



## **SMLOUVA O OBSTARÁVÁNÍ OBCHODŮ S CENNÝMI PAPIŘY KOLEKTIVNÍHO INVESTOVÁNÍ**

**Příloha č. 2**

### **PRODUKTOVÉ PODMÍNKY**

1. Produktové podmínky jsou v případě Elektronického klienta umístěny v úplném znění na Internetové adrese a obsahují zejména ustanovení týkající se Pokynů, které Klient může podávat za účelem realizace Obchodů, evidence Cenných papírů Fondů, prohlášení Klienta a odpovědnosti stran Smlouvy
2. Banka poskytuje Elektronickému klientovi na Internetové adrese a v jiných ustanovení této Smlouvy následující informace:
  - a) údaje o Banke jako právnické osobě, která vykonává činnosti stanovené v licenci České národní banky a základní informace související s investičními službami poskytovanými Bankou;
  - b) informace o investičních službách, které Banka poskytuje;
  - c) informace o Cenných papírech Fondů;
  - d) informace o možných rizicích, která mohou být spojena s investičními službami podle Smlouvy;
  - e) informace o způsobu výpočtu konečné ceny investičních služeb poskytovaných podle Smlouvy, včetně všech poplatků, daní placených prostřednictvím Banky a/nebo IKS a jiných souvisejících nákladů, jakož i dalších finančních závazcích vyplývajících z poskytnutí těchto investičních služeb a umožňujících Klientovi ověřit si konečnou cenu;
  - f) informace o režimu ochrany majetku Klienta, zejména o existenci všech zajišťovacích nároků a práv a práva na zápočet, která má Banka ve vztahu k investičním nástrojům nebo peněžním prostředkům Klienta, včetně existence podobných práv a nároků ze strany schovatele, opatrovatele nebo osoby v obdobném postavení;
  - g) informace o obsahu závazku plynoucího ze Smlouvy, včetně smluvních podmínek týkajících se investičních služeb podle Smlouvy;
  - h) informace o podstatné změně informací uvedených ad a. až g. výše, pokud má taková změna význam pro služby poskytované Bankou Klientovi podle Smlouvy.

### **1. Úvodní ustanovení**

- 1.1 Klient je oprávněn požadovat obstarání vydání pouze Cenných papírů Fondů uvedených v Pokynech k investování do Fondů.
- 1.2 Banka poskytuje klientovi, který není Elektronickým klientem, v této Smlouvě, Statutech a na Internetové adrese následující informace:

- a) údaje o Bance jako právnické osobě, která vykonává činnosti stanovené v licenci České národní banky a základní informace související s investičními službami poskytovanými Bankou;
- b) informace o investičních službách, které Banka poskytuje;
- c) informace o Cenných papírech Fondů;
- d) informace o možných rizicích, která mohou být spojena s investičními službami podle Smlouvy;
- e) informace o způsobu výpočtu konečné ceny investičních služeb poskytovaných podle Smlouvy, včetně všech poplatků, daní placených prostřednictvím Banky a/nebo IKS a jiných souvisejících nákladů, jakož i dalších finančních závazcích vyplývajících z poskytnutí těchto investičních služeb a umožňujících Klientovi ověřit si konečnou cenu;
- f) informace o režimu ochrany majetku Klienta, zejména o existenci všech zajišťovacích nároků a práv a práva na zápočet, která má Banka ve vztahu k investičním nástrojům nebo peněžním prostředkům Klienta, včetně existence podobných práv a nároků ze strany schovatele, opatrovatele nebo osoby v obdobném postavení;
- g) informace o obsahu závazku plynoucího ze Smlouvy, včetně smluvních podmínek týkajících se investičních služeb podle Smlouvy;
- h) informace o podstatné změně informací uvedených ad a. až g. výše, pokud má taková změna význam pro služby poskytované Bankou Klientovi podle Smlouvy.

1.3 Banka je oprávněna použít k plnění povinností podle Smlouvy třetích osob.

## **2. Společná ustanovení pro podávání pokynů a jejich realizaci**

2.1 Není-li ve Smlouvě stanoveno jinak, musí mít Pokyn písemnou formu a být podán na příslušném a řádně vyplněném formuláři Banky.

2.2 Jakýkoliv Pokyn bude Banka bez dalšího (i) oprávněna provést, (ii) nebude povinna ověřovat správnost informací v Pokynu uvedených a (iii) bude mít za to, že jde o Pokyn pravý, skutečný, přesný a úplný, který byl náležitě Klientem schválen. Banka je však oprávněna odmítnout Pokyn, který neobsahuje veškeré potřebné údaje nebo je jinak neúplný, nesprávný, neurčitý, nesrozumitelný nebo v rozporu se Smlouvou. Banka v takovém případě Klientovi neodpovídá za jakékoliv škody či ztráty Klienta. Banka vynaloží veškeré úsilí, které na ní lze spravedlivě požadovat, aby informovala Klienta o odmítnutí Pokynu.

