



PODMÍNKY

1. Úvodní ustanovení

1.1 Tyto Podmínky obstarávání obchodů s cennými papíry investičních fondů (dále jen „**Podmínky**“) představují Produktové podmínky ve smyslu Všeobecných obchodních podmínek Banky (dále jen „**Všeobecné podmínky**“). Podmínky tvoří součást Smlouvy a Klient je povinen se s nimi seznámit a dodržovat je.

2. Vymezení pojmů

2.1 Kromě pojmů definovaných ve Smlouvě a ve Všeobecných podmínkách, a pokud není dále v těchto Podmínkách definováno jinak, další pojmy s velkým počátečním písmenem mají v těchto Podmínkách následující význam:

„**Aktuální účet**“ je účet Klienta, na kterém jsou evidovány peněžní prostředky Klienta, a to účet, který jako poslední sdělil Klient Bance způsobem dle Smlouvy.

„**Amundi Fund**“ je obchodní společnost Amundi Fund, investiční společnost s variabilním kapitálem (SICAV), registrovaná podle lucemburského práva, jak je dále definována ve Statutu, jejíž jednotlivé podfondy a jejich cenné papíry Banka veřejně nabízí v České republice.

„**Banka**“ je Komerční banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 114 07, Česká republika, IČO: 453 17 054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1360.

„**CDCP**“ je obchodní společnost Centrální depozitář cenných papírů, a.s. se sídlem Praha 1, Rybná 14, PSČ 110 00, IČO 250 81 489, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 4308.

„**Ceník Fondů**“ je seznam poplatků nebo jiných nákladů hrazených Klientem v souvislosti s realizací Obchodů s Cennými papíry Fondů. Ceník Fondů obsahuje také informace o odměnách Banky (informace o pobídkách).

„**Cenné papíry Fondů**“ jsou Cenné papíry Fondů IKS a Cenné papíry Zahraničních Fondů.

„**Cenné papíry Fondů IKS**“ jsou podílové listy vydané IKS pro Fondy IKS nebo akcie vydané Fondy IKS v souladu s příslušným Statutem.

„**Cenné papíry Zahraničních Fondů**“ jsou cenné papíry vydané Zahraničními Fondy v souladu s příslušným Statutem, včetně cenných papírů vydávaných Fondy Amundi.

„**Elektronický klient**“ je Klient, který uvedl pro účely doručování svoji e-mailovou adresu, nejen při uzavření Smlouvy, ale i při uzavření jiné smlouvy o poskytnutí Bankovní služby, nebo kdykoliv poté.

„**Fondy**“ jsou Fondy IKS a Zahraniční Fondy.

„**Fondy Amundi**“ jsou podfondy obchodní společnosti Amundi Fund, jejichž cenné papíry Banka v České republice veřejně nabízí a které jsou uvedené Seznamu Fondů.

„**Fondy IKS**“ jsou investiční fondy obhospodařované IKS, jejichž podílové listy nebo akcie Banka v České republice veřejně nabízí a které jsou uvedené v Seznamu Fondů.

„**IKS**“ je obchodní společnost Investiční kapitálová společnost KB, a.s., se sídlem Praha 1, Dlouhá 34, č.p. 713, PSČ 110 15, Česká republika, IČO 60196769, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2524, která je členem Amundi Group.

„**Informace o investičních službách a Nástrojích**“ jsou informace o službách a Nástrojích, které jsou součástí smlouvy a jsou k dispozici na Internetové adrese.

„**Internetová adresa**“ je internetová adresa Banky www.kb.cz

„**Investiční účet**“ je (i) ve vztahu k Cenným papírům Fondů IKS účet vedený IKS, který odpovídá evidenci vlastníků Cenných papírů Fondů IKS vedené Správcem evidence, a (ii) ve vztahu k Cenným papírům Zahraničních Fondů, účet Cenných papírů Zahraničních Fondů, jehož otevření Banka pro Klienta zajistí v samostatné evidenci navazující na primární evidenci vedenou u Transfer agenta, na kterém se evidují veškeré pohyby Cenných papírů Zahraničních Fondů, které byly předmětem Obchodu.

„**Klient**“ je fyzická nebo právnická osoba, která s Bankou uzavřela Smlouvu.

„**Kontaktní adresa**“ je poslední doručovací adresa sdělená Klientem Bance ve Smlouvě.

