

## INFORMACE PRO ZÁKAZNÍKY PRO OBHOSPODAŘOVÁNÍ ZE DNE 1.8.2020

### 1. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

#### 1.1 Informační povinnosti

1.1.1 **Amundi Czech Republic Asset Management, a.s.** (do 30. 10. 2017 Pioneer Asset Management, a.s.), společnost skupiny Amundi, se sídlem Rohanské nábřeží 693/10, PSČ: 186 00, Praha 8, IČO: 25684558, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 5483 (dále jen „**Společnost**“), jako obchodník s cennými papíry poskytuje na základě Obchodních podmínek pro obhospodařování (dále jen „**Podmínky**“) a smlouvy o obhospodařování uzavřené mezi Společností a klientem (dále jen „**Smlouva**“) investiční služby podle § 4 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění (dále jen „**ZPKT**“). Společnost je proto povinna informovat klienta o stanovených skutečnostech.

1.1.2. Část informačních povinností Společnosti je plněna při individuální komunikaci s klientem, ke které dochází formou osobních jednání, popř. telefonicky prostřednictvím bezplatných telefonních linek, zejména dle zájmu klienta. Společnost usiluje o individuální přístup vycházející z informací poskytnutých klientem, jeho individuálních podmínek a z míry jeho zájmu o danou problematiku.

1.1.3. Informace pro zákazníky představují dokument, prostřednictvím kterého Společnost plní informační povinnosti vůči klientům vyplývající z právních předpisů a neuvedené přímo ve Smlouvě nebo v Podmínkách. Společnost usiluje o to, aby podávané informace byly úplné a pravdivé a zejména aby byly pro klienta maximálně srozumitelné. Společnost je nicméně připravena kdykoli na požádání klienta poskytnout doplňující informace a vysvětlení.

1.1.4. Dokumenty, kterými je klient informován o skutečnostech požadovaných ZPKT jsou zejména Podmínky a tyto Informace pro zákazníky.

### 1.2 KOMUNIKACE S KLIENTY

1.2.1 Veškerá komunikace mezi Společností a klienty, včetně všech písemných dokumentů a jiných sdělení, probíhá v českém jazyce, nedohodnou-li se Společnost a klient jinak.

1.2.2 Komunikace mezi Společností a klientem při poskytování investičních služeb podle Smlouvy a Podmínek probíhá zejména formou osobních jednání, popř. telefonicky nebo elektronickou poštou (e-mailem). Pravidla případných náhradních forem komunikace jsou upravena zejména Smlouvou a Podmínkami.

1.2.3 Společnost informuje klienty standardně formou zpráv o hospodaření o výsledcích poskytované investiční služby obhospodařování. Společnost informuje klienty způsobem a ve lhůtách uvedených ve Smlouvě a Podmínkách. Spolu se zprávou o hospodaření, popř. mimořádným oznámením, mohou být klientovi oznámeny i další významné skutečnosti. Ve Smlouvě či Podmínkách může být sjednána jiná povaha, četnost a termíny zaslání informací o poskytované službě obhospodařování.

### 2. ZÁKLADNÍ INFORMACE SOUVISEJÍCÍ S INVESTIČNÍ SLUŽBOU OBHOSPODAŘOVÁNÍ POSKYTOVANOU SPOLEČNOSTÍ, OBSAH ZÁVAZKOVÉHO VZTAHU, VČETNĚ SMLUVNÍCH PODMÍNEK, TÝKAJÍCÍCH SE INVESTIČNÍ SLUŽBY OBHOSPODAŘOVÁNÍ

2.1 Podle Smlouvy Společnost na základě detailního zjištění klientových znalostí, zkušeností, jeho finančního zázemí a investičních cílů, přijme od klienta k obhospodařování jeho určitý majetek (portfolio) představovaný investičními nástroji a peněžními prostředky a dle odsouhlasené investiční strategie je Společnost zavázána tento majetek klienta co nejlépe obhospodařovat. Samotné obhospodařování spočívá v nákupu a prodeji investičních nástrojů v portfoliu Společnosti s cílem dosáhnout jeho optimální výkonnosti. Pokyny k nákupům a prodejům není oprávněn dávat klient, ale vytváří a je za ně odpovědná samotná Společnost. Klient se zavazuje za toto obhospodařování jeho majetku platit sjednanou odměnu.

2.2 Společnost s klientem uzavírá Smlouvu. Nedílnou součástí Smlouvy jsou Podmínky. Přílohou Smlouvy je mimo jiné investiční dotazník a jeho vyhodnocení a dokument Informace pro zákazníky, prostřednictvím kterého Společnost plní své informační povinnosti vůči klientům.

2.3 Mimo tyto základní informace a základní smluvní podmínky Společnost vždy umožňuje klientům se předem podrobně seznámit se zněním Smlouvy a dalších souvisejících dokumentů. Pracovníci Společnosti jsou připraveni zodpovědět všechny případné otázky a podat potřebná vysvětlení, aby klient měl před podpisem příslušných smluv dostatečnou jistotu, že jsou mu smluvní podmínky předem zcela jasné.

### 3. PRODUKTY SPOLEČNOSTÍ ZE SKUPINY UNICREDIT

Společnost využívá při obhospodařování především produktů a služeb osob skupiny UniCredit. Konkrétními produkty a službami osob skupiny UniCredit, které jsou Společností využívány při obhospodařování, jsou zejména bankovní služby, služba úschovy a správy cenných papírů (článek 6 Podmínek) a další obstaravatelské služby banky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. se sídlem Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14092, IČ 64948242, zapsané v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze pod spis. zn. B 3608 (dále jen „**UCB**“). Dalšími konkrétními produkty jsou cenné papíry emitované UCB.

### 4. ZAKNIHOVANÉ CENNÉ PAPIRY KOLEKTIVNÍHO INVESTOVÁNÍ FONDŮ SKUPINY AMUNDI JAKO INVESTIČNÍ NÁSTROJE, KTERÝCH SE TÝKÁ INVESTIČNÍ SLUŽBA OBHOSPODAŘOVÁNÍ

4.1 Zaknihované cenné papíry kolektivního investování (akcie, podíly, podílové listy) (dále jen „**podíly**“) vydané investičními fondy, u kterých obhospodařování nebo administraci vykonávají společnosti patřící do skupiny Amundi (dále jen „**fondy Amundi**“), jsou zaknihované cenné papíry, které představují podíl podílníka na majetku v investičním fondu, se kterým jsou spojena další práva plynoucí z příslušných právních předpisů a statutu, resp. prospektu a manažerských pravidel příslušného fondu, v případě fondů právní formy SICAV pak rovněž ze stanov (dále jen „**prospekt**“). S podíly je spojeno též právo na jejich odkoupení na žádost jejich vlastníka za podmínek a ve lhůtách stanovených v příslušném prospektu fondu.

4.2 Fond Amundi S.F. je fondem právní formy „fonds commun de placement“ (obdoba otevřeného podílového fondu) založený podle právního řádu Lucemburska a kvalifikovaný jako UCITS (Undertakings for Collective Investments in Transferable Securities ve smyslu platného znění Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se subjektů kolektivního investování do převoditelných cenných papírů, ve znění pozdějších předpisů). Fond není samostatným právním subjektem a je obhospodařován manažerskou společností Amundi Luxembourg S.A., společností skupiny Amundi, se sídlem 5, Allée Scheffer, 2520 Grand-Duchy of Luxembourg. Fond je tzv. „umbrella“ („zastřešujícím“) fondem, kdy v rámci jednoho subjektu existuje několik samostatných podfondů, zpravidla různého investičního zaměření. Podíly (podílové listy) jsou nabízeny v České republice jako cenné papíry zahraničního standardního fondu v režimu evropského pasu. Společnost upozorňuje, že prospekt fondu je v České republice k dispozici pouze v anglickém jazyce.

4.3 Fondy Amundi Funds, Amundi Fund Solutions, First Eagle Amundi, Amundi Index Solutions a CPR Invest jsou otevřené investiční společnosti typu Société d'Investissement à Capital Variable (investiční společnost s proměnným kapitálem – „SICAV“) založené podle právního řádu Lucemburska, se sídlem 5, Allée Scheffer, 2520 Grand-Duchy of Luxembourg. Fondy jsou obhospodařovány manažerskou společností Amundi Luxembourg S.A., fond CPR Invest pak manažerskou společností CPR Asset Management, společností skupiny Amundi, se sídlem 90, Boulevard Pasteur, F 75015 Paris, Francie. Vybrané podíly (akcie) jsou nabízeny v České republice jako cenné papíry zahraničního standardního fondu (UCITS) v režimu evropského pasu. Společnost upozorňuje, že prospekty fondů jsou v České republice k dispozici pouze v anglickém jazyce.

4.4 Fond KBI Institutional Fund ICAV je otevřená investiční společnost založená podle části 2 irského zákona z roku 2015 o podnicích pro kolektivní správu aktiv. Fond je kvalifikovaný jako UCITS. Fond je obhospodařován manažerskou společností KBI Global Investors Ltd, společností skupiny Amundi, se sídlem 3 rd Floor 2 Harbourmaster Place IFSC Dublin 1, Irsko. Cenné papíry (akcie) podfondů jsou nabízeny v České republice jako cenné papíry zahraničního standardního fondu (UCITS) v režimu evropského pasu. Společnost upozorňuje, že prospekt fondu je v České republice k dispozici pouze v anglickém jazyce.

4.5 Fondy Amundi ETF jsou otevřené podílové fondy kvalifikované jako UCITS (Undertakings for Collective Investments in Transferable Securities ve smyslu platného znění Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se subjektů kolektivního investování do převoditelných cenných papírů, ve znění pozdějších předpisů). Fond není samostatným právním subjektem a je obhospodařován manažerskou společností Amundi ETF, společností skupiny Amundi, se sídlem 90, Boulevard Pasteur, F 75015 Paříž, Francie. Podíly (podílové listy) jsou nabízeny v České republice jako cenné papíry zahraničního standardního fondu (UCITS) v režimu evropského pasu. Společnost upozorňuje, že prospekt

fondu je v České republice k dispozici pouze v anglickém jazyce a francouzském jazyce.

4.6 České fondy skupiny Amundi jsou otevřené podílové fondy založené a existující v souladu s právním řádem České republiky. České fondy skupiny Amundi nemají právní subjektivitu a jsou obhospodařovány Amundi Czech Republic, investiční společností, a.s., společností skupiny Amundi, IČ 60196769, se sídlem Rohanské nábřeží 693/10, PSČ: 186 00, Praha 8, zapsanou do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2524, která svěřila obhospodařování těchto fondů Společnosti.