2.3 V případě, že Klient nebude mít na Investičním účtu dostatek volných Cenných papírů Fondů potřebný k provedení Pokynu, případně Klient způsobem stanoveným dále nepřevéde/nevloží dostatek finančních prostředků potřebných pro provedení Pokynu, včetně úhrady všech odměn a poplatků, je Banka oprávněna takový Pokyn neprovést a neponese odpovědnost za jakékoliv důsledky pro Klienta.

2.4 Banka je oprávněna odmítnout provedení Pokynu v těchto případech:

- a) pokud by jeho provedení bylo v rozporu s právními předpisy;
- b) pokud by jeho provedením mohlo dojít ke střetu zájmů mezi Bankou a Klientem nebo mezi klienty Banky navzájem nebo by v důsledku provedení Pokynu mohlo dojít k manipulaci s trhem, Banka je oprávněna požadovat po Klientovi vysvětlení účelu Pokynu a pokud i přes vysvětlení Klienta bude mít důvodné podezření, že provedením Pokynu by mohlo dojít k manipulaci s trhem, není povinna Pokyn provést;
- c) má-li podezření, že peněžní prostředky, které Klient hodlá k nákupu použít, pocházejí z trestné činnosti;
- d) má-li za to, že prohlášení Klienta učiněná v souvislosti se Smlouvou pozbyla platnosti nebo nejsou nadále úplná a přesná;
- e) má-li pochybnosti, zda byl Pokyn podán osobou oprávněnou za Klienta jednat.

- 2.5 Klient není oprávněn změnit nebo zrušit svůj Pokyn po jeho podání Bance.
- 2.6 Po obdržení Pokynu Banka zejména předá Pokyn přímo Osobě vedoucí evidenci investičních nástrojů nebo emitentovi Cenných papírů Fondů za účelem jeho realizace.
- 2.7 Banka je oprávněna k plnění svých povinností vyplývajících z Pokynu prodat Klientovi Cenné papíry Fondů ze svého majetku nebo od Klienta Cenné papíry Fondů koupit.
- 2.8 Provádění Pokynů podléhá právním předpisům a obchodním podmínkám, které platí pro obchodování s Cennými papíry Fondů a podmínkám uvedeným v příslušném Statutu. V případě úspěšného provedení Pokynu učiní Banka veškeré nezbytné kroky k vypořádání Obchodu v souladu s příslušným Statutem a za podmínek na trhu obvyklých.
- 2.9 Cenné papíry Fondů vedené na Investičním účtu a peněžní prostředky Klienta svěřené Bance mohou podléhat odvodu do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry v souladu s platnou právní úpravou. Náklady, které Bance vzniknou v souvislosti s odvodem do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, nese Banka.
- 2.10 V případě, že v souvislosti s provedením Pokynu bude nutné provést měnovou konverzi, provede Banka takovou konverzi automaticky, s použitím aktuálního kurzovního lístku Banky platného ke dni realizace konverze.
- 2.11 Při uzavírání Obchodů může dojít ke sdružení více pokynů klientů Banky týkajících se Cenných papírů Zahraničních Fondů, které Banka obdržela od svých klientů na nákup nebo odkup těchto Cenných papírů Zahraničních Fondů za daný Obchodní den, a to za shodné NAV pro všechny pokyny přijaté v týž Obchodní den. Banka zajistí realizování nákupu nebo odkupu Cenných papírů Zahraničních Fondů prostřednictvím hromadné objednávky Banky odpovídající pokynům, které Banka obdržela od svých klientů, a to způsobem uvedeným v Pokynech k investování do Fondů.

- 2.12 Klient je povinen, v případě, že jej k tomu Banka vyzve, nechat svůj podpis ověřit zaměstnancem Banky nebo poskytnout Bance doklad s podpisem Klienta ověřeným osobou k tomuto účelu zmocněnou.

### 3. Identifikace Klienta

- 3.1 Banka je oprávněna při každém zadání Pokynu či žádosti o provedení jiného úkonu požadovat, aby Klient prokázal svou totožnost způsobem uspokojivým pro Banku. Neprovedení identifikace Klienta ze strany Banky nemá vliv na platnost Pokynu. V případě pochybností o totožnosti Klienta není Banka povinna Pokyn provést.
- 3.2 Osoba, která při uzavírání Smlouvy, při podávání Pokynů či při jakýchkoliv dalších úkonech v souvislosti se Smlouvou:
- a) jedná a činí právní úkony ve vztahu k Bance jménem Klienta - právnické osoby nebo takového Klienta zastupuje, je povinna prokázat své oprávnění tak, že předloží originál výpisu z obchodní rejstříku Klienta ne starší 3 měsíců nebo jeho úředně ověřenou kopii nebo plnou moc s úředně ověřenými podpisy;
  - b) zastupuje Klienta - fyzickou osobu, je povinna předložit originál plné moci s úředně ověřenými podpisy nebo její úředně ověřenou kopii;
  - c) zastupuje nezletilého Klienta, musí být zákonným zástupcem určeným soudem. Zákonný zástupce musí Bance dostatečně prokázat, že je zákonným zástupcem nezletilého Klienta a má k úkonům souvisejícím se Smlouvou souhlas opatrovníckého soudu.