„**Kontaktní e-mailová adresa**“ je poslední e-mailová adresa Klienta sdělená Elektronickým klientem Bance ve Smlouvě.

„**NAV**“ je cena vlastního kapitálu příslušného Fondu připadající na jeden Cenný papír Fondu.

„**Nástroj**“ je investiční nástroj, ohledně kterého Banka poskytuje Služby.

„**Obchod**“ má význam uvedený v odstavci 1.1 Smlouvy.

„**Pokyn**“ je pokyn Klienta Bance podaný v souladu se Smlouvou a těmito Podmínkami.



„**Sdělení klíčových informací**“ je dokument obsahující základní charakteristiky konkrétního Fondu, nezbytné pro investory k zasvěcenému posouzení povahy a rizik investice, ve smyslu příslušných ustanovení Zákona.

„**Seznam Fondů**“ je seznam Fondů, ohledně kterých Banka přijímá Pokyny.

„**Služby**“ jsou investiční služby poskytované Klientovi Bankou podle Smlouvy.

„**Smlouva**“ je smlouva o obstarávání obchodů s cennými papíry investičních fondů uzavřená mezi Bankou a Klientem, jejíž součástí jsou Všeobecné podmínky a Podmínky.

„**Správce evidence**“ je IKS, CDCP, Transfer Agent nebo jiný depozitář či vypořádací systém nebo jiná osoba vedoucí evidenci Cenných papírů Fondů.

„**Statut**“ je Statut Fondu IKS nebo Statut příslušného Zahraničního Fondu, jak je v dané situaci relevantní.

„**Transfer agent**“ je obchodní společnost určená v příslušném Statutu, která je administrativním, korporátním a místním zástupcem, registrátorem a převodním agentem Zahraničního Fondu odpovědná za administrativní činnosti a osobou vedoucí primární evidenci vlastníků příslušných Cenných papírů Zahraničního Fondu.

„**Účet Fondu**“ je Účet Fondu IKS nebo Účet Zahraničního Fondu.

„**Účet Fondu IKS**“ je účet určený IKS pro investování do příslušného Fondu IKS vedený v měně určené pro investování do příslušného Fondu IKS, přičemž číslo tohoto účtu a příslušnou měnu pro investování Banka vhodným způsobem uveřejní nebo uveřejnění zajistí, a to zejména v Seznamu Fondů nebo na internetové adrese IKS, případně na Internetové adrese.

„**Účet Zahraničního Fondu**“ je účet určený Bankou pro investování do příslušného Zahraničního Fondu vedený v měně určené pro investování do příslušného Zahraničního Fondu, přičemž číslo tohoto účtu a příslušnou měnu pro investování Banka vhodným způsobem uveřejní, a to zejména v Seznamu Fondů nebo na Internetové adrese.

„**Zahraniční Fondy**“ jsou zahraniční investiční fondy, jejichž cenné papíry Banka v České republice veřejně nabízí, a které jsou uvedené v Seznamu Fondů. Pro účely Smlouvy a těchto Podmínek se Zahraničními fondy rozumí i Fondy Amundi.

„**Zákon**“ je zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů.

- 2.2 Kromě případů, kdy z kontextu vyplývá něco jiného, slova uvedená v těchto Podmínkách v jednotném čísle, zahrnují rovněž množné číslo a slova v množném čísle zahrnují i číslo jednotné a slovo cenný papír zahrnuje také zaknihovaný cenný papír a imobilizovaný cenný papír. Všechny nadpisy a podnadpisy jsou v textu umístěny pro jeho přehlednost a nebudou brány v potaz při výkladu Podmínek. Jakýkoliv odkaz na tyto Podmínky, Smlouvu nebo jakýkoliv jiný dokument či dohodu zahrnuje veškeré jeho dodatky a změny, které byly učiněny v souladu s Podmínkami, se Smlouvou a s příslušnými právními předpisy.