4.7 Podíly (tj. podílové listy nebo akcie) jednotlivých fondů skupiny Amundi nemohou být veřejně nabízeny k prodeji ani ve Spojených státech amerických, ani na žádném z jejich teritorií nebo držav podléhajících jejich jurisdikci, ani osobám ze Spojených států amerických nebo ve prospěch těchto osob.

4.8 Obchody, které mohou být prováděny s podíly fondů skupiny Amundi v rámci obhospodařování, jsou omezeny na vydání, zpětný odkup a případně výměnu, přechod, převod zaknihovaných cenných papírů kolektivního investování s tím, že k těmto transakcím dochází vždy v souladu s příslušnými prospekty a manažerskými pravidly fondů, podmínkami stanovenými příslušnými osobami, zejména osobami, které jsou způsobilé zajistit úkony směřující k realizaci pokynu klienta, resp. příslušnými převodními místy, a s Pravidly pro provádění pokynů.

## 5. DALŠÍ INVESTIČNÍ NÁSTROJE, KTERÝCH SE MŮŽE TÝKAT INVESTIČNÍ SLUŽBA OBHOSPODAŘOVÁNÍ

5.1 Tato část materiálu obsahuje základní poučení o povaze a vlastnostech investičních nástrojů, kterých se může týkat investiční služba obhospodařování. Společnost je nicméně připravená kdykoli na požádání klienta poskytnout další informace a vysvětlení.

5.2 Akcie je cenný papír, s nímž jsou spojena práva akcionáře jako společníka podílet se na řízení akciové společnosti, jejím zisku a na likvidačním zůstatku při zániku akciové společnosti. Obchody, které mohou být prováděny s akciemi v rámci obhospodařování, jsou omezeny na nákup nebo prodej akcií, přičemž k těmto transakcím dochází vždy v souladu s Pravidly pro provádění pokynů.

5.3 Dluhopis je zastupitelný cenný papír, s nímž je spojeno právo na splacení dlužné částky a povinnost emitenta toto právo uspokojit. Obchody, které mohou být prováděny s dluhopisy v rámci obhospodařování, jsou omezeny na nákup nebo prodej dluhopisů, případně primární nabytí dluhopisů, přičemž k těmto transakcím dochází vždy v souladu s Pravidly pro provádění pokynů.

5.4 Podílové listy nebo investiční akcie vydávané investičními fondy jsou cenné papíry, které představují podíl podílníka na majetku ve fondu a se kterým jsou spojena další práva plynoucí z příslušných právních předpisů a prospektu příslušného fondu. S podíly je spojeno též právo na odkoupení podílového listu nebo akcie na žádost jeho vlastníka, za podmínek a ve lhůtách stanovených v příslušném prospektu fondu. Obchody, které mohou být prováděny s podíly fondů v rámci obhospodařování, jsou omezeny na vydání, zpětný odkup a případně výměnu podílů s tím, že k těmto transakcím dochází vždy v souladu s příslušnými prospekty a manažerskými pravidly fondů, podmínkami stanovenými příslušnými osobami, zejména osobami, které jsou způsobilé zajistit úkony směřující k realizaci pokynu, resp. příslušnými převodními místy a s Pravidly pro provádění pokynů.

5.5 FX swap je derivát sloužící k zajištění měnového rizika představující závazek prodat, resp. koupit peněžní prostředky v jedné měně za peněžní prostředky ve druhé měně za promptní (spotový) kurz a současnou dohodu o zpětném nákupu, resp. prodeji peněžních prostředků v dohodnutém termínovém (forwardovém) kurzu platném v okamžiku uzavření obchodu. Tyto transakce jsou uzavírány pouze v souvislosti s jinou transakcí s jinými investičními nástroji v portfoliu s tím, že k těmto transakcím dochází vždy v souladu s Pravidly pro provádění pokynů.

5.6 FX forward je derivát sloužící k zajištění měnového rizika představující závazek prodat, resp. koupit peněžní prostředky v jedné měně za peněžní prostředky ve druhé měně za termínový (forwardový) kurz platný v okamžiku uzavření obchodu. Tyto transakce jsou uzavírány pouze v souvislosti s jinou transakcí s jinými investičními nástroji v portfoliu s tím, že k těmto transakcím dochází vždy v souladu s Pravidly pro provádění pokynů.

5.7 Investiční certifikát je cenný papír, který se svou formou podobá dluhovým cenným papírům. U investičních certifikátů však není nutné splatit celou jistinu. Struktura certifikátu umožňuje, aby při splatnosti investičního certifikátu klient neobdržel celou svoji investovanou částku.

## 6. POUČENÍ O MOŽNÝCH RIZICÍCH SPOJENÝCH S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI A OBHOSPODAŘOVÁNÍM A MOŽNÝCH ZAJIŠTĚNÍCH PROTI NIM

6.1 Tato část materiálu obsahuje pouze základní poučení o rizicích, která mohou být spojena s investičními nástroji a obhospodařováním, a možných

zajištěních proti nim. Společnost je připravená kdykoli na požádání klienta poskytnout další informace a vysvětlení.

6.2 Společnost upozorňuje klienta, že s každou investicí do cenných papírů nebo jiných investičních nástrojů jsou spojena určitá rizika vyplývající zejména z povahy konkrétního cenného papíru nebo jiného investičního nástroje, pohybů jeho kurzu, fluktuace měnových kurzů a rovněž z předpisů a zvyklostí veřejných trhů, resp. země, a že hodnota cenných papírů a jiných investičních nástrojů může kolísat.

6.3 Společnost upozorňuje klienta, že v souvislosti s obhospodařováním se klient může setkat s

- (i) rizikem vypořádání spojeného s tím, že vypořádání transakce neproběhne tak, jak se předpokládalo z důvodu, že protistrana nezaplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě;
- (ii) rizikem protistrany spočívajícím v nedodržení závazků protistrany vůči klientovi, včetně Společnosti vůči klientovi;
- (iii) kreditním rizikem emitenta cenného papíru spočívajícím v nedodržení závazků emitenta, resp. rizikem nesplácení pohledávek klientům;
- (iv) teritoriálním rizikem spočívajícím v angažovanosti klienta vůči konkrétnímu státu nebo regionu;
- (v) úrokovým rizikem spočívajícím v tom, že hodnota investice může být ovlivněna změnou úrokových sazeb;
- (vi) měnovým rizikem spočívajícím v tom, že hodnota investice může být ovlivněna změnou měnového kurzu;
- (vii) rizikem likvidity spočívajícím v tom, že v případě potřeby promptní přeměny investičního nástroje do peněžních prostředků mohou vzniknout dodatečné náklady nebo ji dokonce nelze provést v požadovaném termínu. Riziko likvidity je relevantní především u málo obchodovaných nebo individualizovaných investičních nástrojů a u investičních nástrojů, kde se kupující zavazuje držet tento nástroj alespoň po určitou minimální dobu.
- (viii) úvěrovým rizikem spočívajícím v tom, že banka vedoucí Klientský účet nebude schopna uspokojit pohledávky z Klientského účtu. Společnost upozorňuje klienta na tu skutečnost, že v souladu s Podmínkami nemá klient v případě selhání úvěrové instituce, u níž jsou uloženy jeho peněžní prostředky, tj. u instituce vedoucí Klientský účet ve smyslu Podmínek, právo požadovat vydání svých peněžních prostředků od Společnosti. Klient prohlašuje, že tomuto upozornění beze zbytku porozuměl a výslovně s tím souhlasí.
- (ix) akciovým rizikem emitenta cenného papíru spočívajícím v tom, že hodnota investice může být ovlivněna ekonomickou situací emitenta, změnou tržních podmínek, ekonomickým cyklem či náladami a trendy akciových trhů;
- (x) rizikem právního prostředí spočívajícím v tom, že celkový výnos investice může být ovlivněn změnou zákonných pravidel v místě, kde je s cenným papírem obchodováno, změnou zdaňování výnosů cenných papírů či jinými právními úpravami.

6.4 Společnost upozorňuje klienta, že

- (i) míra očekávaného výnosu z cenných papírů nebo jiných investičních nástrojů souvisí s mírou investičního rizika spojeného s tímto cenným papírem a
- (ii) ani s vynaložením veškeré odborné péče nelze zaručit, že skutečný výnos bude odpovídat výnosu očekávanému;
- (iii) výnosy z cenných papírů nebo jiných investičních nástrojů dosahované v minulosti, nejsou zárukou výnosů budoucích.

6.5 Společnost upozorňuje klienta, že vydávání a odkupování podílových listů a akcií fondů může být za podmínek stanovených v příslušném prospektu pozastaveno, což limituje uplatnění práv spojených s takovými podílovými listy a akciemi, zejména práva na odkoupení na žádost vlastníka.

6.6 Společnost upozorňuje klienta, že předpokládané či možné výnosy nejsou zaručené a zaručena není ani návratnost investované částky.

6.7 Rizika spojená s investicemi do cenných papírů nebo jiných investičních nástrojů lze do určité míry omezit odborným obhospodařováním, ovšem nelze je nikdy zcela vyloučit. Možným zajištěním proti rizikům je rozhodnutí klienta snížit očekávanou výkonnost. Společnost upozorňuje, že vyšší výnos lze dosáhnout jen při akceptování vyššího rizika. Pokud klient není ochoten vyšší míru rizika akceptovat, měl by zvolit investiční strategii, která je méně riziková, a to za cenu nižšího výnosu.

## 7. ZVLÁŠTNÍ POUČENÍ O HEDGE FONDECH A O ETF A INDEXOVÝCH FONDECH

7.1 Pokud je to pro portfolio klienta relevantní, Společnost mu poskytne poučení o Hedge fondech, jako dodatku k těmto Informacím pro zákazníky.

7.2 **Indexové fondy (Indexed funds)** úzce replikují výkonnost svého referenčního indexu. Expozici vůči indexu fond dosahuje zpravidla tak, že portfolio fondu přímo replikuje, zejména přímými investicemi do převoditelných cenných papírů a/nebo jiných způsobilých aktiv

představujících složky indexu v poměru velmi blízkém jejich podílu v indexu. Portfolio manažer obvykle využívá deriváty za účelem udržení expozice fondu vůči indexu, která může být ovlivněna např. z důvodu přílivu a odlivu prostředků do/z fondu, či jako zdroj pro další příjem fondu. Fondy také mohou uzavírat půjčky cenných papírů.

