktorej sú uložené jeho peňažné prostriedky, tj. v inštitúcii vedúcej Klientsky účet v zmysle Podmienok, právo požadovať vydanie svojich peňažných prostriedkov od Spoločnosti. Klient prehlasuje, že tomuto upozorneniu bezo zvyšku porozumel a výslovne s tým súhlasí;
 - (ix) akciovým rizikom emitenta cenného papiera spočívajúcim v tom, že hodnota investície môže byť ovplyvnená ekonomickou situáciou emitenta, zmenou tržných podmienok, ekonomickým cyklom či náladami a trendami akciových trhov;
 - (x) rizikom právneho prostredia spočívajúcim v tom, že celkový výnos investície môže byť ovplyvnený zmenou zákonných pravidiel v mieste, kde je s cenným papierom obchodované, zmenou zdaňovania výnosov z cenných papierov či inými právnymi úpravami.
- 6.4. Spoločnosť upozorňuje klienta, že
- (i) miera očakávaného výnosu z cenných papierov alebo iných investičných nástrojov súvisí s mierou investičného rizika spojeného s týmto cenným papierom a
 - (ii) ani s vynaložením všetkej odbornej starostlivosti nemožno zaručiť, že skutočný výnos bude odpovedať výnosu očakávanému;
 - (iii) výnosy z cenných papierov alebo iných investičných nástrojov dosahované v minulosti, nie sú zárukou výnosov budúcich.
- 6.5. Spoločnosť upozorňuje klienta, že vydávanie a odkupovanie podielov fondov môže byť za podmienok stanovených v príslušnom prospekte pozastavené, čo limituje uplatnenie práv spojených s takými podielovými listami a akciami, najmä práva na odkúpenie na žiadosť vlastníka.
- 6.6. Spoločnosť upozorňuje klienta, že predpokladané či možné výnosy nie sú zaručené a zaručená nie je ani návratnosť investovanej čiastky.
- 6.7. Riziká spojené s investíciami do cenných papierov alebo iných investičných nástrojov je možno do určitej miery obmedziť odborným obhospodarovaním, avšak nemožno ich nikdy úplne vylúčiť. Možným zaistením proti rizikám je rozhodnutie klienta znížiť očakávanú výkonnosť. Spoločnosť upozorňuje, že vyšší výnos možno dosiahnuť len pri akceptovaní vyššieho rizika. Ak klient nie je ochotný vyššiu mieru rizika akceptovať, mal by zvoliť investičnú stratégiu, ktorá je menej riziková, a to za cenu nižšieho výnosu.

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

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

8. CENY SLUŽIEB, STIMULY

- 8.1. Odmena Spoločnosti za službu obhospodarovanie je stanovená v Zmluve.
- 8.2. Na základe Zmluvy má Spoločnosť právo na úhradu Transakčných nákladov v súlade s Podmienkami. Ak Spoločnosť nestanovuje inak, hradí klient pomernú časť odmeny za vedenie zaknihovaných cenných papierov Portfólia na účtoch zákazníkov a na účtoch vlastníkov v Centrálnom depozitári cenných papierov, ktorých majiteľom je Spoločnosť, stanovenú podľa trhovej hodnoty zaknihovaných Cenných papierov Portfólia.
- 8.3. Spoločnosť v súvislosti s poskytovaním investičnej služby obhospodarovanie neprijíma žiadne stimuly od tretej osoby, ak nie je medzi Spoločnosťou a klientom dohodnuté inak.
- 8.4. V súvislosti s poskytovaním investičnej služby obhospodarovanie môžu byť podľa existujúcich zmluvných dojednaní s tretími stranami týmto tretím osobám vyplácané a týmito tretími osobami prijaté odmeny za sprostredkovanie uzatvorenia Zmluvy.
- 8.5. Stimuly**
- 8.5.1. Poskytnutím stimulu dochádza k zvýšeniu kvality poskytovania investičnej služby pre klienta, a to najmä v tom zmysle, že dochádza k rozšíreniu predajných resp. kontaktných miest pre klienta a že v prípade dojednania investičnej služby obhospodarovanie s väčším počtom klientov Spoločnosť môže aj vo vzťahu k jednotlivému klientovi zabezpečiť vhodnejšiu úroveň diverzifikácie rizík na báze typového obhospodarovania; klientovi je ponúknutá investičná služba, ktorá je pre neho vhodná, ale ktorú tretia osoba sprostredkujúca uzatvorenie Zmluvy sama neposkytuje. Investičná služba je poskytovaná nezáujato, pretože rozhodnutie, že tretia osoba bude sprostredkovať službu obhospodarovanie, nie je ovplyvnené tým, že jej je poskytovaná provízia. Tretia osoba potrebuje svojim klientom poskytnúť celé spektrum produktov, ktoré riešia klientovo finančné plánovanie a jedným z týchto produktov je aj investičná služba obhospodarovanie. Tretia osoba má záujem na dlhodobej spolupráci s klientom, na priebežnom poskytovaní jednotlivých produktov ponukového spektra; vzhľadom k tomu by nemala nastať tá situácia, že stimul ako taký zmení správanie tretej osoby tak, aby nekonala v najlepšom záujme klienta či že by tu dochádzalo ku konfliktu záujmov. Obhospodarovanie je vždy transparentne sprostredkované a ponúkané pri poskytnutí informácie, že investičné nástroje, ktoré sú predmetom obhospodarovania, predstavujú produkty skupiny Amundi, prípadne bankovej skupiny UniCredit. Ak by klientovi nebola sprostredkovaná investičná služba obhospodarovanie Spoločnosťou, poskytnutie investičnej služby by mohol dopytovať v konkurenčnej finančnej skupine.
- 8.5.2. Môže sa jednať buď o pravidelné odmeny predstavujúce podiel na odmene uhradenej klientmi Spoločnosti alebo o mimoriadne odmeny vyplácané Spoločnosťou.
- 8.5.3. Ďalej sa môže jednať o podiel na odplate za obhospodarovanie účtovaný spoločnosťou Amundi Czech Republic, investiční spoločnosť, a.s. spoločnosťou skupiny Amundi, obhospodarujúcou české fondy skupiny Amundi, a to vo výške až 60 % z tejto odplaty skutočne vyplácanej tejto spoločnosti z majetku českých fondov skupiny Amundi, ktorému odpovedajú podieľy týchto fondov, ktoré sú v súlade s podmienkami súčasťou portfólií klientov získaných treťou osobou, vyplácaný touto spoločnosťou.
- 8.5.4. Ďalej sa môže jednať o tzv. Trailing Commission vyplácané vo výške až 60% kombinovaného poplatku (distribučný poplatok a manažérsky poplatok podľa prospektov fondov Amundi) z celkového obhospodarovaného majetku podfondov fondov Amundi, ktorému odpovedajú podieľy podfondov, ktoré sú v súlade s podmienkami súčasťou portfólií klientov získaných treťou osobou, vyplácané zvyčajne príslušnou manažérskou spoločnosťou skupiny Amundi.
- 8.6. Podrobnejšie informácie a vysvetlenia budú klientovi poskytnuté na požiadanie.