3. Společná ustanovení pro podávání pokynů a jejich realizaci

- 3.1 Není-li ve Smlouvě nebo v těchto Podmínkách stanoveno jinak, musí mít Pokyn písemnou formu a musí být podán na příslušném a řádně vyplněném formuláři Banky.
- 3.2 Jakýkoliv Pokyn bude Banka bez dalšího (i) oprávněna provést, (ii) nebude povinna ověřovat správnost údajů v Pokynu uvedených a (iii) bude mít za to, že jde o Pokyn, který byl náležitě Klientem schválen. Banka je oprávněna nepřijmout Pokyn, který neobsahuje veškeré potřebné údaje nebo je jinak neúplný, nesprávný, neurčitý, nesrozumitelný nebo v rozporu se Smlouvou a těmito Podmínkami. 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.
- 3.3 V případě, že Klient nebude mít na Investičním účtu dostatek volných Cenných papírů Fondů potřebný k provedení Pokynu, případně Klient způsobem stanoveným dále nevloží dostatek peněžních prostředků potřebných pro provedení Pokynu, včetně úhrady všech odměn a poplatků, je Banka oprávněna takový Pokyn neprovést.
- 3.4 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 pokud má - s ohledem na obvyklou praxi na trhu, cenu Cenného papíru Fondů, objem, dopad Pokynu na likviditu či volatilitu trhu nebo na průhlednost trhu - důvodné podezření, že by provedením 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, nesmí Pokyn provést. Tuto povinnost Bance ukládají příslušná ustanovení z. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů;
 - c) má-li podezření, že peněžní prostředky případně jiná aktiva, které jsou předmětem Obchodu, 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;

f) v případě, že ohledně Klienta bylo zahájeno insolvenční řízení, nebo je zahájeno jiné řízení, které má obdobné právní účinky, a to včetně řízení zahájeného podle jakéhokoli zahraničního práva (například řízení o konkursu, vyrovnání, reorganizaci nebo oddlužení) nebo je nařízen výkon rozhodnutí (exekuce) týkající se majetku Klienta nebo podstatné části majetku Klienta.

3.5 Klient není oprávněn změnit nebo zrušit svůj Pokyn po jeho podání Bance.

3.6 Pokyn, který Banka přijala a neodmítla, předá přímo Transfer agentovi nebo jinému Správci evidence nebo emitentovi Cenných papírů Fondů za účelem jeho realizace.

3.7 Banka je oprávněna realizovat Pokyn tak, že Klientovi prodá Cenné papíry Fondů ze svého majetku nebo od Klienta Cenné papíry Fondů koupí na vlastní účet.

3.8 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.

3.9 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.

3.10 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.

4. Identifikace klienta

4.1 Banka je oprávněna při každém podání Pokynu či žádosti o provedení jiného úkonu požadovat, aby Klient prokázal svou totožnost způsobem uspokojivým pro Banku. V případě pochybností o totožnosti Klienta není Banka povinna Pokyn provést.

4.2 Osoba, která při uzavírání Smlouvy, při podávání Pokynů či při jakémkoliv dalším jednání v souvislosti se Smlouvou:

a) právně jedná za Klienta – právnickou osobu ve vztahu k Bance, pokud není oprávnění patrné z výpisu z obchodního rejstříku Klienta, je povinna prokázat své oprávnění tak, že předloží originál plné moci s úředně ověřenými podpisy nebo její úředně ověřenou kopii;

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 Bance dostatečně prokázat, že je zákonným zástupcem nezletilého Klienta a má k právním jednáním souvisejícím se Smlouvou souhlas soudu.

5. Evidence cenných papírů fondů, investiční účet

5.1 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 uvedena ve Smlouvě. Pokud v důsledku úpadku Transfer agenta vznikne Bance pohledávka vůči takovému správci týkající se sběrného účtu vedeného u Transfer agenta na jméno Banky, klienti Banky se v takovém případě mohou podílet na této ztrátě úměrně podle jejich podílu Cenných papírů Fondů evidovaných na sběrném účtu. V souvislosti s evidováním Cenných papírů Fondů na sběrném účtu u Transfer agenta může existovat specifický způsob vypořádání Obchodu, jiné požadavky právních předpisů na uzavření Obchodu a vypořádání Obchodu a jiné náklady související s realizací Pokynu.

5.2 Banka zajistí vedení samostatné evidence konečných vlastníků Cenných papírů Zahraničních Fondů, které byly prostřednictvím Banky pro Klienta nakoupeny (dále též „**Evidence 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.

5.3 Cenné papíry Fondů IKS jsou evidovány na majetkovém účtu Klienta otevřeném v příslušné evidenci investičních nástrojů vedené Správcem evidence (dále též „**Evidence vlastníků Fondů IKS**“). Banka neodpovídá za vedení této evidence. Bližší podrobnosti o evidenci Cenných papírů Fondů IKS stanoví příslušný Statut.