### 4. Evidence Cenných papírů Fondů, Investiční účet

- 4.1 Klient bere na vědomí, že Cenné papíry Zahraničních Fondů jsou evidovány v zahraniční evidenci vedené Transfer agentem příslušného Zahraničního Fondu na jméno Banky, a to na sběrných účtech (tzv. nominee accounts). Cenné papíry Zahraničních Fondů Klienta jsou na těchto sběrných účtech odděleny od cenných papírů Banky, ale nejsou odděleny od Cenných papírů Zahraničních Fondů ostatních klientů Banky, s nimiž jsou vedeny společně. Banka neodpovídá za vedení této evidence. Potenciální rizika spojená s evidencí Cenných papírů Zahraničních Fondů na sběrných účtech jsou pro Elektronického klienta uvedena na Internetové adrese a ostatním klientům Banky budou poskytnuty v listinné formě.
- 4.2 Banka zajistí vedení samostatné evidence konečných vlastníků Cenných papírů Zahraničních Fondů, které byly prostřednictvím Banky pro Klienta nakoupeny (dále též „**Evidence konečných vlastníků Zahraničních Fondů**“). Tato samostatná evidence navazuje na evidenci Cenných papírů Zahraničních Fondů vedenou Transfer agentem. Za účelem vedení této samostatné evidence Banka otevře a vede Klientovi Investiční účet na jeho jméno.
- 4.3 Klient bere na vědomí, že Cenné papíry Fondů IKS jsou evidovány na účtu emitenta v evidenci SCP a následně v evidenci konečných vlastníků

vedenou IKS (dále též „**Evidence konečných vlastníků IKS**“). Banka neodpovídá za vedení této evidence.

- 4.4 Samotná existence Investičního účtu nepředstavuje jiný závazek Banky k poskytnutí zvláštní služby než závazek uvedený ve Smlouvě.
- 4.5 Nakoupené Cenné papíry Zahraničních Fondů Klienta jsou Bankou připsány na jeho Investiční účet - do Evidence konečných vlastníků Zahraničních Fondů - ke dni, kdy je Banka pro Klienta nabude na jejím sběrném účtu vedeném Transfer agentem. Odkoupené Cenné papíry Zahraničních Fondů jsou Bankou z Investičního účtu odepsány ke dni, kdy jsou odepsány z účtu Banky vedeného v zahraniční evidenci - ze sběrného účtu vedeného Transfer agentem. Cenné papíry Zahraničních Fondů převáděné na základě Pokynu k převodu/přechodu Cenných papírů Zahraničních Fondů jsou na investiční účet nabyvatele připsány a z investičního účtu převodce odepsány ve stejný okamžik, a to po splnění všech podmínek pro převod/přechod Cenných papírů Zahraničních Fondů ze strany Klienta, které jsou uvedeny v článku 8 nebo 9 Produktových podmínek.
- 4.6 Banka zajistí, že nakoupené Cenné papíry Fondů IKS Klienta jsou IKS připsány na jeho Investiční účet ke dni zápisu Cenných papírů Fondů IKS na účet Klienta - vlastníka v SCP.
- 4.7 Klient je oprávněn podat Pokyn k odkupu nebo přestupu nejdříve v Obchodní den, kdy budou Cenné papíry Fondů připsány na jeho Investiční účet.
- 4.8 Banka zajistí informování Klienta o stavu Investičního účtu a o uzavřených Obchodech prostřednictvím výpisů z Investičního účtu zasílaných Bankou nebo třetí osobou, a to:
  - a) stavového výpisu zasílaného dvakrát ročně, ve kterém uvede stav Cenných papírů Fondů na Investičním účtu za předpokladu, že Klient je k rozhodnému datu pro tisk výpisu veden v evidenci Banky nebo IKS jako vlastník Cenného papíru Fondu nebo v průběhu předcházejících šesti měsíců učinil prostřednictvím Banky Obchod („**Stavový výpis**“);
  - b) změnového výpisu, kterým je Klient informován o pohybech Cenných papírů Fondů na Investičním účtu („**Změnový výpis**“) nejpozději do konce každého následujícího šestiměsíčního kalendářního období.
- 4.9 Banka zajistí zasílání výpisů z Investičního účtu obyčejnou poštovní zásilkou na kontaktní adresu uvedenou v odstavci 10.3 Smlouvy.
- 4.10 Banka si vyhrazuje právo sdělovat informace o provedení Pokynu Klientovi prostřednictvím standardních kódů uvedených na Internetové adrese a které budou Klientům, s výjimkou Elektronických klientů, zasílány na jejich adresu uvedenou v odstavci 10.3 Smlouvy.
- 4.11 Banka si vyhrazuje právo převést vedení Evidence konečných vlastníků Zahraničních Fondů podle tohoto článku na třetí osobu, za předpokladu, že tato osoba má k vedení této evidence příslušná oprávnění.