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

- 9.1. Spoločnosť zaviedla v súlade s príslušnými právnymi predpismi opatrenia na ochranu majetku klientov, najmä pre prípad úpadku Spoločnosti, a za účelom vylúčenia možnosti použitia investičných nástrojov klienta k obchodom na vlastný účet alebo na účet iného klienta. Primeranosť opatrení prijatých za účelom ochrany majetku klienta je predmetom správy auditora Spoločnosti, ktorá bude najmenej raz ročne podaná Českej národnej banke.
- 9.2. České zaknihované cenné papiere sú vedené na účtoch klientov („účty zákazníkov“) v Centrálnom depozitári cenných papírů, a.s., ktorých majiteľom je Spoločnosť, a ďalej v evidencii Spoločnosti na účtoch vlastníkov, ktorých majiteľmi sú klienti Spoločnosti, s tým, že tieto cenné papiere sú predmetom správy zabezpečovanej Bankou, ktorá na základe zmluvného vzťahu so Spoločnosťou zaisťuje úschovu a správu väčšiny cenných papierov pre Spoločnosť a pre jeho klientov (ďalej len „**Správca cenných papierov**“).
- 9.3. České listinné cenné papiere sú uložené u Správcu cenných papierov, resp. v druhej úschove, kam sú zverené Správcom cenných papierov, a evidované na účte klientov, ktorého majiteľom je Spoločnosť, v evidencii Správcu cenných papierov, a na účtoch vlastníkov, ktorých majiteľmi sú klienti, v evidencii Spoločnosti.
- 9.4. Ostatné cenné papiere sú evidované v evidencii Spoločnosti na účtoch vlastníkov, ktorých majiteľmi sú klienti, a v evidencii Správcu cenných papierov na účte klientov, zriadeným pro Spoločnosť. Správca cenných papierov zveruje cenné papiere do druhej správy s tým, že funkciu druhej správy zahraničných cenných papierov vykonáva **Clearstream Banking, S.A.**, popr. ďalší druhotní správcovia zahraničných cenných papierov, ak to vyžaduje povaha úkonu.
- 9.5. Podiely vydané investičnými fondmi sú vedené na zbernom účte klientov Spoločnosti v registri podielnikov, ktorý vedie príslušný registrátor, alebo iné osoby na základe zmluvnej dohody so Spoločnosťou, a následne na účtoch vlastníkov, ktorých majiteľmi sú klienti, v evidencii Spoločnosti, ak to povaha veci nevyklučuje. V takom prípade sú vedené v registri podielnikov takého fondu, ktorý vedie príslušný registrátor, na účtoch klientov ako konečných majiteľov investičných nástrojov. Podiely fondov obhospodarovaných Amundi Czech Republic, investičnou spoločnosťou, a.s. sú vedené v samostatnej evidencii investičných nástrojov vedenej Spoločnosťou na účtoch vlastníkov. Zoznam registrov fondov je uvedený v článku 16. týchto Podmienok.
- 9.6. Podiely, ktorými sa klient podieľa na zbernom dlhopise, sú registrované v evidencii administrátora emisie, prípadne inej osoby, ktorá bude uvedená v príslušnom doplnku dlhopisového programu a v evidencii Spoločnosti.
- 9.7. 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.
- 9.8. 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.
- 9.9. Cenné papiere vedené u Správcu cenných papierov a zverené do druhej úschovy, resp. druhej 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.
- 9.10. Dôvodom pre vedenie cenných papierov na zberných účtoch je výrazná úspora nákladov, popr. 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.
- 9.11. V prípade zberných účtov sa koncový investor neobjaví priamo v registri emitenta cenného papiera, ale drží svoje cenné papiere skrz niekoľko účtov vedených rôznymi osobami. Model zberných účtov tak, ako je používaný Správcom cenných papierov a Spoločnosťou, je vo vyspelých krajinách a na kapitálových trhoch vyspelých krajín bežný. Aj keď je nevýhodou zberného účtu menšia transparentnosť a z hľadiska ochrany klientskeho majetku zvýšenie rizika, ktorému je majetok vystavený, tento model je veľmi pružný a umožňuje efektívne vykonávanie medzinárodných transakcií.
- 9.12. V prípade zberného účtu nesie klient nielen systémové riziko zlyhania emitenta, ale aj riziko zlyhania niektorého z článkov podieľajúcich sa na vedení viacstupňovej nepriamej evidencie (zlyhanie môže byť spôsobené technickou chybou, protiprávnym konaním, insolveniou či iným náhlym obmedzením činnosti niektorej z týchto osôb). K obmedzeniu tohto ďalšieho systémového rizika pri súčasnom zachovaní žiadúcej pružnosti evidencie smeruje množstvo legislatívnych krokov krajín s vyspelými kapitálovými trhmi, štruktúr Európskej únie nevyvímajúc.
- 9.13. Zo združenia majetku viac klientov na zbernom účte plynú najmä nasledujúce riziká:
- cenné papiere sú v zahraničí vedené na účte na meno Správcu cenných papierov alebo Spoločnosti, a preto nemožno úplne vylúčiť ich bezpečnosť v prípade úpadku alebo inej kreditnej udalosti na strane Správcu cenných papierov alebo Spoločnosti;
 - v prípade zberného účtu nemusia byť individuálne nároky klienta jednoznačne identifikovateľné prostredníctvom certifikátov alebo iných dokumentov alebo inej elektronickej evidencie;
 - v prípade neurovnaného schodku (straty) po eventuálnom zlyhaní tretej osoby môžu klienti zdieľať stratu spoločne, a to proporcionálne v závislosti od ich podielu na združenom majetku.
- 9.14. V prípade neurovnaného schodku a neschopnosti Správcu cenných papierov, resp. Spoločnosti samotnej, nahradiť vzniknutú škodu môže táto situácia viesť k úpadku Správcu cenných papierov, resp. Spoločnosti, so všetkými nepriaznivými dôsledkami.
- 9.15. V súlade s právnymi predpismi je možné, aby Spoločnosť ohľadom klientom zverených či pre klienta držaných investičných nástrojov či peňažných prostriedkov uplatnila najmä zaisťovacie právo, záložné právo alebo právo na zápočet. Obdobné práva môže v súlade s právnymi predpismi a konkrétnymi zmluvnými dohodami uplatniť aj Správca cenných papierov či

iná tretia osoba, čím však nie je dotknutá povinnosť Spoločnosti vydať klientovi ním zverenú či pre neho držané investičné nástroje či peňažné prostriedky bez ohľadu na možné uplatnenie takýchto práv zo strany Správcu cenných papierov alebo inej tretej osoby voči Spoločnosti na vrub majetku klienta a pri zohľadnení prípadných právnych nárokov Spoločnosti voči klientovi.

