

Všeobecné obchodní podmínky pro poskytování investičních služeb týkajících se zaknihovaných cenných papírů kolektivního investování ke dni 24. 1. 2022

1. Úvodní ustanovení

1.1. Amundi Czech Republic Asset Management, a.s. (do 30.10.2017 Pioneer Asset Management, a.s.), společnost skupiny Amundi, se sídlem Rustonka, ul. Rohanské nábřeží 693/10, PŠČ: 186 00, Praha 8, IČ 256 84 558, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 5483 (dále jen „**Společnost**“) poskytuje pro fyzické a právnické osoby (dále jen „**Klient**“) na základě těchto **Všeobecných obchodních podmínek pro poskytování investičních služeb týkajících se zaknihovaných cenných papírů kolektivního investování** (dále jen „**Podmínky**“), tyto investiční služby:

1. hlavní investiční službu podle § 4 odst. 2 písm. a) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZPKT**“) - **přijímání a předávání pokynů** týkajících se zaknihovaných cenných papírů kolektivního investování (dále jen „**Podílů**“), kterou se rozumí přijetí pokynu Klienta týkajícího se Podílů a jeho předání Společností příslušné osobě, která je způsobilá zajistit úkony směřující k realizaci pokynu Klienta;
2. hlavní investiční službu podle § 4 odst. 2 písm. b) ZPKT – **provádění pokynů** týkajících se Podílů na účet zákazníka, kterou se rozumí předání pokynu týkajícího se Podílů převodnímu místu ve smyslu § 2 odst. 3 ZPKT;
3. doplňkovou investiční službu podle § 4 odst. 3 písm. a) ZPKT **úschova Podílů**, kterou se rozumí vedení Podílů na účtech zákazníků, jejichž majitelem je Společnost, a následně na účtech vlastníků, jejichž majiteli jsou Klienti;
4. doplňkovou investiční službu podle § 4 odst. 3 písm. d) ZPKT - **poskytování obecných doporučení** týkajících se investování do Podílů, kterou se rozumí stanovení investičních strategií pro investování do Podílů; a

v souladu se smlouvou uzavřenou mezi Klientem a Společností (dále jen „**Smlouva**“), se ZPKT a těmito Podmínkami.

- 1.2. Společnost na základě Podmínek poskytuje investiční služby pouze ve vztahu k Podílům investičních fondů (dále jen „**fond**“ nebo „**fondy**“), ve vztahu ke kterým má uzavřeny smluvní vztahy s příslušnými osobami zastřešujícími zejména distribuci těchto Podílů, s čímž Klient výslovně souhlasí. Přehled Podílů, ohledně nichž Společnost poskytuje investiční služby na základě Podmínek, je vždy k dispozici v sídle Společnosti a bude Klientovi poskytnut na jeho žádost způsobem umožňujícím dálkový přístup podle článku 6.5. a násl. Podmínek. Společnost zajišťuje zejména transakce s vybranými produkty společností skupiny Amundi.
- 1.3. Vztahy vznikající mezi Společností a Klientem při poskytování investičních služeb na základě Podmínek jsou upraveny příslušnými právními předpisy, zejména ZPKT, zákonem č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „**ZISIF**“), vyhláškou České národní banky č. 308/2017 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb (dále jen „**Vyhláška**“) a dále pak platnými předpisy soukromého práva, zejména zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (dále jen „**Občanský zákoník**“).
- 1.4. Společnost vždy umožňuje Klientům se předem podrobně seznámit se zněním Smlouvy, Podmínek 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.

2. Uzavření, změny Smlouvy, totožnost Klienta a další ustanovení

2.1. Smlouva se stává platnou a účinnou dnem jejího uzavření, tj. tehdy, kdy Společnost doručí oznámení o přijetí návrhu na uzavření Smlouvy Klientovi. Návrh na uzavření Smlouvy Klient vůči Společnosti učiní tak, že do sídla Společnosti doručí správně a úplně vyplněný (řádně ověřený a podepsaný) formulář Smlouvy, včetně všech příslušných dokumentů. Společnost akceptuje formuláře Smlouvy bez zbytečného odkladu a o

akceptaci Smlouvy informuje způsobem umožňujícím dálkový přístup podle článku 6.5. a násl. Podmínek.