## 5. Nákup Cenných papírů Fondů

- 5.1 Klient podá Pokyn k nákupu, které Banka veřejně nabízí tak, že převede/vloží investovanou částku na Účet Fondu, a to vždy v měně příslušného Účtu Fondu, jak je stanoveno v aktuálních Pokynech k investování do Fondů. Pokyn k nákupu je podán okamžikem připsání peněžních prostředků na Účet Fondu. Pokud Klient vloží investovanou částku v jiné měně než je měna příslušného Účtu Fondu uvedená v Pokynech pro investování do Fondů, provede Banka za účelem realizace Pokynu měnovou konverzi, a to ke dni podání Pokynu.
- 5.2 Vkládat investovanou částku na Účet Fondu je možné bezhotovostním převodem na základě příkazu k úhradě nebo v hotovosti pokladní složenkou. Klient musí uvést všechny údaje, aby bylo možné identifikovat Klienta a nakupovaný Cenný papír Fondu, tzn. Klient musí na pokladní složence nebo příkazu k úhradě vždy uvést číslo Účtu Fondu, jehož cenné papíry hodlá nakoupit, a specifický symbol nebo variabilní symbol, kterým je vždy číslo Smlouvy. Pokyn k nákupu Banka provede po připsání investovaných peněžních prostředků na Účet Fondu a po řádné identifikaci Klienta provedené podle výpisu z Účtu Fondu.
- 5.3 Číslo Smlouvy jako variabilní symbol se uvádí při investování do Cenných papírů Fondů IKS, které jsou vydávány v Kč. Číslo Smlouvy jako specifický symbol se uvádí při investování do Cenných papírů Fondů IKS, které jsou vydávány v cizích měnách nebo do Cenných papírů Zahraničních Fondů. Klient bere na vědomí, že v případě, kdy uvede chybně variabilní nebo specifický symbol a je dostatečně identifikován, Banka zajistí provedení opravy chybně uvedeného symbolu tak, aby bylo zajištěno Klientem požadované investování do příslušného Fondu.
- 5.4 Banka si vyhrazuje právo změnit pravidla pro uvádění specifického nebo variabilního symbolu či zrušení povinnosti uvádět jen některý z těchto symbolů. O případných změnách bude Elektronický klient informován v elektronické a ostatní Klienti v listinné formě.
- 5.5 Banka neodpovídá za zpoždění realizace Pokynu, případně za jeho neprovedení, pokud Klient chybně vyplní specifický symbol nebo variabilní symbol na příkazu k úhradě nebo pokladní složence.
- 5.6 Z peněžních prostředků poukázaných na Účet Fondu Klientem hradí Banka v případě Cenných papírů Zahraničních Fondů a Banka zajistí, že IKS hradí v případě Cenných papírů Fondů IKS, veškeré odměny a případné náklady či poplatky související s obstaráním nákupu Cenných papírů Fondů podle Smlouvy.
- 5.7 IKS je v souladu s příslušným Statutem oprávněna účtovat při nákupu Cenných papírů Fondů IKS jako svoji odměnu přírážku uvedenou v aktuálním znění Ceníku IKS, která je splatná vypořádáním nákupu. Banka je v souladu s příslušným Statutem oprávněna účtovat při nákupu Cenných papírů Zahraničních Fondů jako svoji odměnu přírážku uvedenou v aktuálním znění Ceníku Zahraničních Fondů, která je splatná

vypořádáním nákupu. Tyto přírážky nesmí překročit maximální výši určenou Statutem.

- 5.8 Banka zajistí obstarání nákupu Cenných papírů Fondů za peněžní prostředky Klienta, které připsala na Účet Fondu a od kterých IKS nebo Banka odečetla své pohledávky za Klientem v souladu s tímto článkem Produktových podmínek. Banka zajistí obstarání nákupu Cenných papírů Fondů za cenu Cenných papírů Fondů v souladu s příslušným Statutem, a to za cenu vlastního kapitálu Fondu připadající na jeden Cenný papír Fondu (v této Smlouvě jako „**NAV**“), a to vyhlášenou emitentem Cenného papíru Fondu IKS ke dni připsání finančních prostředků na Účet Fondu a v případě Zahraničních Fondů ke dni odeslání objednávky Banky Transfer agentovi. Banka zajistí zveřejnění NAV na Internetové adrese. Množství nakoupených Cenných papírů Fondů je závislé na výši prostředků vložených na Účet Fondu a na NAV rozhodné pro nákup Cenných papírů Fondů dle Smlouvy.
- 5.9 Minimální investovaná částka je stanovena emitentem Cenného papíru Fondu v souladu s příslušným Statutem a obsahuje veškeré poplatky, náklady a odměny IKS nebo Banky určené k nákupu Cenných papírů Fondů. Minimální investovaná částka je uvedena v případě Cenných papírů Zahraničních Fondů v aktuálních Pokynech k investování do Fondů a v případě Cenných papírů Fondů IKS v aktuálním Ceníku IKS. Pokud Klient převede/vloží peněžní částku nižší, Banka má právo Pokyn neprovést.
- 5.10 Klient se zavazuje nakoupit Cenné papíry Fondů nejméně v objemu stanoveném v případě Cenných papírů Zahraničních Fondů v aktuálních Pokynech k investování do Fondů a v případě Cenných papírů Fondů IKS v aktuálním Ceníku IKS.
- 5.11 Cenné papíry Fondů jsou vydávány postupem podle příslušného Statutu, pokud není v souladu se Statutem pozastaveno vydávání, odkupování nebo přestupování mezi jednotlivými Fondy (dále též „**Pozastavení**“). V případě Pozastavení bude realizace Pokynu odložena za podmínek stanovených příslušným Statutem.
- 5.12 Emitent vydává Cenné papíry Fondů v termínech, které jsou uvedeny v příslušných Statutech, pokud nedošlo k Pozastavení. Lhůty k vydání Cenných papírů Fondů, případně jejich připsání na Investiční účet, mohou být prodlouženy v případech sobot, nedělí, státních a jiných svátků ve smyslu příslušných právních předpisů a bankovních prázdnin v České republice, v Lucembursku nebo případně v zemích, přes jejichž korespondenční banky probíhá platební styk.
- 5.13 Cenný papír Fondů IKS je vydán dnem jeho připsání na účet vlastníka v SCP a Klient se stává v takovémto okamžiku podílníkem Fondu IKS. Cenný papír Zahraničních Fondů je vydán dnem jeho připsání do Evidence konečných vlastníků Zahraničních Fondů, tedy do samostatné evidence, jejíž vedení Banka zajišťuje.