10. GARANČNÝ FOND OBCHODNÍKOV S CENNÝMI PAPIERMI V ČESKEJ REPUBLIKE

- 10.1. Garančný fond je česká právnická osoba, ktorá zabezpečuje záručný systém v Českej republike, z ktorého sa vyplácajú náhrady klientom obchodníka s cennými papiermi, ktorý nie je schopný plniť svoje dlhy voči svojim klientom.
- 10.2. Každý obchodník s cennými papiermi je povinný platiť príspevok do Garančného fondu.
- 10.3. Prostriedky Garančného fondu možno použiť na
- náhrady vyplývajúce z neschopnosti obchodníka s cennými papiermi splniť svoje záväzky spočívajúce vo vydaní majetku klientom, z dôvodu priamo súvisiaceho s jeho finančnou situáciou,
 - splátky úverov alebo návratnej finančnej výpomoci,
 - úhradu nákladov na činnosť Garančného fondu. Peňažné prostriedky Garančného fondu môžu byť investované iba bezpečným spôsobom.
- 10.3. V prípade, že
- 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
 - 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 obdrží oznámenie Českej národnej banky o tom, že Spoločnosť nie je z vyššie uvedených dôvodov schopná plniť svoje povinnosti voči klientom, prostriedky na náhrady klientom Spoločnosti.
- Garančný fond v takom prípade po dohode s Českou národnou bankou okamžite zverejní vhodným spôsobom oznámenia, ktoré obsahuje
- skutočnosť, že Spoločnosť nie je schopná plniť svoje dlhy,
 - miesto, spôsob a lehotu na prihlásenie nárokov na náhradu a zahájenie výplaty náhrad z Garančného fondu, a
 - prípadné ďalšie skutočnosti súvisiace s prihlásením nárokov.
- Lehota na prihlásenie nárokov nesmie byť kratšia ako 5 mesiacov odo dňa uverejnenia oznámenia podľa predchádzajúcej vety. Skutočnosť, že táto lehota uplynula, sa nemožno dovolávať k odopreniu výplaty náhrady z Garančného fondu.
- 10.4. Na náhradu z Garančného fondu nemá nárok
- Česká konsolidačná agentúra,
 - územný samosprávny celok,
 - osoba, ktorá v priebehu 2 rokov predchádzajúcich oznámení podľa 10.3 vykonávala audit alebo sa podieľala na vykonávaní auditu obchodníka s cennými papiermi, ktorého klientom sa vypláca náhrada z Garančného fondu, 2. bola členom vedúceho orgánu obchodníka s cennými papiermi, ktorého klientom sa vypláca náhrada z Garančného fondu, 3. bola osobou s kvalifikovanou účasťou na obchodníkovi s cennými papiermi, ktorého klientom sa vypláca náhrada z Garančného fondu, 4. bola osobou blízku podľa zákona Českej republiky č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, osobe podľa bodov 1 až 3, 5. bola osobou, ktorá patrí do rovnakého podnikateľského zoskupenia ako obchodník s cennými papiermi, ktorého klientom sa vypláca náhrada z Garančného fondu, 6. vykonávala audit alebo sa podieľala na vykonávaní auditu osoby, ktorá patrí do rovnakého podnikateľského zoskupenia ako obchodník s cennými papiermi, ktorého klientom sa vypláca náhrada z Garančného fondu, 7. bola členom vedúceho orgánu osoby, ktorá patrí do rovnakého podnikateľského zoskupenia ako obchodník s cennými papiermi, ktorého klientom sa vypláca náhrada z Garančného fondu,
 - osoba, v ktorej má alebo mal kedykoľvek počas posledných 12 mesiacov bezprostredne predchádzajúcich dňu, v ktorom bolo učené oznámenie podľa 10.4., obchodník s cennými papiermi, ktorého klientom sa vypláca náhrada z Garančného fondu, alebo osoba s kvalifikovanou účasťou na tomto obchodníkovi s cennými papiermi vyššou ako 50% podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach a ďalej osoby podľa § 130 ods. 4 písm. e) až g) ZPKT.
- 10.5. Náhrada z Garančného fondu sa poskytuje za majetok klienta, ktorý mu nemohol byť vydaný z dôvodov priamo súvisiacich s finančnou situáciou obchodníka s cennými papiermi. Pre výpočet náhrady sa ku dňu, ku ktorému Garančný fond dostal oznámenie Českej národnej banky podľa bodu 10.4, spočítajú hodnoty všetkých zložiek majetku klienta, ktoré nemohli byť vydané z dôvodov priamo súvisiacich s finančnou situáciou obchodníka s cennými papiermi, a to vrátane jeho spoluvlastníckeho podielu na majetku v spoluvlastníctve s inými klientami, s výnimkou hodnoty peňažných prostriedkov vedených Spoločnosťou na účtoch poistených podľa zákona Českej republiky č. 21/1992 Sb. o bankách v znení neskorších predpisov¹, 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.
- 10.6. 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 prihliadnúť 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.

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 insolvenzie alebo úpadku banky, je Garanční systém finančního trhu (www.garancnisystem.cz) https://www.unicreditbank.sk/sk/ostatne/dole_ite-dokumenty.html

- 10.7. Náhrada sa klientovi poskytuje vo výške 90% čiastky vypočítanej spôsobom uvedeným vyššie, najviac sa však vyplatí čiastka v korunách českých zodpovedajúcej 20 000 eurám pre jedného klienta u jedného obchodníka s cennými papiermi. Náhrada z Garančného fondu musí byť vyplatená do 3 mesiacov odo dňa overenia prihláseného nároku a vypočítania výšky náhrady. Česká národná banka môže vo výnimočných prípadoch na žiadosť Garančného fondu predĺžiť túto lehotu maximálne o 3 mesiace.