- 5.4 Samotná existence Investičního účtu nepředstavuje jinou povinnost Banky k poskytnutí zvláštní služby než povinnost uvedenou ve Smlouvě.
- 5.5 Nakoupené Cenné papíry Zahraničních Fondů Klienta jsou Bankou připsány na jeho Investiční účet (do Evidence vlastníků Zahraničních Fondů) ke dni, kdy je Banka pro Klienta nabude na svém sběrném účtu vedeném Transfer agentem. Odkoupené Cenné papíry Zahraničních Fondů jsou Bankou z Investičního účtu odepsány ke dni, kdy jsou odepsány ze sběrného účtu vedeného Transfer agentem. Cenné papíry Zahraničních Fondů převáděné na základě Pokynu k převodu/přechodu 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 9 nebo 10 Produktových podmínek.
- 5.6 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 v Evidenci vlastníků Fondů IKS.
- 5.7 Klient je oprávněn disponovat s Cennými papíry Fondů nejdříve v Obchodní den, kdy budou Cenné papíry Fondů připsány na jeho Investiční účet.
- 5.8 Banka zajistí informování Klienta o stavu Investičního účtu a o uzavřených Obchodech prostřednictvím výpisů z Investičního účtu zasílaných Bankou nebo třetí osobou, a to:
- 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**“);
 - změnového výpisu, kterým je Klient informován o pohybech Cenných papírů Fondů na Investičním účtu („**Změnový výpis**“), a to ve lhůtách stanovených právními předpisy, nejpozději do konce každého následujícího šestiměsíčního kalendářního období.
- 5.9 V případě pravidelného investování bude Klientovi Změnový výpis zasílán, pokud se Banka a Klient nedohodnou jinak, dvakrát ročně, společně se Stavovým výpisem. Pravidelným investováním je jakýkoli Pokyn k nákupu do částky 5.000,- Kč (včetně).
- 5.10 Není-li dále stanoveno jinak, Banka zajistí zasílání výpisů z Investičního účtu obyčejnou poštovní zásilkou na Kontaktní adresu.
- 5.11 Elektronický klient souhlasí s tím, že mu Banka nebo Bankou pověřená osoba může zasílat prostřednictvím elektronické pošty Změnový výpis, Stavový výpis nebo další informace týkající se Investičního účtu, a to na Kontaktní e-mailovou adresu a bere na vědomí, že:
- 5.11.1 obsah a přílohy elektronické pošty nejsou kryptovány, ani jinak zabezpečeny a z tohoto důvodu mohou být zachyceny, poškozeny, ztraceny, zničeny, přijaty nekompletní nebo se zpožděním. Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že Banka nenes žádnou odpovědnost za chyby, zásahy či jakékoliv jiné zneužití obsahu nebo příloh elektronické pošty vzniklé v průběhu nebo jako důsledek jejího přenosu. V případě pochybností o pravosti nebo úplnosti obsahu nebo přílohy obdržené elektronickou poštou je Klient povinen bez odkladu kontaktovat Banku;
 - 5.11.2 prostřednictvím elektronické pošty může dojít k přenosu počítačových virů či jiných programů způsobilých narušit bezpečnost počítačů (dále jen „**Viry**“). Klient je povinen provádět ohledně elektronické pošty a jejich příloh kontrolu na přítomnost Virů. Přestože Banka či Bankou pověřená osoba podnikly nezbytné kroky k ochraně elektronické pošty před Viry, Banka ani Bankou pověřená osoba neodpovídají za žádnou škodu vzniklou Klientovi v důsledku Virů přenesených prostřednictvím elektronické pošty;
 - 5.11.3 je povinen bez zbytečného odkladu písemně informovat Banku o změně Kontaktní e-mailové adresy. Změnový a Stavový výpis zasláný prostřednictvím elektronické pošty na Kontaktní e-mailovou adresu uvedenou Klientem se považuje za doručení okamžikem oznámení o jejím přijetí serverem příjemce. Jestliže elektronická pošta nebyla doručena na server příjemce z důvodu chyby, kterou nezpůsobila Banka, má se elektronická pošta za doručenu odesláním ze serveru Banky;
 - 5.11.4 v případě poruchy, výpadku nebo jiné závady znemožňující zaslání Stavového nebo Změnového výpisu elektronickou poštou, jsou Banka nebo Bankou pověřená osoba oprávněny zaslat Stavový nebo Změnový výpis poštovní zásilkou způsobem dle odstavce 5.10 těchto Podmínek.
- 5.12 Banka může zasílat informace uvedené v odstavci 5.11 těchto Podmínek prostřednictvím příslušné internetové aplikace Banky, a to za předpokladu, že Klient uzavřel s Bankou příslušnou smlouvu umožňující používání takové aplikace.
- 5.13 Banka si vyhrazuje právo sdělovat informace o provedení Pokynu Klientovi prostřednictvím standardních kódů uvedených na Internetové adrese, a které budou Klientovi, s výjimkou Elektronických klientů, zasílány na jeho Kontaktní adresu.
- 5.14 Banka si vyhrazuje právo převést vedení Evidence vlastníků Zahraničních Fondů podle tohoto článku na třetí osobu, za předpokladu, že tato osoba má k vedení této evidence příslušná oprávnění.