- 5.14 Cenné papíry Fondů je možné nakoupit pouze prostřednictvím převodních míst uvedených ve Statutu, a to za ceny uvedené v Ceníku. Pokyn k nákupu je realizován za NAV stanovené způsobem uvedeným ve Statutu.

## 6. Odkup Cenných papírů Fondů

- 6.1 Pokyn k odkupu, které má Klient na svém Investičním účtu, Klient podává na formuláři Banky „**Pokyn k odkoupení cenného papíru kolektivního investování**“. Banka zajistí odkup Cenných papírů Fondů odepsáním požadovaného počtu Cenných papírů Fondů z příslušné evidence těchto cenných papírů; tímto odepsáním dochází k zániku těchto odkupovaných Cenných papírů Fondů.
- 6.2 Banka přijímá Pokyny k odkupu průběžně nebo v termínech, které jsou uvedeny v příslušném Statutu.
- 6.3 Minimální objem odkupu Cenných papírů Fondů, který je možné uplatnit, se řídí výší objemu stanovenou v Ceníku.
- 6.4 V případě, že Klient uvede v Pokynu k odkupu větší počet, než který je uveden, jde-li o Cenné papíry Fondů IKS, v Evidenci konečných vlastníků IKS či, jde-li o Cenné papíry Zahraničních Fondů, v Evidenci konečných vlastníků Zahraničních Fondů, má se za to, že se Pokyn vztahuje pouze na ten počet Cenných papírů Fondů, který je v okamžiku přijetí Pokynu k odkupu Bankou zanesen, v případě Cenných papírů Fondů IKS, v Evidenci konečných vlastníků IKS, či, v případě Cenných papírů Zahraničních Fondů, v Evidenci konečných vlastníků Zahraničních Fondů.
- 6.5 Cenné papíry Fondů jsou odkupovány podle příslušného Statutu, pokud nedošlo v souladu s tímto příslušným Statutem k Pozastavení. Pokyn bude v případě Pozastavení proveden za podmínek dle Statutu.
- 6.6 Lhůty k provedení odkupu Cenných papírů Fondů mohou být prodlouženy v případech sobot, nedělí, státních a ostatních svátků ve smyslu příslušných právních předpisů a bankovních prázdnin v České republice, v Lucembursku nebo případně v zemích, přes jejichž korespondenční banky probíhá platební styk.
- 6.7 Banka zajistí, že peněžní prostředky získané pro Klienta odkupem vyplatí v případě Cenných papírů Fondů IKS Klientovi IKS a v případě Cenných papírů Zahraničních Fondů peněžní prostředky získané pro Klienta vyplatí Banka, a to v termínech uvedených v příslušném Statutu, jakmile je IKS a v případě Cenných papírů Zahraničních Fondů Banka pro Klienta nabudou, a to v souladu s instrukcí uvedenou v Pokynu. Klient je povinen v Pokynu k odkupu uvést měnu, v jaké mu budou vyplaceny peněžní prostředky získané tímto odkupem. Chybí-li údaj o měně, má se za to, že Klient žádá vyplatit získané peněžní prostředky v českých korunách.
- 6.8 Z peněžních prostředků získaných pro Klienta odkupem Cenných papírů Fondů si IKS v případě Cenných papírů Fondů IKS a Banka v případě Cenných papírů Zahraničních Fondů odečte veškeré případné odměny, náklady či poplatky související s obstaráním odkupu Cenných papírů Fondů, které hradí Klient.





- 6.9 Banka zajistí odkoupení Cenných papírů Fondů IKS za aktuální hodnotu Cenného papírů Fondu IKS platnou v den uplatnění práva na odkoupení, tedy dnem, kdy Banka obdržela Pokyn k odkupu, sníženou o případnou srážku, platnou pro tento den. Banka zajistí odkoupení Cenných papírů Zahraničních Fondů za aktuální hodnotu zjištěnou způsobem uvedeným v Pokynech k investování do Fondů.