**7.3 ETF (Exchange traded funds) (fond obchodovaný na burze):** fond, s jehož alespoň jedním podílem anebo třídou podílů se v průběhu dne obchoduje alespoň na jednom obchodním místě a s alespoň jedním tvůrcem trhu, který přijme opatření s cílem zabezpečit, aby se cena podílu anebo akcií na obchodním místě výrazně neodchýlila od čisté hodnoty aktiv fondu a podle okolností od jeho indikativní čisté hodnoty aktiv fondu. Burzovně obchodované fondy, kombinující vlastnosti Indexových fondů (zejména právní a regulatorní rámec - UCITS) s vlastnostmi akcií (podíly ETF se obchodují na trzích cenných papírů). Základním záměrem ETF je co nejněvčetněji sledovat vybraný tržní index. Index je stanoven tak, aby co nejlépe charakterizoval trhy či aktiva, na něž je fond zaměřen ve svém investičním cíli.

**7.4 Rizika spojená s investicemi do Indexových fondů a ETF** odpovídají rizikům podkladových aktiv zvoleného indexu, tedy základním tržním rizikům dle druhu indexu (akciové, úrokové, měnové) a rizikům spojeným s investováním na finančních trzích, kterým může být riziko likvidity (zejména v případě nízkého objemu obchodování na finančních trzích může jakýkoli nákup nebo prodej na těchto trzích vést k významným tržním změnám/výkyvům, které mohou mít dopad na ocenění Vašeho portfolia/fondu), riziko protistrany (představuje riziko selhání účastníka trhu při plnění jeho smluvních závazků vůči Vašemu portfoliu), riziko měnové (fond může být vystaven měnovému riziku mezi měnami akcií v indexu a měnou fondu), kreditní riziko, riziko právní a politické, riziko administrativní. Dalšími riziky jsou riziko selhání manažera fondu a riziko schopnosti manažera sledovat cílový index. Vzhledem k typu investiční strategie, kterou vybraný fond používá pro sledování indexu, pak mohou přistupovat, zejména u tzv. syntetických ETF a indexových fondů, další rizika jako například riziko derivátů či riziko ztráty kolaterálu. Výskyt jakéhokoliv z těchto rizik může mít dopad na čistou hodnotu aktiv portfolia klienta.

## 8. CENY SLUŽEB, POBÍDKY

**8.1** Odměna Společnosti za službu obhospodařování je stanovena ve Smlouvě.

**8.2** Na základě Smlouvy má Společnost právo na úhradu Transakčních nákladů v souladu s Podmínkami. Pokud Společnost nestanoví jinak, hradí klient poměrnou část úplaty za vedení tuzemských zaknihovaných Cenných papírů Portfolia na účtech zákazníků (stanovenou dle tržní hodnoty tuzemských zaknihovaných Cenných papírů Portfolia ke konci kalendářního měsíce) nebo úplatu za vedení svého účtu vlastníka v Centrálním depozitáři cenných papírů.

**8.3** Společnost v souvislosti s poskytováním investiční služby obhospodařování nepřijímá žádné pobídky od třetí osoby, pokud není mezi Společností a klientem ujednáno jinak.

**8.4** V souvislosti s poskytováním investiční služby obhospodařování mohou být podle existujících smluvních ujednání s třetími stranami těmto třetími osobám vypláceny a těmito třetími osobami přijaty odměny za zprostředkování uzavření Smlouvy.

### 8.5 Pobídky

**8.5.1** Poskytnutím pobídky dochází ke zvýšení kvality poskytování investiční služby pro klienta, a to zejména v tom smyslu, že dochází k rozšíření prodejních resp. kontaktních míst pro klienta, a že v případě sjednání investiční služby obhospodařování s větším počtem klientů Společnost může i ve vztahu k jednotlivému klientovi zajistit vhodnější úroveň diverzifikace rizik na bázi typového obhospodařování; klientovi je nabídnuta investiční služba, která je pro něj vhodná, ale kterou třetí osoba zprostředkující uzavření Smlouvy sama neposkytuje. Investiční služba je poskytována nezaujatě, protože rozhodnutí, že třetí osoba bude zprostředkovávat službu obhospodařování, není ovlivněno tím, že jí je poskytována provize. Třetí osoba potřebuje svým klientům poskytnout celé spektrum produktů, které řeší klientovo finanční plánování a jedním z těchto produktů je i investiční služba obhospodařování. Třetí osoba má zájem na dlouhodobé spolupráci s klientem, na průběžném poskytování jednotlivých produktů nabídkového spektra; s ohledem na to by neměla nastat ta situace, že pobídka jako taková změní chování třetí osoby tak, aby nejednala v nejlepším zájmu klienta či že by zde docházelo ke střetu zájmů. Obhospodařování je vždy transparentně zprostředkováno a nabízeno při poskytnutí informace, že investiční nástroje, které jsou předmětem obhospodařování, představují produkty skupiny Amundi, případně skupiny UniCredit. Pokud by klientovi nebyla zprostředkována investiční služba obhospodařování Společností, poskytnutí investiční služby by mohl poptávat v konkurenční finanční skupině.

**8.5.2** Může se jednat buď o pravidelné odměny představující podíl na odměně uhrazené klienty Společnosti nebo o mimořádné odměny vyplácené Společností.

**8.5.3** Dále se může jednat o podíl na úplatě za obhospodařování účtované společností Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s. společností skupiny Amundi, obhospodařující české fondy skupiny Amundi, a to ve výši až 62 % z této úplaty skutečně vyplácené této společnosti z majetku českých fondů skupiny Amundi, jemuž odpovídají podíly těchto fondů, které jsou v souladu s podmínkami součástí portfolií klientů získaných třetí osobou, vypláceny touto společností.

**8.5.4** Dále se může jednat o tzv. Trailing Commission vyplácené ve výši až 62 % kombinovaného poplatku (distribuční poplatek a manažerský poplatek podle prospektů fondů Amundi) z celkového obhospodařovaného majetku podfondů fondů Amundi, jemuž odpovídají podíly podfondů, které jsou v souladu s podmínkami součástí portfolií klientů získaných třetí osobou, vyplácené obvykle příslušnou manažerskou společností skupiny Amundi.

**8.6** Podrobnější informace a vysvětlení budou klientovi poskytnuty na požádání.

## 9. OPATŘENÍ NA OCHRANU MAJETKU KLIENTŮ, VEDENÍ CENNÝCH PAPIRŮ KLIENTŮ A UPOZORNĚNÍ NA RIZIKA S TÍM SPOJENÁ

**9.1** Společnost zavedla v souladu s příslušnými právními předpisy opatření na ochranu majetku klientů, zejména pro případ úpadku Společnosti, a za účelem vyloučení možnosti použití investičních nástrojů klienta k obchodům na vlastní účet nebo na účet jiného klienta. Přiměřenost opatření přijatých za účelem ochrany majetku klienta je předmětem zprávy auditora Společnosti, která bude nejméně jednou ročně podána České národní bance.

**9.2** Tuzemské zaknihované cenné papíry jsou vedeny na účtech klientů („účty zákazníků“) v Centrálním depozitáři cenných papírů, a.s., jejichž majitelem je Společnost, a dále v evidenci Společnosti na účtech vlastníků, jejichž majiteli jsou klienti Společnosti, s tím, že tyto cenné papíry jsou předmětem správy zajišťované UCB, která na základě smluvního vztahu se Společností zajišťuje úschovu, popřípadě i správu, většiny cenných papírů pro Společnost a pro její klienty (dále jen „Správce cenných papírů“).

**9.3** Tuzemské listinné cenné papíry jsou uloženy u Správce cenných papírů, resp. v druhotné úschově, kam jsou svěřeny Správce cenných papírů, a evidovány na účtu klientů („účty zákazníků“), jejichž majitelem je Společnost, v evidenci Správce cenných papírů, a na účtech vlastníků, jejichž majiteli jsou klienti, v evidenci Společnosti.

**9.4** Nemá-li klient smlouvu přímo se Správce, jsou ostatní cenné papíry obvykle evidovány v evidenci Společnosti na účtech vlastníků, jejichž majiteli jsou klienti, a v evidenci Správce cenných papírů na účtu klientů zřízeného pro Společnost. Správce cenných papírů svěřuje zahraniční cenné papíry do druhotné správy s tím, že funkci druhotného správce zahraničních cenných papírů vykonává Clearstream Banking, S.A., nebo další druhotní správci zahraničních cenných papírů, vyžaduje-li to povaha úkonu.

**9.5** Podíly vydané investičními fondy jsou vedeny na sběrném účtu klientů Společnosti v registru podílníků, který vede příslušný registrátor, nebo jiné osoby na základě smluvního ujednání se Společností, a následně na účtech vlastníků, jejichž majiteli jsou klienti, v evidenci Společnosti, pokud to povaha věci nevylučuje. V takovém případě jsou vedeny v registru podílníků takového fondu, který vede příslušný registrátor, na účtech klientů jako konečných majitelů investičních nástrojů. Seznam registrů fondů je uvedený v článku 16. Podmínek.

**9.6** Podíly fondů obhospodařovaných Amundi Czech Republic, investiční společnosti, a.s. jsou vedeny v samostatné evidenci investičních nástrojů vedené Společností na účtech vlastníků.

**9.7** Podíly, jimiž se klient podílí na sběrném dluhopisu, jsou registrovány v evidenci administrátora emise, případně jiné osoby, která bude uvedena v příslušném doplňku dluhopisového programu, a v evidenci Společnosti.

**9.8** Pokud to bude s ohledem na povahu investičního nástroje možné, budou ostatní investiční nástroje vedeny na sběrném účtu Společnosti, a na účtech vlastníků, jejichž majiteli jsou klienti, v evidenci Společnosti. Společnost a/nebo Správce cenných papírů jsou dále oprávněni zřídit majetkové účty vlastníků, případně jinak registrovat konečného majitele investičních nástrojů v případech, kdy to požaduje místně příslušná legislativa.

**9.9** Smluvní vztah úschovy a správy cenných papírů mezi Společností a Správce cenných papírů se řídí právem České republiky. Odpovědnost Správce cenných papírů se řídí smlouvou mezi Správce cenných papírů a Společností, přičemž porušení jakéhokoliv závazku Správce cenných papírů podle smlouvy o úschově a správě bude zakládat právo Společnosti a/nebo klienta na náhradu škody prokazatelně způsobené takovým porušením. Odpovědnost Společnosti vůči klientovi se řídí Smlouvou a Podmínkami.