6. Nákup cenných papírů fondů

- 6.1 Klient je oprávněn požadovat obstarání vydání pouze Cenných papírů Fondů uvedených v Seznamu Fondů.
- 6.2 Klient podá Pokyn k nákupu tak, že převede/vloží investovanou částku na Účet Fondu, a to vždy v měně příslušného Účtu Fondu, jak je stanoveno v Seznamu 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, provede Banka za účelem realizace Pokynu měnovou konverzi, a to ke dni podání Pokynu.
- 6.3 Vkládat investovanou částku na Účet Fondu je možné bezhotovostním převodem na základě příkazu k úhradě z účtu Klienta vedeného u Banky 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 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.
- 6.4 Pokud Klient chybně uvede variabilní symbol a je dostatečně identifikován, Banka zajistí provedení opravy chybně uvedeného variabilního symbolu tak, aby bylo zajištěno Klientem požadované investování do příslušného Fondu.
- 6.5 Banka si vyhrazuje právo změnit pravidla pro uvádění variabilního symbolu.
- 6.6 Banka neodpovídá za zpoždění realizace Pokynu, případně za jeho neprovedení, pokud Klient chybně vyplní variabilní symbol na příkazu k úhradě nebo pokladní složence.
- 6.7 IKS je v souladu s příslušným Statutem oprávněna účtovat při nákupu Cenných papírů Fondů IKS jako svoji odměnu přírážku uvedenou v Ceníku Fondů, 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 Ceníku Fondů, která je splatná vypořádáním nákupu. Tyto přírážky nesmí překročit maximální výši určenou Statutem.
- 6.8 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 Podmínek. Banka zajistí obstarání nákupu Cenných papírů Fondů za cenu Cenných papírů Fondů v souladu s příslušným Statutem, a to za NAV vyhlášenou emitentem Cenného papíru Fondu IKS ke dni připsání peněžních prostředků na Účet Fondu a v případě Zahraničních Fondů ke dni odeslání objednávky Banky Transfer agentovi. Banka zajistí uveřejnění NAV na Internetové adrese nebo na internetové adrese IKS. Množství nakoupených Cenných papírů Fondů je závislé na výši prostředků vložených na Účet Fondu a na NAV rozhodné pro nákup Cenných papírů Fondů Smlouvy.
- 6.9 Klient se zavazuje nakoupit Cenné papíry Fondů nejméně v objemu stanoveném v Ceníku Fondů, který zahrnuje veškeré poplatky, náklady a odměny IKS nebo Banky, případně navýšeném o poplatky a náklady dle Sazebníku. Pokud Klient vloží peněžní částku nižší, Banka má právo Pokyn neprovést.
- 6.10 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.
- 6.11 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 případě sobot, nedělí, státních a jiných svátků ve smyslu příslušných právních předpisů a bankovních prázdnin v České republice, v Lucembursku nebo případně v zemích korespondenčních bank, přes něž probíhá platební styk.
- 6.12 Cenný papír Fondů IKS je vydán dnem jeho připsání do Evidence vlastníků Fondů IKS. Cenný papír Zahraničních Fondů je vydán dnem jeho připsání do Evidence vlastníků Zahraničních Fondů.
- 6.13 Cenné papíry Fondů je možné nakoupit pouze prostřednictvím míst uvedených ve Statutu, a to za aktuální NAV.