## 7. Přestup mezi Fondy

- 7.1 Pokyn k přestupu Klient podává na formuláři Banky „**Pokyn k přestupu mezi fondy**“.
- 7.2 Banka provede v jeden Obchodní den Pokyn k přestupu mezi Zahraničními Fondy v jedné operaci, a to provedením odkupu Cenných papírů Zahraničního Fondu z příslušného odkupovaného Zahraničního Fondu za NAV tohoto Cenného papíru Zahraničního Fondu určené dle pravidel příslušného Statutu a Produktových podmínek pro odkup a současným nákupem Cenných papírů cílového Zahraničního Fondu, a to za NAV tohoto Cenného papíru Zahraničního Fondu určené dle pravidel příslušného Statutu a Produktových podmínek pro nákup. Finanční vypořádání přestupu mezi Zahraničními Fondy provede příslušný Transfer agent v souladu s příslušným Statutem. V případě přestupu mezi Zahraničními Fondy, jejichž tranše jsou emitovány v rozdílných měnách, provede devizovou konverzi příslušný Transfer agent dle svých pravidel. Přestup mezi Zahraničními Fondy, jejichž Cenné papíry Zahraničních Fondů jsou evidovány u odlišných Transfer agentů, bude Bankou proveden ve dvou krocích s tím, že se v tomto případě postupuje obdobně jako je uvedeno v odstavci 7.3 této Přílohy č. 2.
- 7.3 Přestup mezi Fondy IKS, přestup mezi Fondem IKS a Zahraničním Fondem a přestup mezi Zahraničním Fondem a Fondem IKS se realizuje ve dvou krocích, a to odkupem Cenných papírů Fondů IKS z příslušného Fondu IKS za NAV platné v den uplatnění práva na odkoupení, tedy v den podání Pokynu k přestupu, sníženou o případnou srážku, platnou pro tento den, a následně připsáním peněžní částky získané za odkoupené Cenné papíry Fondů IKS na účet cílového Fondu IKS a vydáním Cenných papírů tohoto Fondu IKS za stejných podmínek jako při nákupu Cenných papírů Fondů IKS nebo, v případě přestupu mezi Fondem IKS a Zahraničním Fondem, připsáním takovéto peněžní částky získané za odkoupené Cenné papíry Fondů IKS na účet cílového Zahraničního Fondu a vydáním Cenných papírů tohoto Zahraničního Fondu.
- 7.4 Odkup Cenných papírů Fondu a nákup Cenných papírů cílového Fondu se řídí pravidly podle odstavců 5.5 až 5.14 a článku 6. Produktových podmínek.

## 8. Převod Cenných papírů Fondů

- 8.1 Převod Cenných papírů Fondů se realizuje na základě Pokynu k převodu, a to na osobu jím určenou, která se stává vlastníkem Cenných papírů Fondu v souladu s podmínkami aplikujícími se na převody jednotlivých

Cenných papírů Fondů v souladu s, mimo jiné, příslušným Statutem. Pokyn k převodu Klient podává na formuláři Banky „**Pokyn k převodu cenných papírů kolektivního investování**“. Na základě Pokynu k převodu Banka zajistí, po splnění všech podmínek, převod Cenných papírů Fondů na investiční účet nabyvatele, a to vždy bez finančního vypořádání.

- 8.2 Podmínkou provedení Pokynu k převodu je, že převodce i nabyvatel uzavřeli s Bankou nebo IKS smlouvu, která upravuje obstarávání obchodů s Cennými papíry Fondů a dále že Klient průkazně doloží Bance originál právního titulu, který je podkladem pro zaevidování převodu (např. kupní nebo darovací smlouvy).

## 9. Přechod Cenných papírů Fondů

- 9.1 Nabyvatel Cenných papírů Fondů je povinen bez zbytečného odkladu oznámit Bance přechod vlastnického práva k Cenným papírům Fondů, které na něj přešlo z původního vlastníka Cenných papírů Fondů a podepsat formulář Banky „**Pokyn k přechodu cenných papírů kolektivního investování**“. Nabyvatel je též povinen bez zbytečného odkladu předložit Bance originál nebo úředně ověřenou kopii příslušné listiny prokazující důvod přechodu vlastnictví k Cenným papírům Fondů (např. usnesení o vypořádání dědictví).

- 9.2 Přechod Cenných papírů Fondů je realizován bez finančního vypořádání.