**9.10** Cenné papíry vedené u Správce cenných papírů a svěřené do druhotné úschovy, resp. druhotné správy jsou zpravidla vedeny na sběrných

## ASSET INFORMACE\_010820\_UCB

účtech, tj. cenné papíry nejsou dále vedeny na individuálních účtech klientů, ale na klientském účtu Správce cenných papírů, na kterém je evidován majetek více osob.

9.11 Důvodem pro vedení cenných papírů na sběrných účtech je výrazná úspora nákladů, popř. skutečnost, že při individuální evidenci cenných papírů by nebylo možné úschovu a/nebo správu cenných papírů zajistit. V některých případech se tak prostřednictvím sběrného účtu umožňuje obchodování na zahraničních trzích i osobám, které nesplňují podmínky pro zřízení účtu individuálního.

9.12 V případě sběrných účtů se koncový investor neobjeví přímo v registru emitenta cenného papíru, ale drží své cenné papíry skrze několik účtů vedených různými osobami. Model sběrných účtů tak, jak je používán Správce cenných papírů a Společností, je ve vyspělých zemích a na kapitálových trzích vyspělých zemí běžný. I když je výhodou sběrného účtu menší transparentnost a z hlediska ochrany klientského majetku zvýšení rizika, kterému je majetek vystaven, tento model je velmi pružný a umožňuje efektivní provádění mezinárodních transakcí.

9.13 V případě sběrného účtu nese klient nejen systémové riziko selhání emitenta, ale i riziko selhání některého z článků podílejících se na vedení víceúrovňové nepřímé evidence (selhání může být způsobeno technickou chybou, protiprávním jednáním, insolvenčí či jiným náhlým omezením činnosti některé z těchto osob). K omezení tohoto dalšího systémového rizika při současném zachování žádoucí pružnosti evidence směřuje řada legislativních kroků zemí s vyspělými kapitálovými trhy, struktur Evropské unie nevyjímaje.

9.14 Ze sdružení majetku více klientů na sběrném účtu plynou zejména následující rizika:

- cenné papíry jsou v zahraničí vedeny na účtu na jméno Správce cenných papírů nebo Společnosti, a proto nelze zcela vyloučit jejich bezpečnost v případě úpadku nebo jiné kreditní události na straně Správce cenných papírů nebo Společnosti;
- v případě sběrného účtu nemusí být individuální nároky klienta jednoznačně identifikovatelné prostřednictvím certifikátů nebo jiných dokumentů nebo jiné elektronické evidence;
- v případě neurovnaného schodku (ztráty) po eventuálním selhání třetí osoby mohou klienti sdílet ztrátu společně, a to proporcionálně v závislosti na jejich podílu na sdruženém majetku.

9.15 V případě neurovnaného schodku a neschopnosti Správce cenných papírů, resp. Společnosti samotné, nahradit vzniklou škodu může tato situace vést k úpadku Správce cenných papírů, resp. Společnosti, se všemi nepříznivými důsledky.

9.16 V souladu s právními předpisy je možné, aby Společnost ohledně klientem svěřených či pro klienta držných investičních nástrojů či peněžních prostředků uplatnila zejména zajišťovací právo, zástavní právo nebo právo na zápočet. Obdobná práva může v souladu s právními předpisy a konkrétními smluvními ujednáními uplatnit i Správce cenných papírů či jiná třetí osoba, čímž ovšem není dotčena povinnost Společnosti vydat klientovi jím svěřené či pro něj držené investiční nástroje či peněžní prostředky bez ohledu na možné uplatnění takových práv ze strany Správce cenných papírů či jiné třetí osoby vůči Společnosti na vrub majetku klienta a při zohlednění případných právních nároků Společnosti vůči klientovi.

## 10. GARANČNÍ FOND OBCHODNÍKŮ S CENNÝMI PAPIŘY

10.1 Garanční fond je právnická osoba, která zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady klientů, obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své dluhy vůči svým klientům.

10.2 Každý obchodník s cennými papíry je povinen platit příspěvek do Garančního fondu.

10.3 Prostředky Garančního fondu lze použít na a) náhrady plynoucí z neschopnosti obchodníka s cennými papíry splnit své závazky spočívající ve vydání majetku klientům, z důvodu přímo souvisejícího s jeho finanční situací, b) splátky úvěrů nebo návratné finanční výpomoci, c) úhradu nákladů na činnost Garančního fondu. Peněžní prostředky Garančního fondu mohou být investovány pouze bezpečným způsobem.

10.4 V případě, že a) Společnost nebude z důvodu své finanční situace schopna plnit své závazky spočívající ve vydání majetku klientům a nebude pravděpodobné, že je splní do 1 roku, nebo b) soud prohlásí konkurz na majetek Společnosti nebo vydá jiné rozhodnutí, které má za následek, že její klienti se nebudou moci vůči ní účinně domáhat vydání svého majetku, poskytne Garanční fond poté, co obdrží oznámení České národní banky o tom, že Společnost není z výše uvedených důvodů schopna plnit své povinnosti vůči klientům, prostředky na náhrady klientům Společnosti. Garanční fond v takovém případě po dohodě s Českou národní bankou neprodleně uveřejní vhodným způsobem oznámení, které obsahuje a) skutečnost, že Společnost není schopna plnit své dluhy, b) místo, způsob a lhůtu pro přihlášení nároků na náhradu a zahájení výplaty náhrad z

Garančního fondu, a c) případné další skutečnosti související s přihlášením nároků.

Lhůta pro přihlášení nároků nesmí být kratší než 5 měsíců ode dne uveřejnění oznámení podle předchozí věty. Skutečnosti, že tato lhůta uplynula, se nelze dovolávat k odepření výplaty náhrady z Garančního fondu.

10.5 Na náhradu z Garančního fondu nemá nárok a) Česká konsolidační agentura, b) územní samosprávný celek, c) osoba, která v průběhu 2 let předcházejících oznámení podle 10.4 prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu obchodníka s cennými papíry, jehož klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, 2. byla členem vedoucího orgánu obchodníka s cennými papíry, jehož klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, 3. byla osobou s kvalifikovanou účastí na obchodníkovi s cennými papíry, jehož klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, 4. byla osobou blízkou podle občanského zákoníku osobě podle bodů 1 až 3, 5. byla osobou, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, 6. prováděla audit nebo se podílela na provádění auditu osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, 7. byla členem vedoucího orgánu osoby, která patří do stejného podnikatelského seskupení jako obchodník s cennými papíry, jehož klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, d) osoba, ve které má nebo měl kdykoli během posledních 12 měsíců bezprostředně předcházejících dni, ve kterém bylo učiněno oznámení podle 10.4, obchodník s cennými papíry, jehož klientům se vyplácí náhrada z Garančního fondu, nebo osoba s kvalifikovanou účastí na tomto obchodníkovi s cennými papíry vyšší než 50% podíl na základním kapitálu nebo hlasovacích právech a dále osoby dle §130 odst. 4 písm. e) až g) ZPKT.

10.6 Náhrada z Garančního fondu se poskytuje za majetek klienta, který mu nemohl být vydán z důvodů přímo souvisejících s finanční situací obchodníka s cennými papíry. Pro výpočet náhrady se ke dni, ke kterému Garanční fond obdržel oznámení České národní banky dle bodu 10.4, sečtou hodnoty všech složek majetku klienta, které nemohly být vydány z důvodů přímo souvisejících s finanční situací obchodníka s cennými papíry, a to včetně jeho spoluvlastnického podílu na majetku ve spoluvlastnictví s jinými klienty, s výjimkou hodnoty peněžních prostředků vedených Společností na účtech pojištěných podle zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů. Od výsledné částky se odečte hodnota závazků klienta vůči obchodníkovi s cennými papíry splatných ke dni, ke kterému Garanční fond obdržel oznámení České národní banky dle bodu 10.4.

10.7 Pro výpočet náhrady dle bodu 10.6 jsou určující reálné hodnoty investičních nástrojů platné ke dni, ke kterému Garanční fond obdrží oznámení České národní banky dle bodu 10.4. Při výpočtu náhrady může Garanční fond přihlídnout i ke smluvním ujednáním mezi obchodníkem s cennými papíry a klientem, jsou-li obvyklá, zejména ke skutečně připsaným úrokům nebo jiným výnosům, na které vznikl klientovi nárok ke dni, kdy Garanční fond obdržel oznámení České národní banky dle bodu 10.4.

10.8 Náhrada se klientovi poskytuje ve výši 90 % částky vypočtené způsobem uvedeným výše, nejvýše se však vyplácí částka v korunách českých odpovídající 20 000 eurům pro jednoho klienta u jednoho obchodníka s cennými papíry. Náhrada z Garančního fondu musí být vyplacena do 3 měsíců ode dne ověření přihlášeného nároku a vypočtení výše náhrady. Česká národní banka může ve výjimečných případech na žádost Garančního fondu prodloužit tuto lhůtu nejvýše o 3 měsíce.

## 11. POUČENÍ O KLIENSKÉ KATEGORIZACI

11.1 V souladu se ZPKT existují ve vztahu k investiční službě obhospodařování dvě kategorie klientů, a to klient, který není profesionálním klientem, a profesionální klient.

11.2 Profesionálnímu klientovi je poskytovatel investičních služeb povinen poskytnout menší nutnou úroveň ochrany. Klient, který není profesionálním klientem, požívá ze strany poskytovatele investičních služeb maximální a právními předpisy detailně předepsanou míru ochrany.

11.3 Základní důvody a rozdíly v zacházení s klientem, který není profesionálním klientem, oproti profesionálnímu klientovi spočívají zejména v:

- povinně větším rozsahu předávaných informací a poskytovaných poučení;
- zvýšených nárocích na vymezení oprávnění klienta a povinností poskytovatele investičních služeb v příslušných smlouvách týkajících se poskytování investičních služeb včetně dostatečného předchozího informování o obsahu takové smlouvy;
- podrobném prověřování vhodnosti či přiměřenosti investičních nástrojů, resp. služeb pro daného klienta (investiční dotazník) bez možnosti automatického předpokládání některých odpovědí.

11.4 Konkrétní výčet a obsah jednotlivých povinností poskytovatele investičních služeb vůči klientům, kteří nejsou profesionálními klienty, a profesionálním klientům je stanoven zejména v § 15 až § 15r ZPKT.