11. POUČENIE O KLIENSTSKÉJ KATEGORIZÁCIÍ

- 11.1. V súlade so ZPKT existujú vo vzťahu k investičnej službe obhospodarovanie dve kategórie zákazníkov, a to Klient, ktorý nie je profesionálnym klientom, a Profesionálny klient.
- 11.2. Profesionálnemu klientovi je poskytovateľ investičných služieb povinný poskytnúť menej nutnú úroveň ochrany. Klient, ktorý nie je profesionálnym klientom, požíva zo strany poskytovateľa investičných služieb maximálnu a právnymi predpismi detailne predpísanú mieru ochrany.
- 11.3. Základné dôvody a rozdiely v zaobchádzaní s klientom, ktorý nie je profesionálnym klientom, oproti profesionálnemu klientovi spočívajú najmä v:
- (i) povinne väčšom rozsahu postúpených informácií a poskytovaných poučení;
 - (ii) zvýšených nárokoch na vymedzenie oprávnení klienta a povinností poskytovateľa investičných služieb v príslušných zmluvách týkajúcich sa poskytovania investičných služieb vrátane dostatočného predchádzajúceho informovania o obsahu takejto zmluvy;
 - (iii) podrobnom preverovaní vhodnosti či primeranosti investičných nástrojov, resp. služieb pre daného klienta (investičný dotazník) bez možnosti automatického predpokladanie niektorých odpovedí.
- 11.4. Konkrétne 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.
- 11.6. Zaradenie do príslušnej klientskej kategórie má vplyv na mieru príslušnej ochrany a nie bezprostredne na rozsah služieb, resp. investičných nástrojov, ponúkaných a poskytovaných poskytovateľom investičných služieb.
- 11.7. Za podmienky súhlasu poskytovateľa investičnej služby a zároveň pri splnení určitých náročných kritérií vrátane kvantitatívnych finančných limitov je možno požiadať o prestup z kategórie klienta, ktorý nie je profesionálnym klientom, do kategórie profesionálneho klienta. Tento prestup je súčasne spojený so stratou doterajšej miery ochrany a úrovne zaobchádzania (pozri. vyššie) a najmä v prípade zahraničného systému obdobnému Garančnému fondu obchodníkov s cennými papiermi môže dôjsť k strate nároku na výplatu náhrady.
- 11.8. Klient môže tiež požiadať o prestup z kategórie s nižšou mierou ochrany do kategórie s vyššou mierou ochrany; tejto žiadosti poskytovateľ investičných služieb vyhovie.
- 11.9. O konkrétnych podmienkach prestupu je možné sa informovať osobne u poskytovateľa investičných služieb.

12. UPLATŇOVANIE SŤAŽNOSTÍ

- 12.1. Klient je oprávnený podať sťažnosť na určitú skutočnosť, ku ktorej došlo v jeho vzťahu so Spoločnosťou, najmä na spôsob poskytnutia určitej služby Spoločnosťou. Klient môže podať sťažnosť v akejkoľvek komunikačnej forme, teda prostredníctvom priameho kontaktu so zamestnancami Spoločnosti, poštou, e-mailom alebo telefonicky, a to aj prostredníctvom tretích osôb. Klient špecifikuje dôvody sťažnosti a predloží podklady, ktorými sťažnosť zdôvodňuje. Spoločnosť si vyhradzuje právo kontaktovať klienta za účelom objasnenia detailov jeho sťažnosti.
- 12.2. Vybavenie sťažnosti zásadne zabezpečuje útvar Spoločnosti, ktorého činnosti sa sťažnosť týka.
- 12.3. Vybavenie sťažnosti by malo byť ukončené do 30 dní od jej doručenia Spoločnosti. Do tejto lehoty sa počíta doba potrebná k odbornému posúdeniu. Ak je to možné, Spoločnosť zásadne vybavuje sťažnosti rovnakým spôsobom komunikácie, akým boli obdržané. Ak to nie je možné, je klient informovaný o výsledkoch šetrenia a konečnom vyriadení sťažnosti listom zaslaným na korešpondenčnú adresu klienta.
- 12.4. Ak je potrebné na základe sťažnosti vykonať hĺbkové šetrenie, pre ktoré nemôže byť vybavená v lehote 30 dní od jej doručenia Spoločnosti, zodpovedný útvar Spoločnosti alebo ním poverená osoba kontaktuje klienta a upozorní ho na predĺženie termínu vybavenia jeho sťažnosti. Tento útvar tiež zodpovedá za dodržanie termínov podľa tohto bodu.
- 12.5. Spôsob vybavenia sťažnosti klienta nijako neobmedzuje v možnosti
- a) podať návrh na začatie konania na súd,
 - b) ak je klient spotrebiteľom, podať návrh na začatie konania k Finančnému arbitrovi ČR, ako orgánu pre riešenie sporov na základe zákona č. 229/2002 Sb., o finančnom arbitrovi (kontaktné údaje: Finančné arbitry ČR, Legerova 69/1581, 110 00 Praha 1, tel. : +420 257 042 070, e-mail: arbitr@finarbitr.cz, www.finarbitr.cz/cs/ 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, el. : 224 411 111, fax. : 224 412 404) alebo
 - d) na Slovenskú národnú banku 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 správcou osobných údajov v zmysle NARIADENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2016/679, o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a voľnom pohybe týchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane osobných údajov) (ďalej len „Nariadenie GDPR“) a príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov Slovenskej republiky upravujúcich ochranu a spracúvanie osobných údajov. Spoločnosť pri

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

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

13.2. Predchádzanie legalizácie výnosov z trestnej činnosti a financovania terorizmu

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

13.2.4. Ak je klient právnickou osobou, zvereneckým fondom alebo má formu iného právneho usporiadania bez právnej osobnosti, je Spoločnosť podľa AML Predpisov povinná zisťovať jeho vlastnícku a riadiacu štruktúru a zistiť a overiť totožnosť skutočného majiteľa. Na tento účel si Spoločnosť môže vyžiadať ďalšie informácie a príslušné doklady.

13.2.5. Klienti sú povinní bezodkladne písomne informovať Spoločnosť o zmenách údajov poskytnutých Spoločnosti a riadne ich doložiť. Spoločnosť nezodpovedá za vzniknuté škody, ak o týchto zmenách údajov či iných právnych skutočnostiach nebol riadne informovaný.

13.3. Informácie o postúpení informácií daňovej správe

13.3.1. FATCA

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

FATCA stanovuje, že na finančnú inštitúciu, ktorá drží americké cenné papiere a pritom nespĺňa podmienky FATCA, bude uvalená 30% zrážková daň z výnosov z akéhokoľvek predaja, držby alebo nakladania s týmito cennými papiermi. Spoločnosť/fondy sú povinné dodržiavať pravidlá FATCA a preto môžu kedykoľvek požiadať klientov, aby im poskytli potrebné informácie a dokumenty.