7. Odkup cenných papírů fondů

- 7.1 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.
- 7.2 Banka přijímá Pokyny k odkupu průběžně nebo v termínech, které jsou uvedeny v příslušném Statutu.
- 7.3 Minimální objem odkupu Cenných papírů Fondů, který je možné uplatnit, se řídí výší objemu stanovenou v Ceníku Fondů.
- 7.4 V případě, že Klient uvede v Pokynu k odkupu větší počet Cenných papírů Fondů, než který je uveden na Investičním účtu, 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 na Investičním účtu.
- 7.5 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.



- 7.6 Lhůty k provedení odkupu Cenných papírů Fondů mohou být prodlouženy v případě 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.
- 7.7 Banka zajistí, že peněžní prostředky získané pro Klienta odkupem budou vyplaceny v termínech uvedených v příslušném Statutu, 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.
- 7.8 Z peněžních prostředků získaných pro Klienta odkupem Cenných papírů Fondů budou odečteny veškeré případné odměny, náklady či poplatky související s obstaráním odkupu Cenných papírů Fondů, které hradí Klient, a to za podmínek dle Statutu a Smlouvy.
- 7.9 Banka zajistí odkoupení Cenných papírů Fondů IKS za NAV platné v den, kdy Banka obdržela Pokyn k odkupu, snížené o případnou srážku, platnou pro tento den. Banka zajistí odkoupení Cenných papírů Zahraničních Fondů za NAV zjištěné způsobem uvedeným v Pokynech k investování do Fondů.

8. Přestup mezi fondy

- 8.1 Pokyn k přestupu Banka provede jako odkup Cenných papírů Fondu z příslušného odkupovaného Fondu a nákup Cenných papírů cílového Fondu. Odkup Cenných papírů odkupovaného Fondu a nákup Cenných papírů cílového Fondu podle tohoto článku se řídí přiměřeně pravidly podle odstavců 1.1 až 6.12 a článku 7 těchto Podmínek.
- 8.2 Konkrétní podmínky realizace přestupu mezi Fondy, jakož i podmínky finančního vypořádání přestupu, jsou uvedeny v příslušném Statutu, jakož i v dalších dokumentech emitenta a Transfer agenta, přičemž Banka Klientovi tyto podmínky na vyžádání sdělí.

9. Převod cenných papírů fondů

- 9.1 Převod Cenných papírů Fondů se realizuje na základě Pokynu k převodu doručeného Klientem Bance, a to na osobu Klientem určenou, která se stává vlastníkem Cenných papírů Fondu v souladu s podmínkami pro převody Cenných papírů Fondů uvedenými zejména v Statutu a Smlouvě. 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.
- 9.2 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 smlouvu).

10. Přechod cenných papírů fondů

- 10.1 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. 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).
- 10.2 Přechod Cenných papírů Fondů je realizován bez finančního vypořádání.

11. Společná ustanovení pro fondy

- 11.1 Banka je oprávněna Seznam Fondů měnit.
- 11.2 Změna Seznamu Fondů je účinná od třetího Obchodního dne po dni uveřejnění změny v obchodních místech Banky a na Internetové adrese.
- 11.3 Podmínky pro provedení Obchodů s Cennými papíry Fondů se řídí pravidly obsaženými ve Statutech příslušných Fondů.
- 11.4 Podmínky pro provedení Obchodů s Cennými papíry Fondů podle odstavce 11.3 platí za předpokladu, že příslušný Pokyn je Klientem podán nejpozději do 18:10 hodin CET (včetně) příslušného Obchodního dne. V případě, že Pokyn je Klientem podán až po 18:10 hodin CET, považuje se takový Pokyn za podaný následujícího Obchodního dne po takto podaném Pokynu.