Poskytovatel investičních služeb klienta s těmito ustanoveními seznámí na jeho žádost.

11.5 V případě, kdy klient nesouhlasí s provedeným zařazením do příslušné kategorie, může žádat poskytovatele investičních služeb o prověření předpokladů, z kterých bylo při kategorizaci vycházeno.

11.6 Zařazení do příslušné klientské kategorie má vliv na míru příslušné ochrany a nikoli bezprostředně na rozsah služeb, resp. investičních nástrojů, nabízených a poskytovaných poskytovatelem investičních služeb.

11.7 Za podmínky souhlasu poskytovatele investiční služby a zároveň při splnění určitých náročných kritérií včetně kvantitativních finančních limitů je možno požádat o přestup z kategorie klienta, který není profesionálním klientem, do kategorie profesionálního klienta. Tento přestup je současně spojen se ztrátou dosavadní míry ochrany a úrovně zacházení (viz. výše) a zejména v případě zahraničního systému obdobnému Garančnímu fondu obchodníků s cennými papíry může dojít ke ztrátě nároku na výplatu náhrady.

11.8 Klient může též požádat o přestup z kategorie s nižší mírou ochrany do kategorie s vyšší mírou ochrany; této žádosti poskytovatel investičních služeb vyhově.

11.9 O konkrétních podmínkách přestupu je možno se informovat osobně u poskytovatele investičních služeb.

## 12. UPLATŇOVÁNÍ STÍŽNOSTÍ

12.1 Klient je oprávněn podat stížnost na určitou skutečnost, k níž došlo v jeho vztahu se Společností, zejména na způsob poskytnutí určité služby Společností. Klient může podat stížnost v jakékoli komunikační formě, tedy prostřednictvím přímého kontaktu se zaměstnanci Společnosti, poštou, e-mailem nebo telefonicky, a to i prostřednictvím třetích osob. Klient specifikuje důvody stížnosti a předloží podklady, kterými stížnost zdůvodňuje. Společnost si vyhrazuje právo kontaktovat klienta za účelem objasnění detailů jeho stížnosti.

12.2 Vyřízení stížnosti zásadně zajišťuje útvar Společnosti, jehož činnosti se stížnost týká.

12.3 Vyřízení stížnosti by mělo být ukončeno do 30 dnů od jejího doručení Společnosti. Do této lhůty se počítá doba potřebná k odbornému posouzení. Je-li to možné, Společnost zásadně vyřizuje stížnosti stejným způsobem komunikace, jakým byly obdrženy. Není-li to možné, je klient informován o výsledcích šetření a konečném vyřízení stížnosti dopisem zaslaným na korespondenční adresu klienta.

12.4 Je-li potřeba na základě stížnosti provést hloubkové šetření, pro které nemůže být vyřízena ve lhůtě 30 dnů od jejího doručení Společnosti, odpovědný útvar Společnosti nebo jím pověřená osoba kontaktují klienta a upozorní ho na prodloužení termínu vyřízení jeho stížnosti. Tento útvar rovněž odpovídá za dodržení termínů dle tohoto bodu.

12.5 Způsob vyřízení stížnosti klienta nijak neomezuje v možnosti a) podat návrh na zahájení řízení k soudu, b) je-li klient spotřebitelem, podat návrh na zahájení k Finančnímu arbitrovi ČR, jako orgánu pro řešení sporů na základě zákona č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi (kontaktní údaje: Finanční arbitř ČR, Legerova 69/1581, 110 00 Praha 1, tel.: +420 257 042 070, e-mail: arbitr@finarbitr.cz, [www.finarbitr.cz](http://www.finarbitr.cz)) nebo c) podat stížnost k České národní bance, jakožto orgánu vykonávajícímu dohled nad finančním trhem v České republice (kontaktní údaje: Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, el.: 224 411 111, fax.: 224 412 404).

## 13. IDENTIFIKACE, ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ A DALŠÍCH ÚDAJŮ

### 13.1 Zpracování osobních údajů a dalších údajů

13.1.1 Společnost je správcem osobních údajů ve smyslu NAŘÍZENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY (EU) 2016/679, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecně nařízení o ochraně osobních údajů) (dále jen „**Nařízení GDPR**“) a příslušných obecně závazných právních předpisů České republiky upravujících ochranu a zpracování osobních údajů. Společnost při zpracování osobních údajů dbá, aby subjekt údajů (zejména klient) neutrpěl újmu na svých právech, zejména na právu na zachování lidské důstojnosti, a také dbá na ochranu před neoprávněným zasahováním do soukromého a osobního života dotčených osob.

13.1.2 Společnost provádí zpracování osobních údajů v souladu s čl. 6 odst. 1 písm. b) a c) Nařízením GDPR, a to za účelem: (i) zpracování nezbytného pro splnění právní povinnosti správce osobních údajů, včetně zpracování osobních údajů nezbytných pro plnění povinnosti správce osobních údajů stanovených zvláštními zákony; (ii) zpracování nezbytného pro splnění smlouvy, jejíž smluvní stranou je klient, pro jednání o uzavření smlouvy uskutečněného na návrh klienta nebo změně smlouvy s klientem. Toto zpracování osobních údajů je Společností oprávněna provádět bez souhlasu klienta. Právní povinnosti správce osobních údajů ve smyslu výše uvedeném vyplývají především ze ZPKT, zákona č. 253/2008 Sb. o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „**Zákon č. 253/2008 Sb.**“) a zákona č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci

při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů.

13.1.3 Rozsah zpracovávaných osobních údajů zahrnuje primárně osobní údaje sdělené klientem v rámci sjednání příslušného smluvního vztahu (vč. údajů ve smyslu povinnosti identifikace, resp. kontroly klienta podle Zákona č. 253/2008 Sb., vyhodnocení přiměřenosti a vhodnosti investiční služby klientovi, kontaktních a platebních údajů klienta, údajů o využití investičních služeb ze strany klienta apod.), a dále pak údaje, které se správce osobních údajů dozví v rámci plnění předmětného smluvního vztahu.

13.1.4 Pro vyloučení pochybností Společnost výslovně upozorňuje klienta, že v případě, kdy klient uzavírá smluvní vztah se Společností prostřednictvím oprávněné osoby (zejm. banky anebo investičního zprostředkovatele podle ZPKT), dochází nutně z povahy věci k předávání osobních údajů a dalších údajů týkajících se klienta mezi Společností a oprávněnou osobou.

13.1.5 Doba, po kterou jsou zpracovávány jednotlivé osobní údaje klienta, je stanovena právními předpisy aplikovanými na Společnost jako obchodní korporaci a obchodníka s cennými papíry, Společnost nezpracovává osobní údaje klientů nad rámec příslušných zákonných lhůt.

13.1.6 Společnost poučuje klienta, že v rozsahu plnění zákonné povinnosti vyhodnocení vhodnosti je klient povinen Společnosti poskytnout v případě investiční služby portfolio management anebo investiční poradenství informace o klientových odborných znalostech v oblasti investic, zkušenostech v oblasti investic, finančním zázemí, včetně schopnosti nést ztráty a investičních cílech, včetně tolerance k riziku. Ostatní osobní údaje není povinen ve smyslu zákonné povinnosti Společnosti poskytnout, avšak bez těchto údajů není možno plnit příslušné smluvní vztahy mezi Společností a klientem.

13.1.7 Volný pohyb osobních údajů nemůže být omezován, pokud jsou předávány do členského státu Evropské unie anebo Evropského hospodářského prostoru. Do třetích zemí mohou být osobní údaje předány, pouze pokud jsou splněny podmínky stanovené Nařízením GDPR. Osobní údaje klientů mohou být předávány do jiných států, zejména do Lucemburského velkovévodství a na Slovensko, zejména za účelem realizace transakcí s podíly, popř. plnění povinností stanovených pro finanční instituce k zamezení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu.

**Upozorňujeme klienty, že telefonické hovory s pracovníky skupiny Amundi anebo externími operačními centry (call centrum) skupiny Amundi, jsou nahrávány. Prostory v sídle Společnosti jsou monitorovány kamerovým systémem.**

13.1.8 Aktuální informace o zpracování osobních údajů a dalších údajů jsou k dispozici na [www.amundi.cz](http://www.amundi.cz).

### 13.2 Předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu

13.2.1 Společnost v souladu se Zákonem č. 253/2008 Sb. identifikuje klienty a osoby zmocněné nebo oprávněné klienty zastupovat nebo osoby, které jinak jednají jejich jménem, a to zejména při uzavření Smlouvy a dodatků ke Smlouvě. V zákonem stanovených případech Společnost rovněž provádí kontrolu klienta.

13.2.2 Společnost je rovněž povinna kontrolovat, zda klient je či není tzv. politicky exponovanou osobou ve smyslu Zákona č. 253/2008 Sb., a za tímto účelem si od klienta vyžádá příslušné prohlášení; na základě svého uvážení pak může odmítnout zpracovat jakoukoliv transakci takové osoby. Zákon č. 253/2008 Sb. definuje politicky exponovanou osobu jako a) fyzickou osobu, která je nebo byla ve významné veřejné funkci s celostátním nebo regionálním významem, jako je zejména hlava státu, předseda vlády, vedoucí ústředního orgánu státní správy a jeho zástupce (náměstek, státní tajemník), člen parlamentu, člen řídicího orgánu politické strany, vedoucí představitel územní samosprávy, soudce nejvyššího soudu, ústavního soudu nebo jiného nejvyššího justičního orgánu, proti jehož rozhodnutí obecně až na výjimky nelze použít opravné prostředky, člen bankovní rady centrální banky, vysoký důstojník ozbrojených sil nebo sboru, člen nebo zástupce člena, je-li jím právníká osoba, statutárního orgánu obchodní korporace ovládané státem, velvyslanec nebo vedoucí diplomatické mise, anebo fyzická osoba, která obdobnou funkci vykonává nebo vykonávala v jiném státě, v orgánu Evropské unie anebo v mezinárodní organizaci; b) fyzickou osobu, která je 1. osobou blízkou k osobě uvedené v písmenu a), 2. společníkem nebo skutečným majitelem stejné právní osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, jako osoba uvedená v písmenu a), nebo je o ní Společnosti známo, že je v jakémkoli jiném blízkém podnikatelském vztahu s osobou uvedenou v písmenu a), nebo 3. skutečným majitelem právní osoby, popřípadě svěřenského fondu nebo jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, o kterých je Společnosti známo, že byly vytvořeny ve prospěch osoby uvedené v písmenu a).