## 10. Prohlášení Klienta

- 10.1 Podpisem Smlouvy Klient činí následující prohlášení a tato prohlášení se považují za zopakovaná při udělení každého Pokynu Bance:
- a) pokud je právnickou osobou, uzavření Smlouvy jakož i výkon práv a povinností ze Smlouvy, včetně udělení Pokynu Bance a splácení závazků ze Smlouvy vůči Bance, byly řádně schváleny příslušnými orgány v rámci vnitřní struktury Klienta a nevyžadují žádný souhlas nebo povolení jiných osob nebo orgánů veřejné správy nebo, pokud jej vyžadují, byl takový souhlas udělen a je platný a účinný;
  - b) podle nejlepšího vědomí Klienta není zahájeno insolvenční řízení, řízení o návrhu Klienta na povolení vyrovnání nebo jiné řízení, které má obdobné právní účinky; ani není nařízen výkon rozhodnutí (exekuce) týkající se podstatné části majetku Klienta. V uplynulých třech letech nebyl na majetek Klienta prohlášen konkurs, nebylo přijato rozhodnutí, kterým byl zjištěn úpadek či hrozící úpadek Klienta, nedošlo k zamítnutí návrhu na prohlášení konkursu pro nedostatek Klientova majetku nebo zrušení konkursu prohlášeného na majetek Klienta, ani nebylo potvrzeno vyrovnání či přijato jiné rozhodnutí, které má obdobné právní účinky;
  - c) podle nejlepšího vědomí Klienta není vedeno žádné soudní, správní či rozhodčí řízení týkající se Klienta nebo jeho majetku, není vedeno ani žádné trestní stíhání Klienta či osob, jež jsou členy jeho statutárního orgánu, které by mohlo ovlivnit možnosti Klienta dostát

svým povinností vyplývajícím ze Smlouvy nebo ovlivnit finanční anebo obchodní situaci Klienta a podle nejlepšího vědomí Klienta takové stíhání nebo řízení ani nehrozí;

- d) pokud je Klient právnickou osobou - je řádně založenou a platně existující právnickou osobou v souladu s právním řádem místa svého založení. Stav zápisu Klienta v obchodním rejstříku nebo jiné zákonné evidenci, ve které je Klient registrován v souladu s právními předpisy upravujícími jeho vznik a existenci, odpovídá skutečnosti;
- e) Klient se seznámil se Statutem týkajícím se Cenného papíru Fondu, do kterého hodlá investovat a porozuměl jeho podmínkám včetně podmínek týkajících se příslušných poplatků;
- f) Klient si je vědom, že investice do Cenných papírů Fondů není bankovním vkladem, není pojištěna vládou České republiky ani Fondem pojištění vkladů jako pohledávka z bankovního vkladu, a že Klient nemusí mít s ohledem na konkrétní okolnosti případu a platnou právní úpravu nárok na výplatu náhrady z Garančního fondu obchodníků s cennými papíry;
- g) Klient si je vědom, že investice do Cenných papírů Fondů je v závislosti na zvoleném Fondu spojena s investičními riziky (zejména rizikem tržním, měnovým, kreditním, s rizikem investování do růstových cenných papírů, do hodnotových investic, do menších společností, s rizikem spojeným se změnami úrokových měr, sektorového investování, s rizikem investování do zahraničních cenných papírů, investování do derivátových instrumentů, cenných papírů, které nejsou veřejně obchodovány, předčasného splacení a likvidním rizikem) včetně případné ztráty všech investovaných prostředků a potvrzuje, že byl Bankou řádně informován o možných rizicích, která mohou být spojena s požadovanou službou a že je schopen ohodnotit a porozumět investici do Cenných papírů Fondů a akceptuje podmínky a rizika investice do Cenných papírů Fondů;
- h) Klient si je vědom skutečnosti, že historický výnos kteréhokoliv Fondu není zárukou jeho budoucího vývoje, a že cena Cenných papírů Fondů může klesnout, jakož i stoupnout a že návratnost vložených prostředků není zaručena a předpokládané či možné výnosy nejsou zaručené, není-li ve Statutu uvedeno jinak;
- i) Klient se nezávisle rozhodl investovat do Cenných papírů Fondů a pokud jde o to, zda je pro něj tato investice správná nebo vhodná, rozhodl se tak na základě své vlastní úvahy a rady od takových poradců (včetně právních, účetních a daňových), jaké považoval za nutné či vhodné;
- j) Klient se nespolehá na žádné sdělení, prohlášení, informace či vysvětlení (písemné ani ústní) Banky jako na investiční radu nebo doporučení investovat do Cenných papírů Fondů a žádné z takových sdělení, prohlášení, informací či vysvětlení (písemné

nebo ústní) Banky nepovažuje za ujištění nebo záruku ohledně očekávaných výsledků investice do Cenných papírů Fondů;

- k) Klient není osobou, která splňuje znaky „amerického subjektu“ („**US Person**“) tak, jak je definován ve Statutu (SGAM);
- l) Klient si je vědom skutečnosti, že Banka není odpovědná za plnění jakékoliv daňové povinnosti za Klienta a ani neposkytuje Klientovi daňové poradenství;
- m) Klient bere na vědomí, že Banka je oprávněna obdržet od třetí strany úplatu (pobídku) v souvislosti s poskytnutím služeb Klientovi na základě Smlouvy, avšak pouze v souladu s podmínkami stanovenými právními předpisy;
- n) Klient si je vědom, že Banka spoléhá na správnost a pravdivost všech jeho prohlášení; a
- o) Klient je si vědom skutečnosti, že případné připomínky či stížnosti Klienta na jednání Banky se vyřizují v souladu s Všeobecnými podmínkami na základě reklamačního řádu Banky, a že byl poučen o skutečnosti, že je současně oprávněn kdykoliv se obrátit se stížností na příslušný dozorový orgán, kterým je Česká národní banka, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ: 115 03, jež vykonává dohled nad poskytováním Investičních služeb Bankou.