12. Prohlášení klienta

- 12.1 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 dluhů 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) výkonem práv a povinností ze Smlouvy a podáním jakéhokoli Pokynu Klient neporuší své povinnosti vyplývající z právních předpisů, smluv, které Klient uzavřel nebo jiných jednání, které Klient učinil a neporuší žádná vlastnická, smluvní či jiná práva Klienta nebo třetích osob;
- c) podle nejlepšího vědomí Klienta není zahájeno insolvenční řízení nebo jiné řízení, které má obdobné právní účinky, a to včetně řízení zahájeného podle jakéhokoli zahraničního práva (například řízení o insolvenční vyrovnání, reorganizaci nebo oddlužení); ani není nařízen výkon rozhodnutí (exekuce) týkající se podstatné části majetku Klienta. V uplynulých třech letech nebyl na majetek Klienta prohlášen konkurs, nebylo vydáno rozhodnutí, kterým byl zjištěn úpadek či hrozící úpadek Klienta, nedošlo k zamítnutí návrhu na zahájení insolvenčního řízení pro nedostatek Klientova majetku nebo zrušení insolvenčního řízení prohlášeného na majetek Klienta, ani nebylo potvrzeno vyrovnání či přijato jiné rozhodnutí, která má obdobné právní účinky;
- d) podle nejlepšího vědomí Klienta není vedeno žádné soudní, správní či rozhodčí řízení týkající se Klienta, jeho svéprávnosti nebo jeho majetku, není vedeno ani žádné trestní stíhání Klienta, které by mohlo ovlivnit možnosti Klienta dostat svým povinnostem vyplývajícím ze Smlouvy nebo ovlivnit finanční anebo obchodní situaci Klienta a podle nejlepšího vědomí Klienta takové stíhání nebo řízení ani nehrozí;
- e) 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;
- f) Klient se seznámil se Statutem týkajícím se Cenného papíru Fondu, do kterého hodlá investovat a porozuměl jeho podmínkám včetně podmínek týkajících se příslušných poplatků;
- g) 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;
- h) 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, rizikem 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 dle Smlouvy a že je schopen ohodnotit a porozumět investici do Cenných papírů Fondů a akceptuje podmínky a rizika investice do Cenných papírů Fondů;
- i) 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 peněžních prostředků není zaručena a předpokládáné či možné výnosy nejsou zaručené, není-li ve Statutu uvedeno jinak;
- j) 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;
- k) 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;
- 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 dle Smlouvy, avšak pouze v souladu s podmínkami stanovenými právními předpisy;
- n) Klient si je vědom, že Banka spoléhá na správnost, úplnost, přesnost a pravdivost všech jeho prohlášení učiněných ve Smlouvě nebo na jejím základě;
- o) Klient si je vědom skutečnosti, že případné připomínky či stížnosti 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 Banky, kterým je Česká národní banka, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ: 115 03;
- p) v případě, že Banka převzala nebo převezme za IKS úkony spojené s identifikací Klienta a zjištěním informací o účelu a zamýšlené povaze Obchodu v souladu se z. č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, nebo vyžadovaných právními

předpisy, které tento zákon nahradí, Klient souhlasí s tím, že Banka poskytne IKS na její žádost informace související s prováděním úkonů uvedených v tomto odstavci, a to včetně případných kopií příslušných dokladů Klienta.

12.2 Udělením Pokynu Bance Klient zároveň činí následující prohlášení:

- a) je jediným vlastníkem Cenných papírů Fondů, které jsou předmětem Pokynu Klienta a je oprávněn s Cennými papíry Fondů nakládat podle Pokynu, a to s výjimkou případu, kdy je Klient na základě dědického řízení oprávněn nakládat s Cennými papíry Fondů jiné osoby nebo kdy je Klient oprávněn nakládat s Cennými papíry Fondů, jejichž je spoluvlastníkem, s tím, že Banka je oprávněna požadovat prokázání oprávnění Klienta nakládat s takovými Cennými papíry Fondů;
- b) Cenné papíry Fondů, které jsou předmětem Pokynu, 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 ve Smlouvě nebo v Pokynu; a
- e) je oprávněn podat příslušný Pokyn a provedení Pokynu neporuší povinnosti vyplývající z právních předpisů, smluv, které Klient uzavřel, nebo jiných jednání, která Klient učinil a neporuší žádná vlastnická, smluvní či jiná práva Klienta nebo třetích osob;
- f) se seznámil se zněním Sdělení klíčových informací Fondu, jehož Cenné papíry jsou Předmětem Pokynu Klienta.

12.3 Klient tímto bere na vědomí, že Banka při plnění svých povinností podle Smlouvy nejedná jako investiční, právní nebo daňový poradce Klienta.