13.2.3 Klient poskytuje Společnosti informace, které jsou nezbytné k provedení identifikace, včetně předložení příslušných dokladů. Za účelem provedení identifikace je Společností oprávněna požadovat předložení



občanského průkazu, cestovního pasu, výpisu z obchodního rejstříku, živnostenských oprávnění, popřípadě zřizovací listiny, společenské nebo zakladatelské smlouvy, stanov a dalších dokladů, kterými budou doloženy skutečnosti požadované Zákonem č. 253/2008 Sb. nebo jejichž předložení Společnost považuje vzhledem ke konkrétnímu případu za nutné.

13.2.4 Pokud je klient právníkou osobou, svěřenským fondem nebo má formu jiného právního uspořádání bez právní osobnosti, je Společnost podle Zákona č. 253/2008 Sb. povinna zjišťovat jeho vlastnickou a řídicí strukturu a zjistit a ověřit totožnost skutečného majitele. Za tímto účelem si Společnost může vyžádat další informace a příslušné doklady.

13.2.5 Klienti jsou povinni neprodleně písemně informovat Společnost o změnách údajů poskytnutých Společnosti a řádně je doložit. Společnost neodpovídá za vzniklé škody, jestliže o těchto změnách údajů či jiných právních skutečnostech nebyla řádně informována.

### 13.3 Informace o předávání informací daňové správě

#### 13.3.1 FATCA

Zákon o podávání informací o zahraničních účtech pro daňové účely (Foreign Account Tax Compliance Act - **FATCA**) přijatý ve Spojených státech amerických požaduje, aby Společnost /fond (prostřednictvím Společnosti) získal o svých investorech jisté údaje totožnosti a případně je poskytl americkému federálnímu daňovému úřadu (US Internal Revenue Service - **IRS**).

FATCA stanoví, že na finanční instituci, která drží americké cenné papíry a přitom nesplňuje podmínky FATCA, bude uvalena 30% srážková daň z výnosů z jakéhokoliv prodeje, držení nebo nakládání s těmito cennými papíry. Společnost /fondy jsou povinny dodržovat pravidla FATCA a proto mohou kdykoliv požádat klienty, aby jim poskytli potřebné informace a dokumenty. FATCA se stala součástí právního řádu České republiky na základě mezivládní Dohody mezi Českou republikou a Spojenými státy americkými (Model 1 IGA) a zákona č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů („**Zákon CRS**“). Společnost /fondy spadají do tohoto legislativního rámce a proto nepředpokládají, že by se na ně výše uvedená srážková daň FATCA uplatňovala.

FATCA požaduje, aby Společnost /fond shromažďoval určité informace týkající se majitelů účtů (podrobnosti týkající se majitele, držby podílů a distribucí z nich plynoucích) ohledně určitých US Tax Payers, US-controlled tax payers a non-US tax payers, kteří nesplňují požadavky FATCA či neposkytli požadované informace v souladu se Zákonem CRS.

Každý klient/podílník ve Smlouvě souhlasí s tím, že poskytne Společnosti/fondu či jiným pověřeným osobám veškeré potřebné informace (včetně, nikoliv však výlučně svého čísla GIIN). Klient/podílník bezodkladně písemně informuje Společnost /fond či jinou pověřenou osobu o každé změně svého FATCA statutu či svého GIIN čísla.

Na základě výše uvedené mezivládní dohody, jsou tyto informace oznamovány příslušnému finančnímu úřadu (v případě ČR se jedná o Specializovaný finanční úřad), který tyto informace předává IRS či jinému daňovému úřadu.

Ti investoři, kteří nedostatečně doložili svůj FATCA status či jej odmítli prokázat, v předepsaném časovém rámci, mohou být klasifikováni jako „nespolupracující“ a Společnost /fondy či jiné pověřené osoby je mohou takto nahlásit finančnímu úřadu či jinému státnímu orgánu.

Abyste se v budoucnu předešlo jakýmkoliv potenciálním problémům týkajících se mechanismu „zahraničních průtokových plateb“ a nezbytnosti srazit daň a všude tam, kde to bude považováno za legitimní a opodstatněné s ohledem na oprávněné zájmy investorů ve fondu, Společnost /fond může zakázat prodej nebo vlastnictví podílů v případě, že je v něm zainteresována Neúčastníci se finanční instituce či jiný investor, o němž se Společnost /fond domnívá, že se ho bude týkat srážková daň.

Společnost /fond či jiné oprávněné osoby mohou přijmout i jiná opatření než ta stanovená regulací FATCA, aby napravila či zabránila porušení příslušné regulace způsobené tím, že některý investor drží podíly či z nich jinak profituje nebo aby odstranila negativní dopad na Společnost /fond, způsobený přítomností některého z investorů ve fondu. Za tímto účelem tedy Společnost /fond či jiná oprávněná osoba může odmítnout zpracovat prodej podílů investorovi či jeho podíly zpětně odkoupit.

Regulace FATCA je poměrně nová a její implementace se stále vyvíjí. Shora uvedené informace vyjadřují, jak je tato regulace v současné době chápána představenstvem Společnosti, ovšem toto stanovisko se může ukázat jako nesprávné, neboť způsob jakým je regulace FATCA implementována se může změnit a může se ukázat, že se investorů či některých z nich 30% srážková daň týká.

#### 13.3.2 SPOLEČNÝ STANDARD PRO OZNAMOVÁNÍ (CRS)

Společný standard pro oznamování (dále jen „**CRS**“) obsahuje standardy pro oznamování a náležitou péči, jakožto základ automatické výměny informací v oblasti daní. CRS je standard vytvořený v rámci OECD a implementovaný

směrnici Rady 2011/16/EU o správní spolupráci v oblasti daní, ve znění směrnice Rady 2014/107/EU a Zákonem CRS.

Jedná se o požadavky kladené na finanční instituce (mj. i Společnost), které finančním institucím stanovily postupy tzv. náležité péče o klienty, včetně zjišťování a vyhodnocování informací o těchto klientech, a které mají pomoci finančním správám v boji s daňovými úniky. Ve smyslu naplnění požadavků dle CRS je Společnost povinna zejména shromažďovat a zpracovávat vybrané informace o klientech a oznamovat je správci daně.

Hlavním principem CRS je zjišťování daňové rezidence a daňového identifikačního čísla (DIČ), případně Tax Identification Number (TIN). Předmětem oznamování pak budou zejména identifikační údaje o právnických a fyzických osobách se sídlem v jiné jurisdikci (nerezidentech), které jsou majiteli účtů, včetně jejich daňového identifikačního čísla (DIČ, TIN), informace o hodnotách na majetkových účtech vždy ke konci kalendářního roku a informace o případných dividendách a příjmech ze zpětného odkupu během tohoto roku. Informace budou vyměňovány vzájemně mezi daňovými úřady jednotlivých zemí.

Klient je dle Zákona CRS povinen poskytnout Společnosti potřebnou součinnost při prověřování a zjišťování, především pak potřebné informace a dokumenty. Pokud tak klient neučiní, může být povinen nahradit újmu (pokutu), která tímto Společnosti vznikne.

Další informace lze nalézt zde:

V rámci webové stránky OECD byl otevřen portál o automatické výměně informací: [www.oecd.org/tax/automatic-exchange](http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange)

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

<https://www.amundi.cz/produkty/Local-Content/Footer/Quick-Links/Pravni-informace/FATCA-a-CRS>

### 14. AKTUALIZACE INFORMACÍ ZÍSKANÝCH OD KLIENTA

14.1 Společnost má zájem poskytovat klientovi své služby kvalifikovaně a v jeho nejlepší zájmu. Proto Společnost musí od klienta získat informace o jeho odborných znalostech v oblasti investic, zkušenostech v oblasti investic, finančním zázemí a investičních cílech. Tyto skutečnosti se v průběhu poskytování obhospodařování mohou měnit.

14.2 Společnost získává informace od klienta při uzavření smlouvy o obhospodařování zásadně na základě investičního dotazníku. Je v zájmu klienta poskytnout Společnosti informaci o změně poskytnutých informací. Na základě této informace může dojít k přehodnocení vhodnosti a změně stávající struktury portfolia a povolených limitů podle smlouvy o obhospodařování a obchodních podmínek a k uzavření odpovídajícího dodatku ke smlouvě o obhospodařování.

14.3 V případě, že dojde ke změně poskytnutých informací a klient tuto skutečnost Společnosti nesdělí, má se za to, že ke změně poskytnutých informací nedošlo a že stávající struktura portfolia a povolené limity podle smlouvy o obhospodařování a obchodních podmínek jsou pro klienta nadále vhodné. Společnost nicméně bude čas od času kontaktovat klienta za účelem získání aktuálních informací.

### 15. POSTUP A ZPŮSOB KOMUNIKACE V PŘÍPADĚ PORUCHY INFORMAČNÍHO SYSTÉMU, TELEKOMUNIKAČNÍCH ZAŘÍZENÍ A ZÁZNAMOVÝCH ZAŘÍZENÍ POUŽÍVANÝCH SPOLEČNOSTÍ

15.1 Data v informačních a záznamových systémech Společnosti jsou v souladu s bezpečnostní politikou v oblasti informačních technologií zálohována podle vnitřních předpisů Společnosti na několika místech v České republice. V případě poruchy informačních a záznamových systémů může dojít k obnově dat nejpozději do 24 hodin.

15.2 Společnost je v souladu s Podmínkami a svými vnitřními předpisy oprávněna zaznamenávat vzájemnou telefonickou komunikaci mezi klientem a Společností, a takové záznamy použít k objasnění případných nesrovnalostí, při řešení reklamací, případných sporů nebo pro potřeby jednání Společnosti s dozorovými orgány. Společnost záznamy v souladu se zvláštními předpisy archivuje. Na případnou poruchu záznamového zařízení budou klienti upozorněni zaměstnancem Společnosti v úvodu telefonické komunikace.

15.3 V případě krátkodobého výpadku pevných telefonních linek Společnost využije v případě potřeby komunikace s klientem alternativní média, a to zejména síť mobilních telefonů, e-mail, internetové stránky apod. V případě dlouhodobějšího mimořádného výpadku možnosti telefonní komunikace zajistí Společnost informování klientů o takové skutečnosti prostřednictvím v takové situaci funkčních médií, zejména prostřednictvím svých internetových stránek, popř. jiným způsobem, zejména ve spolupráci s investičním zprostředkovatelem nebo bankou klienta.