- 2.2. **Pokud je Klientem nezletilá osoba nebo osoba s omezenou svéprávností, je nutné se obrátit pro další informace na Společnost. Pokud je Klientem právnická osoba, vyplní Klient Formulář pro právnické osoby, který je k dispozici na webových stránkách Společnosti, a přiloží zde požadované dokumenty; v případě jiného právního uspořádání bez právní osobnosti se použije tento formulář obdobně.**
- 2.3. Podpis Klienta či jeho oprávněného zástupce na Smlouvě (a podpis Klienta na plné moci k uzavření Smlouvy) musí být ověřen v sídle Společnosti nebo jinou oprávněnou osobou za podmínek stanovených Společností. Shoda originálů listin a jejich přiložené kopie musí být ověřena úředně, to neplatí v případě osobního podání a ověření v sídle Společnosti nebo v případě ověření oprávněnou osobou za podmínek stanovených Společností.
- 2.4. **Společnost si vždy, bude-li to považovat vzhledem ke konkrétnímu případu za nutné, zejména k zamezení legalizace výnosů z trestné činnosti, market timing praktik či v případě jakýchkoliv pochybností ohledně pokynů či totožnosti daného Klienta nebo jeho oprávněného zástupce, vyhrazuje právo (telefonicky či jinak) ověřit s Klientem pokyn anebo požádat Klienta či jeho oprávněného zástupce o další osobní či jiné údaje nebo o další doklady a informace; dokud k danému ověření anebo doplnění pokynu nedojde, Společnost není povinna jakýkoliv pokyn Klienta předat, resp. provést. Společnost si rovněž vyhrazuje právo odmítnout zpracovat jakýkoliv pokyn či poskytnout jakékoliv jiné plnění na základě Smlouvy, bude-li to považovat vzhledem ke konkrétnímu případu za nutné, zejména k zamezení legalizace výnosů z trestné činnosti, market timing praktik či v případě jakýchkoliv pochybností ohledně pokynů či totožnosti daného Klienta nebo jeho oprávněného zástupce.**
- 2.5. Pokud se v Podmínkách hovoří o Smlouvě, je tím myšlena Smlouva, všechny Dodatky ke Smlouvě a pokyny k nastavení investic předávané Společnosti podle Smlouvy. Pokud se v Podmínkách hovoří o Podmínkách, jsou tím myšleny tyto Podmínky včetně všech příloh a dodatků k Podmínkám.
- 2.6. Na základě pravidel vyplývajících z příslušného statutu nebo prospektu a manažerských pravidel fondu, v případě fondů právní formy ICAV a SICAV, případně jiného obdobného právního uspořádání, také ze stanov (dále jen „**prospekt**“), stejně jako na základě povinností a omezení vyplývajících Společnosti ze smluvních ujednání s příslušnými osobami a převodními místy, případně právními předpisy, nemusí být Společnost oprávněna zprostředkovávat obchody s Podíly pro určité skupiny klientů (dále jen „**Zakázaný investor**“). Informace o takových omezeních jsou uvedeny ve vztahu k jednotlivým fondům v prospektech a ve vztahu ke službám poskytovaným Společností v Příloze A k Podmínkám.
- 2.7. Klient je povinen neprodleně informovat Společnost o změnách identifikačních údajů předaných Společnosti a řádně je doložit. Společnost neodpovídá za škody vzniklé neohlášením takových změn. Klient informuje Společnost o změnách písemně, zejména na formuláři Dodatku ke Smlouvě nebo na dalším formuláři, nebo jinak písemně nebo jiným způsobem stanoveným Společností. Podpis Klienta či jeho oprávněného zástupce na sdělení musí být ověřen úředně, to neplatí v případě osobního podání a ověření v sídle Společnosti nebo v případě ověření oprávněnou osobou za podmínek stanovených Společností.
- 2.8. Pokud Společnost podle Smlouvy nebo těchto Podmínek pro Klienta vede peněžní účet Klienta, rozumí se tím evidence vedená Společností, v níž jsou evidovány peněžní prostředky Klienta. Zůstatek peněžního účtu Klienta je uložen na Klientových účtech Společnosti. Klientův účet je běžný účet Společnosti vedený u banky v České republice, na kterém jsou vedeny pouze peněžní prostředky Klientů. Společnost upozorňuje Klienta, že Klientův účet podle těchto Podmínek jsou primárně zřizovány za účelem uspokojování klientůvých pokynů, tj. z provozních důvodů, a nejsou tak obvykle nijak úročeny. Případné výnosy Klientůvých účtů jsou majetkem Klientů v poměru, v jakém jsou tyto prostředky evidovány na jejich peněžních účtech. Připisování výnosů je prováděno na základě denních zůstatků peněžního účtu Klienta, jehož

peněžní prostředky byly v příslušné době na Klientských účtech uloženy. Na peněžní účet Společnost připsá Klientovi odpovídající výnos z Klientských účtů po připsání bankou a po odečtení daní, zpravidla čtvrtletně. Klientský účet příslušný pro Smlouvu je stanovený ve Smlouvě nebo v příslušném ceníku.