#### 10.2 Udělením Pokynu Bance Klient zároveň činí následující prohlášení:

- a) je jediným vlastníkem Cenných papírů Fondů, jejichž odkup má být podle Pokynu obstarán a Klient je oprávněn s Cennými papíry Fondů disponovat podle Pokynu;
- b) Cenné papíry Fondů, jejichž prodej má být podle Pokynu obstarán, nejsou zatíženy zástavním ani jiným právem třetích osob, které by znemožnilo plnění předmětu Smlouvy, ani není vedeno žádné řízení týkající se těchto Cenných papírů Fondů;
- c) veškeré informace, které Klient Bance poskytl v souvislosti s Pokynem, jsou úplné, přesné, pravdivé a nezavádějící;
- d) je jediným majitelem účtů uvedených v odstavci 10.3 Smlouvy; a
- e) Klient je oprávněn podat příslušný Pokyn a provedení Pokynu neporuší povinnosti vyplývající z právních předpisů, smluv, které Klient uzavřel, nebo jiných úkonů, které Klient učinil a neporuší žádná vlastnická, smluvní či jiná práva Klienta nebo třetích osob.

10.3 Klient se zavazuje neprodleně informovat písemně Banku, pokud jakékoli prohlášení učiněné v tomto článku přestane být nadále v jakémkoli ohledu úplné, přesné nebo pravdivé.

## 11. Odpovědnost

11.1 Klient bere na vědomí, že podmínky pro Obchody se mohou lišit v závislosti na podmínkách jednotlivých Fondů. Klient bere na vědomí, že příslušný Fond může vydávání nebo zpětný odkup Cenných papírů Fondů

v mimořádných případech stanovených ve Statutu pozastavit. V takovém případě Banka nenese žádnou odpovědnost za nemožnost uskutečnit Obchod.

- 11.2 Banka odpovídá za škodu, kterou Klientovi způsobila porušením svých povinností vyplývajících ze Smlouvy v rozsahu a za podmínek stanovených příslušným zákonem.
- 11.3 Banka neodpovídá za škodu vzniklou Klientovi nebo jiným osobám v důsledku porušení povinností, které má Klient podle Smlouvy nebo na základě právních předpisů či z jiného důvodu.
- 11.4 Banka neodpovídá za jednání, opominutí, nesplnění nebo platební neschopnost Osoby vedoucí evidenci investičních nástrojů či jakéhokoliv autorizovaného správce nebo vypořádacího systému, které vznikly jinak než v důsledku nedbalosti nebo úmyslu Banky. Dále Banka neodpovídá za jednání či opominutí, nesplnění závazků či úpadek jakéhokoliv obchodníka s cennými papíry, protistrany a emitenta cenných papírů. Tím není dotčena povinnost Banky postupovat s odbornou péčí při výběru třetích osob, které použije ke splnění svých závazků.
- 11.5 Banka neodpovídá Klientovi za žádné ztráty, škody, nesprávné plnění nebo neplnění povinností (tj. např. nepředání, prodlení s předáním či chyby v přenosu Pokynu):
  - a) způsobené okolnostmi vylučujícími odpovědnost, za něž se považují zejména změna kurzu Cenných papírů Fondů, neuzavření Obchodu nebo opožděné uzavření Obchodu nebo opožděné vypořádání Obchodu způsobené jednáním nebo nečinností Klienta nebo třetích osob nebo neschopnost emitenta Cenných papírů Fondů dostát svým závazkům;
  - b) způsobené v důsledku selhání, přerušení nebo nedostupnosti jakéhokoliv komunikačního kanálu mezi Klientem a Bankou;
  - c) vzniklé v důsledku příkazu či jiného správního úkonu českého nebo zahraničního státního orgánu;
  - d) jinými událostmi mimo kontrolu Banky.
- 11.6 Žádné z ustanovení uvedených v této Smlouvě nevylučuje odpovědnost za jednání či opomenutí, pro které nemůže být odpovědnost v souladu s právními předpisy omezena.
- 11.7 Banka neodpovídá za právní vady Cenných papírů Fondů a za případnou existenci práv třetích osob váznoucích na Cenných papírech Fondů a dále za to, že s koupenými či prodanými Cennými papíry Fondů nejsou spojena veškerá práva, pokud tyto skutečnosti nebylo možno zjistit ani při vynaložení odborné péče. Banka dále neodpovídá za pravost či hodnotu Cenných papírů Fondů, které jsou předmětem dispozice dle Smlouvy.



# KB

## 12. Závěrečná ustanovení

- 12.1 Tyto Produktové podmínky se použijí pro obstarávání Obchodů s Cennými papíry Fondů uzavřené počínaje dnem 11. 2. 2008.
- 12.2 Banka je oprávněna tyto Produktové podmínky průběžně novelizovat způsobem uvedeným ve Smlouvě.