### 16. PRAVIDLA PRO PROVÁDĚNÍ POKYNŮ ZA NEJLEPŠÍCH PODMÍNEK

16.1 Společnost zavedla v souladu s ustanovením §15I ZPKT postupy, včetně Pravidel pro provádění pokynů, pro dosažení nejlepších možných

podmínek provádění pokynů pro klienta. Zde jsou uváděny souhrnné informace o pravidlech provádění pokynů Společnosti.

16.2 V rámci poskytování investiční služby obhospodařování majetku klienta nejsou klientem Společnosti podávány pokyny. V případě, že se níže hovoří o provádění pokynů, rozumí se tím provedení rozhodnutí portfolio manažera Společnosti týkajícího se investičních nástrojů v portfoliu klienta.

16.3 Společnost při provádění pokynu k obchodu vždy postupuje s odbornou péčí, aby dosáhla celkově nejlepších podmínek pro klienta, to však vždy zejména v rámci operačních možností, vynaložení adekvátních nákladů a s ohledem na technické možnosti a definovaná pravidla.

16.4 Společnost provádí pokyny k obchodu prostřednictvím určených převodních míst, přičemž vždy zohledňuje především cenu (základním pravidlem v případě nákupu je nejnižší cena, v případě prodeje je to nejvyšší cena), celkový objem poplatků účtovaných na vrub klientovi (rozhodující je nižší objem poplatků), rychlost, s jakou je možné pokyn provést (prioritou je vyšší rychlost), kvalitu (kredibilitu) převodního místa, včetně osoby zabezpečující vypořádání, pravděpodobnost provedení pokynu (hodnotí se aktuální hloubka trhu, likvidita, vypořádací algoritmy, otevřené segmenty trhu apod.), objem požadovaného obchodu, podmínky pro vypořádání, typ pokynu a charakteristika investičních nástrojů (nebo jiných majetkových hodnot), které jsou jeho předmětem, anebo jakýkoliv jiný faktor mající význam pro provedení pokynu k obchodu za nejlepších podmínek, kreditní, měnová anebo jiná rizika, pokud jsou v rámci porovnávaných případů relevantní.

16.5 Společnost je povinna při provádění pokynů sledovat a zohlednit veškeré faktory, které jí umožní dosáhnout nejlepšího možného výsledku pro klienta ve vztahu k ceně investičního nástroje a transakčním nákladům vzniklým klientovi v souvislosti s provedením pokynu, včetně poplatků převodního místa, poplatků za vypořádání a jiných poplatků hrazených třetími stranami podílejících se na provádění pokynů.

16.6 Ačkoliv ve většině případů bude nutno považovat cenu a náklady za relativně nejdůležitější faktory pro dosažení nejlepšího výsledku, mohou nastat okolnosti, za kterých budou upřednostněny jiné faktory, jako rychlost, pravděpodobnost provedení a podmínky vypořádání, objem a typ pokynu, ovlivnění trhu a jiné nepřímé transakční náklady před aktuální cenou a náklady v rozsahu, v jakém jsou rozhodující pro dosažení nejlepšího možného výsledku pro klienta.

16.7 Společnost je oprávněna považovat za prioritní jiné faktory; za jistých okolností, pro určitého klienta, investiční nástroje nebo trhy, zejména v případě nedostatečné likvidity na předmětném převodním místě, podání pokynu v nestandardním objemu nebo nelikvidních investičních nástrojů.

16.8 Společnost má smluvně zajištěn přístup na následující trhy (převodní místa): Burza cenných papírů Praha, Korea Stock Exchange, Singapore Stock Exchange, Australian Stock Exchange, Austrian Stock Exchange, Belgian Stock Exchange, Toronto Stock Exchange, Toronto Stock Exchange, TSE – Ventura, Copenhagen Stock Exchange, Helsinki Stock Exchange, Paris Stock Exchange, Athens Stock Exchange, Frankfurt Stock Exchange, Budapest Stock Exchange, Hong Kong Stock Exchange, Milan Stock Exchange, Osaka Stock Exchange, JASDAQ Stock Exchange, Tokyo Stock Exchange, Hercules Exchange, London International Order Book, London Composite, Amsterdam Stock Exchange, Norwegian Stock Exchange, New Zealand Stock Exchange, Lisbon Stock Exchange, Warsaw Stock Exchange, Johannesburg Stock Exchange, Madrid Stock Exchange, Stockholm Stock Exchange, Swiss Stock Exchange, NYSE/NASDAQ, Virtex a příslušný převodní agent.

### 16.9. Pravidla pro předávání a provádění pokynů

Společnost při provádění pokynu k obchodu vždy postupuje s odbornou péčí, aby dosáhla celkově nejlepších podmínek pro klienta, to však vždy zejména v rámci operačních možností, vynaložení adekvátních nákladů a s ohledem na technické možnosti a definovaná pravidla. K realizaci pokynu dochází předáním pokynu k jeho provedení anebo provedením pokynu.

#### 16.9.1 Předání pokynu k obchodu

Pokyn k obchodu předává Společnost určenému převodnímu místu s ohledem na investiční nástroj, který je předmětem pokynu, takto:

Investiční nástroj	Osoba, prostřednictvím které se předává pokyn určenému převodnímu místu
Dluhopisy a jiné dluhové nástroje s pevnou úrokovou sazbou (Fixed Income)	AMUNDI INTERMEDIATION SA
Akcie a obdobné cenné papíry představující účast na právnické osobě (Equity)	AMUNDI INTERMEDIATION SA
ETF (Exchange traded funds)	AMUNDI INTERMEDIATION SA
Cenné papíry kolektivního investování (fund shares/units)	Příslušný převodní agent AMUNDI INTERMEDIATION SA

AMUNDI INTERMEDIATION SA má příslušné povolení k poskytování investičních služeb a má zavedenou vlastní Politiku provádění pokynů k obchodu za nejlepších podmínek. Informace o Politice provádění pokynů, jakož i informace o společnosti AMUNDI INTERMEDIATION SA, již jsou pokyny zpravidla předávány, jsou dostupné na [www.amundi.com](http://www.amundi.com).

Společnost vyhodnocuje účinnost své politiky předávání pokynů průběžně, alespoň jednou ročně, vždy však, pokud dojde k významné změně, ovlivňující schopnost dosáhnout pro klienty provedení pokynů k obchodu za nejlepších podmínek.

#### 16.9.2 Provádění pokynu k obchodu

Pokud není pokyn k obchodu předaný anebo není možno pokyn k obchodu předat, realizuje se provedením.

Pokyn k obchodu se provede zejména (ne však výlučně) v případech těchto majetkových hodnot:

- Depozita;
- Deriváty, zejména měnové swapy (FX swap, cross currency swap aj.);
- Podíly;
- České cenné papíry;
- Nemovitosti;
- Účasti v právnických osobách.

#### Tuzemské akcie

Společnost předává pokyny třetí osobě, kterou může být výhradně osoba oprávněná k výkonu investičních služeb jako obchodník s cennými papíry. Tato třetí osoba musí mít zavedenou vlastní politiku provádění pokynů, na jejíž dodržení je Společnost oprávněna se spolehnout. Třetí osoby podléhají stejnému monitoringu a vyhodnocování, jako ostatní převodní místa. Společnost může také pokyn předat AMUNDI INTERMEDIATION SA.

#### Tuzemské dluhopisy

Pokyny ohledně tuzemských dluhopisů jsou prováděny zejména na tuzemském mezibankovním trhu, a to tím způsobem, že Společnost osloví několik osob oprávněných k výkonu investičních služeb (bank – obchodníků s cennými papíry) s poptávkou na kotaci. Společnost dle kritérií pro vyhodnocení realizuje pokyn s nejuvhodnějšími podmínkami, které může Společnost v rámci oslovených obchodníků při aktuálních tržních podmínkách pro klienta dosáhnout. Společnost rovněž může pokyn předat společnosti AMUNDI INTERMEDIATION SA.

#### Zahraníční akcie a dluhopisy, případně jiné zahraniční investiční nástroje

Společnost předává pokyny společnosti AMUNDI INTERMEDIATION SA nebo přímo třetí osobě, kterou může být výhradně osoba oprávněná k výkonu investičních služeb (obchodník s cennými papíry, banka). Tato osoba musí mít zavedenou vlastní politiku provádění pokynů, na jejíž dodržení je Společnost oprávněna se spolehnout. Tyto osoby podléhají stejnému monitoringu a vyhodnocování, jako ostatní převodní místa.

#### Podíly

Pokyny ohledně podílů jsou předávány přímo převodním místům, emitentovi nebo registrátorovi a převodnímu agentovi fondu nebo depozitáři fondu nebo jinému oprávněnému zprostředkovateli (příslušný převodní agent).

#### FX swapy a FX forwardy

Pokyny k FX swapům a FX forwardům, jsou z povahy věci předávány pouze bance, u níž jsou vedeny bankovní účty, na kterých jsou vedené peněžní prostředky klientů, jimž je poskytována investiční služba obhospodařování.