2.9. Datové schránky

2.9.1. Společnost umožňuje doručení pokynu k výměně a pokynu ke zpětnému odkupu prostřednictvím datové zprávy zasláné Klientem do datové schránky Společnosti. Klient bere na vědomí, že Společnost v průběhu provozního dne nesleduje došlé zprávy ve své Datové schránce, proto zpravidla zahájí kontrolu a zpracování všech pokynů došlých do datové schránky Společnosti v průběhu jednoho dne až další bezprostředně následující pracovní den. Klient by měl tuto skutečnost brát v potaz při rozhodnutí o předání pokynu prostřednictvím datové zprávy.

2.9.2. Předání pokynu k vydání a uzavírání nových Smluv prostřednictvím datové zprávy zasláné přímo Klientem není možné.

3. Přijímání a předávání, resp. provádění pokynů

3.1. Pokyny k vydání

3.1.1. Pokud není ve Smlouvě dohodnuto jinak, pokyn k vydání Podílu (tj. pokyn k nabytí Podílu) dává Klient výhradně formou bezhotovostního převodu peněžních prostředků ve prospěch určeného bankovního účtu Společnosti nebo na jiný Společností určený účet. Pokyn k vydání je podán, pokud dojde k připsání peněžních prostředků na bankovní účet uvedený ve Smlouvě a/nebo příslušném ceníku Společnosti za podmínky dodržení minimální výše investice stanovené Společností. Pokud došlo k připsání peněžních prostředků před uzavřením Smlouvy, má se takový pokyn za podaný nejdříve k okamžiku, kdy bude Smlouva uzavřena.

3.1.2. Peněžní prostředky musí být řádně identifikovány způsobem dohodnutým ve Smlouvě. Podrobný způsob identifikace peněžních prostředků je uveden v příslušném ceníku Společnosti. Pokud nebudou peněžní prostředky připsané na příslušný účet uvedený ve Smlouvě a/nebo v příslušném ceníku Společnosti řádně identifikovány, Společnost je oprávněna, zpravidla telefonicky nebo e-mailem, kontaktovat Klienta a/nebo příslušnou oprávněnou osobu podle Podmínek, za účelem zjištění, na jaký bankovní účet měly být peněžní prostředky správně poukázány. Na základě dohody s Klientem a/nebo oprávněnou osobou podle Podmínek Společnost může zajistit připsání peněžních prostředků na správný bankovní účet s tím, že za okamžik podání pokynu ze strany Klienta se pak má až okamžik, kdy jsou tyto peněžní prostředky připsané na správný bankovní účet. Pokud nebudou peněžní prostředky připsané na příslušný účet určený Společností řádně identifikovány a pokud nebude možné problém vyřešit ve lhůtě 60 dnů ode dne jejich připsání na příslušný účet, budou peněžní prostředky zásadně po uplynutí této lhůty vráceny zpět, přičemž částka bude snížena o související náklady hrazené třetími stranami a případné daňové povinnosti. Pro vyloučení všech pochybností se konstatuje, že v takovém případě nevzniká nárok Klienta na vrácení nákladů hrazených třetími stranami.

3.1.3. Minimální výše investice je uvedena v příslušném ceníku Společnosti. Pokud nebude dodržena minimální výše investice stanovená Společností, použije se článek 3.1.2. Podmínek obdobně.

3.1.4. Klient bere na vědomí, že z důvodu nutnosti provedení měnových konverzí a s ohledem na standardní způsoby provádění transakcí s Podíly, zejména způsoby stanovování příslušné transakční ceny a vznik zaokrouhlovacích rozdílů, může dojít k tomu, že nebudou vydány Podíly za všechny peněžní prostředky poukázané Klientem za účelem vydání Podílu. Peněžní prostředky tvořící příslušný rozdíl jsou zpravidla příjmem příslušného fondu, resp. jeho manažerské společnosti; v případě, že by měly být příjmem Společnosti, budou připsány na peněžní účet Klienta ve vnitřní evidenci Společnosti.

3.1.5. Je nutné, aby se Klient před podáním pokynu k vydání vždy seznámil s příslušným prospektem, a klíčovými informacemi pro investory, stejně jako s dokumentem Upozornění na některá specifika související s nabídkou fondu, je-li k dispozici. Tyto dokumenty a další příslušné dokumenty jsou v souladu s právními předpisy uveřejňovány fondy způsobem umožňujícím dálkový přístup. Společnost dokumenty dle předchozí věty poskytne Klientovi na vyžádání způsobem umožňujícím dálkový přístup podle článku 6.7. Podmínek.