Majetkové účty sú Spoločnosťou vedené v Českej republike, takže sa na predmetnú oblasť aplikuje právny poriadok Českej republiky, ktorého sa FATCA stala súčasťou na základe medzivládnej dohody medzi Českou republikou a Spojenými štátmi americkými (Model 1 IGA) a zákona Českej republiky č. 164/2013 Sb., o medzinárodnej spolupráci pri správě daní a o zmene a doplnení ďalších zákonov („**Zákon CRS**“). Spoločnosť spadá do tohto legislatívneho rámca a preto nepredpokladajú, že by sa na Spoločnosť vyššie uvedená zrážková daň FATCA uplatňovala.

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

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

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

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

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

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

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

13.3.2. SPOLOČNÝ ŠTANDARD PRE OZNAMOVANIE (CRS)

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

Jedná sa o požiadavky kladené na finančné inštitúcie (aj Spoločnosti), ktoré finančným inštitúciám stanovili postupy tzv. náležitej starostlivosti o klientov, vrátane zisťovania a vyhodnocovania informácií o týchto klientoch, a ktoré majú pomôcť finančným správam v boji s daňovými únikmi. V zmysle naplnenia požiadaviek podľa CRS je Spoločnosť povinná najmä zhromažďovať a spracúvať vybrané informácie o klientoch a oznamovať ich správcovi dane.

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

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

Ďalšie informácie možno nájsť na:

<https://www.amundi.sk/klienti/Local-Content/Footer/Pravne-informacie-SK/FATCA-and-CRS2/Amundi-Czech-Republic-Asset-Management-FATCA-a-CRS>
<https://www.financnasprava.sk/sk/infoservis/avi>
https://ec.europa.eu/taxation_customs/tin/tinByCountry.html
<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance>.
<https://www.mfcr.cz/cs/legislativa/mezinarodni-spoluprace-v-oblasti-dani>

14. AKTUALIZÁCIA INFORMÁCIÍ ZÍSKANÝCH OD KLIENTA

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

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

- 15.1. Dáta v informačných a záznamových systémoch Spoločnosti sú v súlade s bezpečnostnou politikou v oblasti informačných technológií zálohované podľa vnútorných predpisov Spoločnosti na niekoľkých miestach v Českej republike a vo Francii. V prípade poruchy informačných a záznamových systémov môže dôjsť k obnove dát najneskôr do 24 hodín.
- 15.2. Spoločnosť je v súlade s právnymi predpismi, Podmienkami a svojimi vnútornými predpismi oprávnená zaznamenávať vzájomnú telefonickú komunikáciu medzi klientom a Spoločnosťou, a takéto záznamy použiť na objasnenie prípadných nezrovnalostí, pri riešení reklamácií, prípadných sporov alebo pre potreby konania Spoločnosti s dozornými orgánmi. Spoločnosť záznamy v súlade so zvláštnymi predpismi archivuje. Na prípadnú poruchu záznamového zariadenia budú klienti upozornení zamestnancom Spoločnosti v úvode telefonической komunikácie.
- 15.3. V prípade krátkodobého výpadku pevných telefónnych línií Spoločnosť využije v prípade potreby komunikácie s klientom alternatívne médiá, a to najmä sieť mobilných telefónov, e-mail, internetové stránky a pod. V prípade dlhodobšieho mimoriadneho výpadku možnosti telefonnej komunikácie zabezpečí Spoločnosť informovanie klientov o takejto skutočnosti prostredníctvom v takej situácii funkčných médií, najmä prostredníctvom svojich internetových stránok, popr. iným spôsobom, najmä v spolupráci s finančným agentom alebo bankou klienta.

16. PRAVIDLÁ PRE VYKONÁVANIE POKYNOV ZA NAJLEPŠÍCH PODMIENOK

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

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

16.9. Pravidlá pre postupovanie a vykonávanie pokynov

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

16.9.1. Postúpenie pokynu k obchodu

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

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

AMUNDI INTERMEDIATION SA má príslušné povolenia k poskytovaniu 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 k obchodu postúpený alebo ak nemožno Pokyn k obchodu postúpiť, realizuje sa vykonaním. Pokyn k obchodu sa vykonáva najmä (nie však výlučne) v prípadoch týchto majetkových hodnôt:

- depozity;
- derivátov, najmä menového swapu (FX swap, cross-currency swap aj.);
- podielov;
- českých cenných papierov;
- nehnuteľných vecí;
- účastí v právnických osobách.

České akcie

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

České dlhopisy

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

Zahranické akcie a dlhopisy, prípadne iné zahraničné investičné nástroje

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

Podiely

Pokyny ohľadom cenných papierov fondov kolektívneho investovania sú postupované priamo prevodným miestom, emitentovi alebo registrátorovi a prevodnému agentovi fondu alebo depozitárovi fondu alebo inému oprávnenému sprostredkovateľovi (Príslušný prevodný agent).

FX swaps 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	Depozity	Akcie	Dlhopisy	Deriváty	Menové transakcie a zaistenie (FX swaps a FX forwardy)
Česká spořitelna, a.s.		X	X		
Československá obchodní banka, a. s.			X		
Komerční banka, a.s.	X	X	X	X	X
Patria Finance, a.s.		X			
Wood & Company Financial Services, a.s.		X			
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.			X	X	X
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky, Bratislava	X				
PPF banka a.s.			X		

B. Zoznam registrov / registrátorov a prevodných agentov pre Fondy

Investičné nástroje	Register podielnikov / Registrátor / Príslušný prevodný agent
Podiely fondov skupiny Amundi – Amundi S.F. a Amundi Fund Solutions, myNext	Société Générale Bank & Trust, so sídlom 11, avenue Émile Reuter, L-2420 Luxembursko
Podiely fondov skupiny Amundi – Amundi Funds, Amundi Index Solutions, First Eagle Amundi a CPR Invest:	CACEIS Bank, Luxembourg Branch, so sídlom 5, allée Scheffer, L-2520 Luxembursko
Podiely fondov skupiny Amundi KBI Institutional Fund ICAV:	Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited, so sídlom Georges Court 54-62 Townsend Street Dublin 2, Írsko
Podiely českých fondů skupiny Amundi	Amundi Czech Republic Asset Management, a.s., so sídlom Rohanské nábřeží 693/10, PSČ: 186 00, Praha 8
Podiely fondov (najmä ETF)	Platforma Fundsettle™ – Euroclear Bank S.A./N.V., so sídlom 1 Boulevard du Roi Albert II, B-1210, Brusel, Belgie
Podiely fondov	UniCredit Bank Austria AG, 1020 Wien, Rothschildplatz 1, Rakousko
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.; 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	Manažérska spoločnosť obhospodarujúci daný fond podľa prospektu fondu alebo poverená osoba, spravidla registrátor a prevodný agent fondu