**Označení osob, prostřednictvím kterých Společnost provádí pokyny:****A. Aktiva, jiná než podíly fondů:**

Obchodník s cennými papíry	Depozita	Akcie	Dluhopisy	Deriváty	Měnové transakce a zajištění (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	
PPF banka a.s.			X		

**B. Seznam registrů / registrátorů a převodních agentů pro fondy**

Investiční nástroje	Registr podílníků / Registrátor / Příslušný převodní agent
Podíly fondů skupiny Amundi – Amundi S.F. a Amundi Fund Solutions	Société Générale Bank & Trust, se sídlem 11, avenue Émile Reuter, L-2420 Lucembursko
Podíly fondů skupiny Amundi - Amundi Funds, Amundi Index Solutions, First Eagle Amundi a CPR Invest	CACEIS Bank, Luxembourg Branch, se sídlem 5, allée Scheffer, L-2520 Lucembursko
Podíly fondů skupiny Amundi - KBI Institutional Fund ICAV:	Northern Trust International Fund Administration Services (Ireland) Limited, se sídlem Georges Court 54-62 Townsend Street Dublin 2, Irsko
Podíly českých fondů skupiny Amundi	Amundi Czech Republic Asset Management, a.s., se sídlem Rohanské nábřeží 693/10, PSČ: 186 00, Praha 8
Podíly fondů (zejména ETF)	Platforma Fundsettle™ - Euroclear Bank S.A./N.V., 1 Boulevard du Roi Albert II, B-1210, Brusel, Belgie
Podíly fondů	UniCredit Bank Austria AG, 1020 Vídeň, Rothschildplatz 1 – Rakousko
Podíly fondů	Komerční banka, a.s., se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33 čp. 969, PSČ 11407
Podíly fondů	State Street Bank Luxembourg S.C.A., se sídlem 49 Avenue J.F. Kennedy, L-1855 Lucembursko
Podíly fondů	International Financial Data Services (Ireland) Limited, se sídlem Bishop's Square, Redmond's Hill, Dublin 2 D02 TD99, Irsko
Podíly fondů	Platforma Calastone - Calastone Limited, se sídlem Birchin Court, 20 Birchin Lane, Londýn EC3V 9DU, Velká Británie
Podíly fondů	Manažerská společnost obhospodařující daný fond podle prospektu fondu nebo jím pověřená osoba, zpravidla registrátor a převodní agent fondu
Podíly Hedge fondů	HSBC Securities Services (Luxembourg) S.A., se sídlem 16, boulevard d'Avranches L-1160 Lucembursko

**16.10 Monitoring třetích stran a kontrola pravidel pro provádění pokynů**

Společnost průběžně vyhodnocuje účinnost svých pravidel pro provádění pokynů, zejména kvalitu provedení pokynů ze strany třetích osob a zjištěné nedostatky odstraňuje bez zbytečného odkladu. Přezkoumání pravidel pro provádění pokynů provádí Společnost vždy neprodleně po významné změně ovlivňující schopnost dosáhnout provedením pokynu nejlepší možný výsledek pro klienta, nejméně však jednou ročně.

**17. POPIS PRAVIDEL PRO PŘÍPAD STŘETU ZÁJMŮ**

17.1 Společnost vytvořila v souladu se ZPKT Politiku střetu zájmů, kterou zde představuje a souhrnně zveřejňuje svým klientům, kterým je poskytována investiční služba obhospodařování, včetně potenciálních klientů, jimž je nebo má být poskytována investiční služba. Výběr Cenných papírů Portfolia může být v rámci Smlouvy (investiční strategie) omezen na uzavřený okruh produktů společnosti skupiny Amundi, což ve svém důsledku může představovat zvýšené riziko koncentrace některých rizik a zvýšení potenciálního střetu zájmů. Pro omezení a řízení tohoto potenciálního střetu zájmů jsme přijali opatření, která jsou popsána v těchto Informacích a dále

rozvedena v našich vnitřních předpisech a předpisech společností skupiny Amundi.

17.2 Cílem popisu je informovat klienty o zásadách a způsobech řízení střetů zájmů uplatňovaných v rámci Společnosti a skupiny Amundi, a to zejména při identifikaci možných střetů zájmů, nastavení mechanismů pro zamezování jejich vzniku a při plnění povinnosti Společnosti informovat klienta o povaze a zdroji střetu zájmů, jehož vzniku nelze spolehlivě zamezit.

17.3 Kde zejména mohou vznikat střety zájmů?

Střet zájmů může vznikat mezi:

- Společností, jejichmi vedoucími osobami, vázanými zástupci a jejichmi zaměstnanci a klienty Společnosti nebo jejichmi potenciálními klienty,
- osobou, která ovládá Společnost, je ovládána Společností nebo osobou ovládanou stejnou osobou jako Společnost a jejich vedoucími osobami a vázanými zástupci a klienty Společnosti nebo jejichmi potenciálními klienty,
- klienty nebo potenciálními klienty Společnosti navzájem.

17.4 Co může být pokládáno za střet zájmů

Střet zájmů se typicky vyskytuje v situaci, kdy Společnost a osoby uvedené v předchozím odstavci, anebo osoba se zvláštním vztahem



ke Společnosti, je v takovém postavení, že Společnost anebo taková osoba

- může získat finanční prospěch nebo se vyhnout finanční ztrátě na úkor klienta,
- má odlišný zájem od zájmu klienta na výsledku služby poskytované klientovi nebo na výsledku obchodu prováděného jménem klienta,
- má motivaci upřednostnit zájem klienta před zájmy jiného klienta,
- podniká ve stejném oboru jako klient,
- dostává nebo dostane od jiné osoby anebo naopak poskytne jiné osobě, než je klient, pobídku (viz. níže) v souvislosti se službou klientovi a tato pobídka nepředstavuje obvyklou úplatu za poskytovanou službu, a mohla by tak ovlivnit postup při poskytování této služby.

17.5 Jak řídí Společnost střet zájmů?

17.5.1 Organizační struktura a tzv. čínské zdi

Společnost má nastavenou organizační strukturu a systém tzv. čínských zdí. V rámci organizační struktury je zajištěno, aby informace, které jsou jednotlivým organizačním útvarům k dispozici a případně jsou v těchto útvarích zpracovávány, neposkytovaly prostor pro vznik střetu zájmů. Čínské zdi znamenají personální oddělení a systémové zamezení nežádoucího toku informací mezi jednotlivými organizačními útvary tak, aby nedocházelo k jejich nekorektnímu využití a tím k případnému vzniku střetu zájmů.

17.5.2 Obdobné zásady jsou uplatňovány i v rámci struktury skupiny Amundi, již je Společnost členem, a to zejména aplikací skupinové Politiky střetu zájmů.

17.5.3 Řídící a kontrolní systém

Součástí řídicího a kontrolního systému Společnosti jsou organizační útvary, které se průběžně zabývají problematikou střetu zájmů, vykonávají samostatný a nezávislý dohled nad osobami, které se podílejí na poskytování investičních služeb, jednotlivé možné výskyty střetu zájmů identifikují a navrhují opatření, která takový výskyt střetu zájmů maximálně eliminují či alespoň řídí.

17.5.4 Systém odměňování

Systém odměňování pracovníků Společnosti je průběžně monitorován a nastaven takovým způsobem, aby bylo zamezeno případnému střetu zájmů. Všichni pracovníci Společnosti jsou omezeni ohledně přijímání darů či výhod souvisejících s poskytováním investičních služeb.

17.5.5 Informování klienta

Případy, kdy není možné střetu zájmů účinně předejít pomocí mechanismů uvedených výše a identifikovaný střet zájmů není možno z povahy věci či obdobných důvodů vyloučit, eviduje Společnost takový střet zájmů a vždy o jeho existenci klienta před provedením jeho pokynu informuje s tím, že klient se sám může rozhodnout, zda požadovanou investiční službu poskytovanou Společností za těchto podmínek využije či nikoliv.

17.5.6 Katalog střetu zájmů

Společnost v rámci tohoto popisu informuje klienty obecně o typech střetů zájmů, které identifikoval, vede však též zejména evidenci jednotlivých případů střetů zájmů, kterým nelze účinně zamezit ve vztahu k jednotlivým konkrétním investičním nástrojům v rámci příslušných investičních služeb a o těchto konkrétních případech vždy uvědomí na individuální bázi každého klienta zvlášť při jednotlivých transakcích s investičními nástroji.

17.6 Řízení pobídek a informování klientů

Pobídky mohou představovat možný vznik specifického případu střetu zájmů. Společnost řídí pobídky za shodných podmínek, jakými je řízen střet zájmů, včetně identifikace, maximální eliminace nepřipustných pobídek, a vede katalog pobídek, o nichž klienta informuje v souvislosti s poskytnutím investiční služby.

17.7 Možné typy střetu zájmů identifikované v souvislosti s investiční službou obhospodařování

V souvislosti s investiční službou obhospodařování může docházet ke střetu zájmů mezi jednotlivými klienty navzájem. Společnost tento střet zájmů eliminuje tím způsobem, že jednotlivé pokyny vykonává výhradně v souladu s Politikou provádění pokynů a v souladu s pravidly stanovenými Investiční směrnicí Společnosti.

Dalším případným střetem zájmů může být podávání pokynů ohledně investičních nástrojů emitovaných subjektem, který je se Společností

ve skupině. Jedná se o střet zájmů, kterému nelze účinně zamezit, a klient je o této skutečnosti předem informován.

K možnému střetu zájmů může docházet v případě, kdy Společnost podává pokyny k provedení subjektu, který je s ním ve skupině. Jedná se o střet zájmů, kterému nelze účinně zamezit a klient je o této skutečnosti předem informován.

Pokud jde o možnost vzniku střetu zájmů mezi klientem a Společností, lze konstatovat, že Společnost zásadně neobchoduje na vlastní účet, resp. obchod na vlastní účet je možno uskutečnit pouze za předem stanovených podmínek, daných vnitřními předpisy Společnosti.

## 18. Kontaktní údaje Společnosti a informace o povolení k výkonu investičních služeb

18.1 Sídlo a kontaktní adresa: Rohanské nábřeží 693/10, PSČ: 186 00, Praha 8.  
IČ: 25684558.

Společnost je zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 5483.

Bezplatná info linka: 800 11 88 44

Další spojení:

Tel: +420 296 354 111,

Fax: +420 296 354 100,

e-mail: [infoc@amundi.com](mailto:infoc@amundi.com)

Internetová adresa (internetové stránky): [www.amundi.cz](http://www.amundi.cz)

Úřední hodiny:

po – čt 8:30 – 17:00

pá 8:30 – 16:00

18.2 Dohled nad kapitálovým trhem v České republice vykonává Česká národní banka, se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, tel: 224 411 111, fax: 224 412 404, [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz), zelená linka tel: 800 160 170.

18.3 Příslušná povolení k poskytování investičních služeb byla Společností vydána Komisí pro cenné papíry, se sídlem Washingtonova 7, 111 21 Praha 1, dne 28. 6. 2000, právní moc 24. 7. 2000, č.j. 52/2004-b/00, resp. dne 14. 3. 2001, právní moc 21. 3. 2001, č.j. 43/N/4/2001/1, resp. dne 31. 10. 2003, právní moc 6. 11. 2003, č.j. 43/N/140/2003/1, resp. dne 30. 11. 2005, č.j. 43/N/121/2005/1. Ke dni 1. 4. 2006 Komise pro cenné papíry zanikla a její agendu převzala Česká národní banka.

## 19. Závěrečná ustanovení

**Toto znění Informací pro zákazníky pro obhospodařování bylo představenstvem společnosti Amundi Czech Republic Asset Management, a.s., společností skupiny Amundi, schváleno dne 15.7.2020 a nabývá účinnosti dne 1.8.2020.**