3.2. Pokyny k výměně

3.2.1. Klient může, umožňují-li to Smlouva a Podmínky, požádat Společnost o výměnu jím vlastněných Podílů. Pokyn k výměně se podává písemně ve formě formuláře žádosti o výměnu Podílů.

3.2.2. Pro vyloučení všech pochybností se konstatuje, že ve Smlouvě či v dodatku k Podmínkám může být stanoveno, že výměna Podílů nabytých na základě takové Smlouvy nebo dodatku k Podmínkám není možná.

3.2.3. Výměna Podílů představuje zpětný odkup měněných Podílů a následné vydání Podílů, které mají být výměnou získány (klient by tak měl vzít do úvahy i případné daňové důsledky). S ohledem na tuto skutečnost je k realizaci výměny nutný delší časový úsek a zejména z důvodu rozdílného času stanovení transakčních cen a z důvodu případných měnových konverzí není zaručeno, že hodnota Podílů získaných na základě výměny bude minimálně stejná jako hodnota odkoupených Podílů. K odkupu Podílů a k vydání Podílů dojde až poté, co Společnost obdrží správně a úplně vyplněný, řádně ověřený a podepsaný formulář žádosti o výměnu Podílů (včetně všech příslušných dokumentů). Článek 2. a odst. 3.1.5. Podmínek se použijí obdobně.

3.2.4. Při výměně se má vždy za to, že jako první jsou vyměňovány, resp. odkupovány Podíly nejdříve Klientem nabyté podle Smlouvy a Podmínek (FIFO metoda); to nemusí platit zejména v případě, že Klient je majitelem Podílů na základě více Smluv nebo je na základě Smlouvy majitelem Podílů jak přímo, tak i v rámci modelového portfolia, resp. v případě, kdy dochází k převodu Podílů dříve vlastněných Klientem pod Smlouvu o produktu Platforma. Podíly pořízené v rámci modelového portfolia mohou být pro účely uplatnění této metody posuzovány samostatně, a to až do zrušení příslušného modelového portfolia, v rámci kterého byly Klientem získány. Pokud došlo k převodu Podílů dříve vlastněných Klientem pod jinou Smlouvu Klienta, je za den nabytí Podílů pro účely uplatnění této metody považován den jejich převodu pod aktuální Smlouvu Klienta ve vnitřní evidenci Společnosti (týká se pouze převodů uskutečněných před 31.12.2021).

3.2.5. Minimální výše pro výměnu Podílů není stanovena. Vzhledem k tomu, že výměna představuje zpětný odkup měněných Podílů a následné vydání Podílů, které mají být výměnou získány, je nutné dodržet minimální výši stanovenou pro odkup měněných Podílů a současně minimální výši investice do Podílů, které mají být výměnou získány, uvedenou v příslušném ceníku Společnosti.

3.2.6. Klient může požádat o výměnu části Podílů v jeho majetku, a to uvedením jejich hodnoty v méně příslušného Podílu anebo uvedením počtu kusů Podílů, které požaduje vyměnit. Pokud požadovaná výše výměny převyšuje hodnotu příslušných Podílů v majetku Klienta, je provedena výměna všech jeho příslušných Podílů. V případě, že by hodnota zbývajících Podílů na účtu po realizaci výměny poklesla pod hodnotu minimální výše zůstatku uvedenou v příslušném ceníku Společnosti, bude provedena výměna všech příslušných Podílů vlastněných Klientem podle příslušné Smlouvy, pokud Společnost nestanoví jinak.

3.2.7. Klient bere na vědomí, že z důvodu nutnosti provedení měnových konverzí a s ohledem na standardní způsoby provádění transakcí s Podíly, zejména způsoby stanovování příslušné transakční ceny a vznik zaokrouhlovacích rozdílů, může dojít k tomu, že nebudou vyměněny Podíly v hodnotě přesně odpovídající hodnotě požadované Klientem, resp. výměnou nebudou získány Podíly, za všechny peněžní prostředky získané zpětným odkupem měněného fondu. Peněžní prostředky tvořící příslušný rozdíl jsou zpravidla příjmem příslušného fondu, resp. jeho manažerské společnosti; v případě, že by měly být příjmem Společnosti, budou připsány na peněžní účet Klienta ve vnitřní evidenci Společnosti. Klient by měl tuto skutečnost brát v potaz při stanovování hodnoty výměny.