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

17. POPIS PRAVIDIEL PRE PRÍPAD KONFLIKTU ZÁUJMOV

- 17.1. Spoločnosť vytvorila Politiku konfliktu záujmov, ktorú tu predstavuje a súhrnne zverejňuje svojim klientom, ktorým je poskytovaná investičná služba obhospodarovanie, vrátane potenciálnych klientov, ktorým je alebo má byť poskytovaná investičná služba. Výber Cenných papierov portfólia môže byť v rámci Zmluvy (investičnej stratégie) obmedzený na uzavretý okruh produktov spoločností skupiny Amundi, čo vo svojom dôsledku môže predstavovať zvýšené riziko koncentrácie niektorých rizík a zvýšenie potenciálneho konfliktu záujmov. Pre obmedzenie a riadenie tohto potenciálneho konfliktu záujmov sme prijali opatrenia, ktoré sú popísané v týchto Informáciách a ďalej rozpracované v našich vnútorných predpisoch a predpisoch spoločností skupiny Amundi.
- 17.2. Cieľom popisu je informovať klientov o zásadách a spôsoboch riadenia konfliktov záujmov uplatňovaných v rámci Spoločnosti a skupiny Amundi, a to najmä pri identifikácii možných konfliktov záujmov, nastavenie mechanizmov pre zamedzovanie ich vzniku a pri plnení povinnosti Spoločnosti informovať klienta o povahe a zdroji konfliktu záujmov, ktorého vzniku nemožno spoľahlivo zamedziť.
- 17.3. Kde najmä môžu vznikať konflikty záujmov?
Konflikt záujmov môže vznikať medzi:
- Spoločnosťou, jeho vedúcimi osobami, viazanými zástupcami a jeho zamestnancami a klientmi Spoločnosti alebo jeho potenciálnymi klientmi,
 - osobou, ktorá ovláda Spoločnosť, je ovládaná Spoločnosťou alebo osobou ovládanou rovnakou osobou ako Spoločnosť a ich vedúcimi osobami a viazanými zástupcami a klientmi Spoločnosti alebo jeho potenciálnymi klientmi,
 - klientmi alebo potenciálnymi klientmi Spoločnosti navzájom.
- 17.4. Čo môže byť pokladané za konflikt záujmov
Konflikt záujmov sa typicky vyskytuje v situácii, kedy Spoločnosť a osoby uvedené v predchádzajúcom odseku, alebo osoba so zvláštnym vzťahom k Spoločnosti, je v takom postavení, že Spoločnosť alebo taká osoba:
- môže získať finančný prospech alebo sa vyhnúť finančnej strate na úkor klienta,
 - má odlišný záujem od záujmu klienta na výsledku služby poskytovanej klientovi alebo na výsledku obchodu vykonávaného menom klienta,
 - má motiváciu uprednostniť záujem klienta pred záujmami iného klienta,
 - podniká v rovnakom odbore ako klient,
 - dostáva alebo dostane od inej osoby alebo naopak poskytne inej osobe, než je klient, stimul v súvislosti so službou klientovi a tento stimul nepredstavuje obvyklú odplatu za poskytovanú službu, a mohla by tak ovplyvniť postup pri poskytovaní tejto služby.
- 17.5. Ako riadi Spoločnosť konflikt záujmov?
- 17.5.1. Organizačná štruktúra a tzv. čínske múry
Spoločnosť má nastavenú organizačnú štruktúru a systém tzv. čínskych múrov. V rámci organizačnej štruktúry je zabezpečené, aby informácie, ktoré sú jednotlivým organizačným útvarom k dispozícii a prípadne sú v týchto útvaroch spracúvané, neposkytovali priestor pre vznik konfliktu záujmov. Čínske múry znamenajú personálne oddelenie a systémové zamedzenie nežiaduceho toku informácií medzi jednotlivými organizačnými útvarmi tak, aby nedochádzalo k ich nekorektnému využitiu a tým k prípadnému vzniku konfliktu záujmov.
- 17.5.2. Obdobné zásady sú uplatňované aj v rámci štruktúry skupiny Amundi, ktorej je Spoločnosť členom, a to najmä aplikáciou skupinovej Politiky konfliktu záujmov.
- 17.5.3. 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 výskyt konfliktu záujmov identifikujú a navrhujú opatrenia, ktoré taký výskyt konfliktu záujmov maximálne eliminujú či aspoň riadia.
- 17.5.4. Systém odmeňovania**
Systém odmeňovania pracovníkov Spoločnosti je priebežne monitorovaný a nastavený takým spôsobom, aby bolo zamedzené prípadnému konfliktu záujmov. Všetci pracovníci Spoločnosti sú obmedzení ohľadne prijímania darov či výhod súvisiacich s poskytovaním investičných služieb.
- 17.5.5. Informovanie klienta**
Prípady, kedy nie je možné konfliktu záujmov účinne predísť pomocou mechanizmov uvedených vyššie a identifikovaný konflikt záujmov nie je možné z povahy veci alebo obdobných dôvodov vylúčiť, eviduje Spoločnosť takýto konflikt záujmov a vždy o jeho existencii klienta pred vykonaním jeho pokynu informuje s tým, že klient sa sám môže rozhodnúť, či požadovanú investičnú službu poskytovanú Spoločnosťou za týchto podmienok využije alebo nie.
- 17.5.6. Katalóg konfliktu záujmov**
Spoločnosť v rámci tohto popisu informuje klientov obecné o typoch stretov záujmov, ktoré identifikovala, vedie však tiež najmä evidenciu jednotlivých prípadov konfliktov záujmov, ktorým nie je možné účinne zabrániť vo vzťahu k jednotlivým konkrétnym investičným nástrojom v rámci príslušných investičných služieb a o týchto konkrétnych prípadoch vždy informuje na individuálnej báze každého klienta zvlášť pri jednotlivých transakciách s investičnými nástrojmi.

17.6. Riadenie stimulov a informovanie klientov

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

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

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

Ďalším prípadným konfliktom záujmov môže byť podávanie pokynov ohľadom investičných nástrojov emitovaných subjektom, ktorý je so Spoločnosťou v skupine. Ide o konflikt záujmov, ktorému nie je možné účinne zamedziť, a klient je o tejto skutočnosti vopred informovaný.

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

18. Kontaktné údaje Spoločnosti a informácie o povolenie k výkonu investičných služieb

18.1. Sídlo a kontaktná adresa Spoločnosti je:

Amundi Czech Republic Asset Management, a.s.

Rohanské nábřeží 693/10,

PSČ: 186 00, Praha 8

Česká republika.

IČO: 25684558.