12.4 Klient se zavazuje neprodleně informovat písemně Banku, pokud jakékoli prohlášení učiněné v tomto článku Podmínek přestane být nadále v jakémkoli ohledu úplné, přesné nebo pravdivé. Klient se dále zavazuje bez zbytečného odkladu písemně informovat Banku o změnách jakýchkoliv jiných skutečností, které mají význam pro výkon práv a povinností podle Smlouvy.

12.5 Klient je povinen poskytnout Bance veškerou součinnost nezbytnou k řádnému plnění povinností Banky podle Smlouvy, zejména předávat Bance veškeré dokumenty a informace, které jsou nezbytné pro plnění Smlouvy, včetně zvláštních plných mocí.

12.6 Klient tímto bere na vědomí, že pokud Bance před uzavřením Smlouvy nebo v průběhu jejího trvání zatajil, že je tzv. „U.S. person“ ve smyslu právního předpisu Spojených států amerických Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) nebo Nařízení S (Regulation S) na základě Zákona o cenných papírech z roku 1933 (United States Securities Act of 1933), případně že má trvalý pobyt nebo sídlo v Kanadě, Spojeném království Velké Británie, Austrálii, Japonsku nebo jakékoli jiné jurisdikci, kde je uzavření Smlouvy zakázáno nebo omezeno, je Banka oprávněna Smlouvu vypovědět (včetně odkoupení Cenných papírů Fondů ve vlastnictví Klienta) a Klient bere na vědomí, že Banka neodpovídá za finanční ztrátu a náklady, které Klientovi vzniknou v souvislosti s takovýmto odkupem Cenných papírů Fondů.

12.7 Klient se zavazuje, že prohlášení uvedená v tomto článku budou pravdivá, úplná a nezavádějící po celou dobu trvání Smlouvy.

13. Odpovědnost

13.1 Klient bere na vědomí, že podmínky pro Obchody se mohou lišit v závislosti na podmínkách jednotlivých Fondů. Klient bere dále 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.

13.2 Banka odpovídá za škodu, kterou Klientovi způsobila porušením svých povinností vyplývajících ze Smlouvy v rozsahu a za podmínek stanovených příslušným zákonem.

13.3 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.

13.4 Banka neodpovídá za jednání, opominutí, nesplnění nebo platební neschopnost Správce evidence, které vznikly jinak než v důsledku nedbalosti nebo úmyslu Banky. Dále Banka neodpovídá za jednání či opominutí, nesplnění povinností 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 povinností.



13.5 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 mimořádnou nepředvídatelnou a nepřekonatelnou překážkou vzniklou nezávisle na vůli Banky, 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 povinnostem;
- 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 nebo soudního rozhodnutí českého nebo zahraničního soudu;
- d) vzniklé v důsledku jiných událostí mimo kontrolu Banky.

13.6 Banka neodpovídá za právní vady Cenných papírů Fondů a za případnou existenci práv třetích osob vázoucích 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 nakládání dle Smlouvy.

13.7 Žádné z ustanovení uvedených v Smlouvě nevylučuje odpovědnost za jednání či opomenutí, pro které nemůže být odpovědnost v souladu s právními předpisy omezena.

14. Závěrečná ustanovení

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

14.2 Strany se dohodly, že

- a) ve vztahu ke Smlouvě a závazkům z ní vzniklým vylučují použití § 1978 odst. 2 a § 1980 občanského zákoníku;
- b) vylučují aplikaci obchodních zvyklostí zachovávaných obecně i obchodních zvyklostí zachovávaných v odvětví týkajícím se předmětu plnění sjednaných Obchodů a jiných Služeb, pokud Smlouva nebo tyto Podmínky nestanoví jinak;
- c) Klient na sebe přebírá nebezpečí změny okolností;

14.3 Připouští-li ve Smlouvě nebo v Podmínkách použitý výraz různý výklad, nevloží se v pochybnostech k tíži toho, kdo výrazu použil jako první.

14.4 Banka je oprávněna tyto Podmínky průběžně měnit, a to způsobem uvedeným ve Všeobecných podmínkách.

14.5 Veškerá komunikace a předávání informací dle těchto Podmínek a Smlouvy bude probíhat v českém jazyce, pokud se strany nedohodnou jinak.

14.6 Smlouva a Podmínky se řídí právním řádem České republiky.

14.7 Tyto Podmínky nabývají účinnosti dne 8. 9. 2014.