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

18.2. **Kontaktná adresa Spoločnosti na území Slovenskej republiky:**

Amundi Asset Management

Mýtna 7838/48

811 07 Bratislava – mestská časť Staré mesto

Slovenská republika

Bezplatná infolinka: 0800 300 111

Ďalšie spojenie:

Tel SK: +421 2 5249 2812,

Fax: +420 296 354 100

e-mail: infosk@amundi.com

Internetová adresa: www.amundi.sk

Úradné hodiny: Po – Št: 9:00 – 17:00

Pia: 9:00 – 16:00

18.3. Dohľad nad kapitálovým trhom v Českej republike vykonáva Česká národní banka, so sídlom Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, Tel.: +420 224 411 111, fax: +420 224 412 404, zelená linka tel.: +420 800 160 170, www.cnb.cz.

18.4. Národná banka Slovenska (NBS) v súlade s § 1 ods. 3 písm. c) zákona č. 747/2004 Z. z. o dohlade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vybavuje podania klientov súvisiace s poskytovaním finančných služieb alebo s inými obchodmi dohliadaných subjektov. Národná banka Slovenska vykonáva od 10. 6. 2013 funkciu jednotného kontaktného miesta na vybavovanie všetkých podaní finančných spotrebiteľov.

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

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

<https://www.nbs.sk/sk/spotrebiteľ>

18.5. Príslušné povolenia k poskytovaniu investičných služieb boli Spoločnosti vydané Komisií pro cenné papíry, so sídlom Washingtonova 7, 111 21 Praha 1, Česká republika, dňa 28. 6. 2000, právoplatnosť 24. 7. 2000, č.j. 52/2004-b/00, resp. dňa 14. 3. 2001, právoplatnosť 21. 3. 2001, č.j. 43/N/4/2001/1, resp. dňa 31. 10. 2003, právna moc 6. 11. 2003, č.j. 43/N/140/2003/1, resp. dňa 30. 11. 2005, č.j. 43/N/121/2005/1. Ku dňu 1. 4. 2006 Komisia pre cenné papiere zanikla a jej agendu prevzala Česká národní banka.

19. Záverečné ustanovenia

Toto znenie Informácií pre zákazníkov pre obhospodarovanie bolo predstavenstvom spoločnosti Amundi Czech Republic Management, a.s., spoločnosti skupiny Amundi, schválené dňa 25.3.2020 a nadobúda účinnosť dňa 26. 3. 2020.

Príloha D

Cenník k Dodatku o obhospodarovaní portfólia

Typ Portfólia/cieľová čiastka	Vopred „EXPRES“		Vopred „ŠTANDARD“		Priebežne bez obmedzenia čiastky
	Do 9 999,99 €	10 000 € a viac	Do 9 999,99 €	10 000 € a viac	
KONZERVATÍVNE ETF PORTFÓLIO	0,54 %	0,36 %	0,60 %	0,4 %	Max. 1 %
BALANCOVANÉ ETF PORTFÓLIO	1,35 %	0,90 %	1,50 %	1,0 %	Max. 2 %
DYNAMICKÉ ETF PORTFÓLIO	2,25 %	1,80 %	2,50 %	2,0 %	Max. 3 %
AKCIOVÉ ETF PORTFÓLIO	3,15 %	2,70 %	3,50 %	3,0 %	Max. 4 %

Typ Portfólia	Fixná odmena za obhospodarovanie
KONZERVATÍVNE ETF PORTFÓLIO	0,5 % p.a.
BALANCOVANÉ ETF PORTFÓLIO	0,8 % p.a.
DYNAMICKÉ ETF PORTFÓLIO	1,0 % p.a.
AKCIOVÉ ETF PORTFÓLIO	1,2 % p.a.

Fixná odmena

Odmena je stanovená ako percento z priemernej Celkovej trhovej hodnoty Portfólia na konci každého kalendárneho štvrťroka, kedy priemerná Celková trhová hodnota Portfólia je vypočítaná ako priemer mesačných Celkových trhových hodnôt Portfólia v danom kalendárnom štvrťroku (v prvom roku platnosti Zmluvy pre obdobie od nadobudnutia účinnosti Dodatku do konca kalendárneho štvrťroka jej pomerná časť). Fixná odmena je splatná k poslednému dňu kalendárneho štvrťroka.

Výkonnostný poplatok

Odmena za zhodnotenie	10 %
-----------------------	------

Odmena za zhodnotenie

Odmena je stanovená ako percento z rozhodného zhodnotenia očisteného o vplyv Dodatočných vkladov a výberov z Portfólia podľa článku 4 Podmienok za každé príslušné obdobie, ktorým je kalendárny štvrťrok (v prvom štvrťroku platnosti Dodatku pre obdobie od nadobudnutia účinnosti tohto Dodatku do konca kalendárneho štvrťroka), pri rešpektovaní tzv. princípu predchádzajúceho historického maxima. Spôsob výpočtu rozhodného zhodnotenia a vplyvu Dodatočných vkladov a výberov z Portfólia podľa článku 4 Podmienok je upravený ďalej v tomto Cenníku. Odmena za zhodnotenie je splatná k poslednému dňu kalendárneho štvrťroka.

Bankové účty

pre prevod EUR na EUR	IBAN: SK57 1111 0000 0011 9546 4044
-----------------------	-------------------------------------

Variabilný symbol	číslo zmluvy
-------------------	--------------

Špecifický symbol	vid' platobná inštrukcia
-------------------	--------------------------

Jednorazové investície

Minimálna výška investície do Portfólia	1 000 EUR
---	-----------

Pravidelné investície

Minimálna výška pravidelnej investície	30 EUR
--	--------

Minimálna doba pravidelného investovania	3 roky
--	--------

Spätný odkup

Minimálna výška spätného odkupu z Portfólia	100 EUR alebo celé portfólio, pokiaľ hodnota portfólia zostane nižšia ako 1 000 €
---	--

Spôsob stanovenie nákupného poplatku pre jednorazové investície:

Nákupný poplatok = aktuálna investovaná čiastka x (1 - (1 / (1 + sadzba poplatku)))

Sadzba poplatku = percentuálna výška poplatku Vopred Expres uvedená v Cenníku vyššie.

Spôsob stanovenia nákupného poplatku pre Program pravidelného investovania

a) Stanovenie nákupného poplatku – poplatok hradený Vopred „EXPRES“:

Nákupný poplatok = Cieľová čiastka uvedená v Dodatku x sadzba poplatku

Sadzba poplatku = percentuálna výška poplatku uvedená v Cenníku vyššie

V prípade, že k úhrade celého poplatku má prísť Vopred „EXPRES“, je Klient povinný uhradiť na účet Spoločnosti v rámci prvej platby celú výšku poplatku.

Pokiaľ Klient neuhradí na účet Spoločnosti celú výšku poplatku, sú, až do úplného splatení poplatku, všetky jím poukázané čiastky použité iba na úhradu dohodnutého poplatku.

b) Stanovenie nákupného poplatku – poplatok hradený Vopred „ŠTANDARD“

Nákupný poplatok = Cieľová čiastka uvedená v Dodatku x sadzba poplatku

Sadzba poplatku = percentuálna výška poplatku uvedená v Cenníku vyššie

c) Stanovenie nákupného poplatku – poplatok hradený Priebežne:

Nákupný poplatok = výška investície x sadzba poplatku

Výška investície = čiastka investície, ktorá bola pripísaná na príslušný bankový účet

Sadzba poplatku = percentuálna výška poplatku uvedená v Cenníku vyššie

V prípade, že má byť poplatok Spoločnosti hradený **Priebežne**, je poplatok hradený z investícií, pričom investovaná čiastka bude znížená pred postúpením pokynu na vydanie Spoločnosťou o poplatok Spoločnosti podľa Cenníku stanovený zo súčtu hodnoty (skutočnej) investovanej čiastky a aktuálnej hodnoty produktov skupiny Amundi vlastnených Klientom podľa Zmluvy ku dňu, ku ktorému bude prijatý pokyn na vydanie.

V prípade, že bude investíciami prekročená celková investovaná čiastka uvedená v Zmluve, resp. v poslednom dodatku k Zmluve, Klient ďalej hradí nákupný poplatok, resp. prirážku ku kúpnej cene, úhradou Priebežne stanovenou podľa Cenníka účinného ku dňu uzatvorenia Zmluvy podľa čl. 3.1 Podmienok.

Rozhodné zhodnotenie je stanovené ako kladný rozdiel Celkovej trhovej hodnoty Portfólia ku koncu posledného príslušného obdobia, ktorým je kalendárny štvrťrok (v prvom štvrťroku platnosti Dodatku pre obdobie od nadobudnutia účinnosti Dodatku do konca kalendárneho štvrťroka), a najvyššie dosiahnutej Celkovej trhovej hodnoty Portfólia ku koncu kalendárneho štvrťroka od nadobudnutia účinnosti Dodatku (v prvom štvrťroku účinnosti Dodatku Základného vkladu), očistený o vplyv Dodatočných vkladov a výberov z Portfólia podľa článku 4 Podmienok uskutočnených v období po dosiahnutí najvyššej Celkovej trhovej hodnoty Portfólia ku koncu kalendárneho štvrťroka od nadobudnutia účinnosti Dodatku, s tým, že od kladného rozdielu sú odpočítané Dodatočné vklady a pomerné časti záporného zhodnotenia ku dňu každého Dodatočného vkladu ovplyvnené týmto Dodatočným vkladom a pripočítané výbery z Portfólia podľa článku 4 Podmienok a pomernej časti záporného zhodnotenia ku dňu každého výberu z Portfólia podľa článku 4 Podmienok ovplyvnené týmto výberom z Portfólia podľa článku 4 Podmienok.

Pomerná časť záporného zhodnotenia ku každému dňu Dodatočného vkladu alebo výberu z Portfólia podľa článku 4 Podmienok ovplyvnená každým týmto Dodatočným vkladom alebo výberom z Portfólia podľa článku 4 Podmienok sa určí ako súčin záporného zhodnotenia ku dňu predchádzajúcemu dňu každého takého Dodatočného vkladu alebo výberu z Portfólia podľa článku 4 Podmienok a pomeru výšky Dodatočného vkladu alebo výberu z Portfólia podľa článku 4 Podmienok a Celkovej trhovej hodnoty Portfólia ku dňu predchádzajúcemu dňu každého takého Dodatočného vkladu alebo výberu z portfólia podľa článku 4 Podmienok odpočítané v prípade výberov z portfólia podľa článku 4 Podmienok a pripočítané v prípade dodatočných vkladov k zápornému zhodnoteniu ku dňu každého takého dodatočného vkladu alebo výberu z portfólia podľa článku 4 Podmienok, s tým, že existuje toľko pomerných častí záporného zhodnotenia, koľko bolo v období po dosiahnutí najvyššej Celkovej trhovej hodnoty Portfólia ku koncu kalendárneho štvrťroka od nadobudnutia účinnosti Zmluvy vykonaných Dodatočných vkladov alebo výberov z Portfólia podľa článku 4 Podmienok.

Záporné zhodnotenie ku dňu daného Dodatočného vkladu alebo výberu z Portfólia podľa článku 4 Podmienok sa určí ako záporný rozdiel Celkovej trhovej hodnoty Portfólia ku dňu dosiahnutia najvyššej Celkovej trhovej hodnoty Portfólia ku koncu kalendárneho štvrťroka od nadobudnutia účinnosti Dodatku alebo ku dňu predchádzajúceho Dodatočného vkladu alebo výberu z Portfólia podľa článku 4 Podmienok, podľa toho, ktorý nastal neskôr, a Celkovej trhovej hodnoty Portfólia ku dňu daného Dodatočného vkladu alebo výberu z Portfólia podľa článku 4 Podmienok.

Pre vylúčenie všetkých pochybností sa konštatuje, že tento **Cenník** v žiadnom prípade nestanovuje nárok Klienta na vrátenie už zaplateného poplatku/časti zaplateného poplatku za poskytovanie investičných služieb podľa Zmluvy a Podmienok, Klient by si mal túto skutočnosť uvedomiť počas rozhodovania o spôsobe úhrady úplaty v prípadoch, kedy je toto relevantné.

Spoločnosť je oprávnená Cenník meniť postupom stanoveným v Podmienkach. Aktuálne znenie Cenníka je k dispozícii v sídle Spoločnosti a na **www.amundi.sk**. Klient vyslovuje súhlas so zmenou Cenníka zadaním prvého pokynu týkajúceho sa produktu skupiny Amundi podľa Podmienok po nadobudnutí platnosti nového Cenníka.

Amundi Czech Republic Asset Management, a. s., zapísaná 31.7.1998 v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 5483, IČ 25684558, so sídlom Rohanské nábřeží 693/10, PSC: 186 00, Praha 8, Česká republika, tel.: +420 296 354 111, fax: +420 296 354 100, e-mail: infocr@amundi.com, internet: www.amundi.cz.

Manažérska spoločnosť fondov Amundi Funds, Amundi Funds Solutions, Amundi Funds a Amundi S.F., je spoločnosť Amundi Luxembourg S.A., so sídlom 5, Allée Scheffer, L - 2520 Luxembourg, Grand-Duchy of Luxembourg.

Všetky spoločnosti sú spoločnosti skupiny Amundi.

Kontakt pre SR: Mýtna 48, 811 07 Bratislava, Slovenská republika, bezplatná linka pre klientov 0800 300 111, www.amundi.sk, email: infosk@amundi.com