3.3. Pokyny ke zpětnému odkupu

3.3.1. Klient může Společnost kdykoliv požádat o zpětný odkup jím vlastněných Podílů podle Smlouvy. Pokyn ke zpětnému odkupu se podává písemně ve formě formuláře žádosti o zpětný odkup. Poté, co Společnost obdrží správně a úplně vyplněný, řádně ověřený a podepsaný formulář žádosti o zpětný odkup (včetně všech příslušných dokumentů) a dojde k případnému ověření dle článku 2.4. Podmínek, je stanovena příslušná transakční cena pro daný zpětný odkup. Následně dojde k odkupu Podílů a k výplatě peněžních prostředků. Výplata peněžních prostředků získaných zpětným odkupem v hotovosti není možná. Článek 2.3. Podmínek se použije obdobně. Žádost o zpětný odkup může být rovněž ověřena úředně.

3.3.2. Jestliže Klient Společnosti pro příslušnou Smlouvu oznámil Bankovní účet Klienta, určený pro zasílání prostředků získaných zpětnými odkupy

ve zjednodušeném režimu, nebo má Klient u Společnosti registrovaný Účet Klienta pro poukazování výnosů v případě investic do tříd podfondů vyplácejících dividendy (dále společně jako „**Odkupní účet**“), nemusí být podpis Klienta či jeho oprávněného zástupce na pokynu ke zpětnému odkupu ověřený, pokud hodnota Podílů, které jsou předmětem takového pokynu, není ke dni přijetí pokynu Společností vyšší než 100.000 CZK nebo 4.000 EUR/USD (vždy v závislosti na měně výplaty) a peněžní prostředky získané tímto odkupem mají být zaslány na tento Odkupní účet.

- 3.3.3. Při zpětném odkupu se má vždy za to, že jako první jsou odkupovány cenné papíry kolektivního investování nejdříve Klientem nabyté podle Smlouvy a Podmínek (FIFO metoda). Článek 3.2.4. se použije obdobně.
- 3.3.4. Klient může požádat o odkup části Podílů v jeho majetku, a to uvedením jejich hodnoty ve měně příslušného Podílu anebo uvedením počtu kusů Podílů, které požaduje odkoupit. Pokud požadovaná výše odkupu převyšuje hodnotu příslušných Podílů v majetku Klienta, je proveden odkup všech jeho příslušných Podílů. V případě, že by hodnota zbývajících Podílů na účtu po realizaci odkupu poklesla pod hodnotu minimální výše zůstatku uvedenou v příslušném ceníku Společnosti, bude proveden odkup všech příslušných Podílů vlastněných Klientem podle Smlouvy a Podmínek, pokud Společnost nestanoví jinak.
- 3.3.5. Pro vyloučení všech pochybností se konstatuje, že v dodatku k Podmínkám může být stanoven jiný způsob stanovování hodnoty zpětného odkupu Podílů.
- 3.3.6. Klient bere na vědomí, že z důvodu nutnosti provedení měnových konverzí a s ohledem na standardní způsoby provádění transakcí s Podíly, zejména způsoby stanovování příslušné transakční ceny a vznik zaokrouhlovacích rozdílů, může dojít k tomu, že nebudou odkoupeny Podíly v hodnotě přesně odpovídající hodnotě požadované Klientem. Klient by měl tuto skutečnost brát v potaz při stanovování hodnoty zpětného odkupu.

3.4. Předávání a provádění pokynů

- 3.4.1. Veškeré přijaté řádné pokyny Společnost předává, resp. provádí jednou týdně, a to zásadně čtvrtý pracovní den v týdnu. Klient souhlasí s tím, že Společnost je oprávněna jednostranně zvýšit frekvenci předávání, resp. provádění pokynů podle Podmínek. Společnost Klienta o této skutečnosti informuje způsobem umožňujícím dálkový přístup podle článku 6.6. a násl. Podmínek. Ustanovení tohoto článku 3.4.1. Podmínek se nepoužije v případě pokynů ve vztahu k Podílům fondů, u kterých obhospodařování nebo administraci vykonávají společnosti patřící do skupiny Amundi (dále jen „**fondy skupiny Amundi**“), tyto pokyny Společnost předává, resp. provádí ve lhůtách stanovených v prospektu fondu, je-li to možné, pak zpravidla každý pracovní den.
- 3.4.2. Pro předání, resp. provedení pokynu je nezbytné, aby příslušný pokyn (spolu s veškerými požadovanými dokumenty) byl doručen do sídla Společnosti ve lhůtách stanovených Společností (viz časový rozvrh obchodního dne zveřejněný na internetových stránkách Společnosti). Společnost o lhůtách podle předchozí věty informuje Klienta způsobem umožňujícím dálkový přístup podle článku 6.6. a násl. Podmínek. Pokud bude pokyn doručen po stanovené lhůtě, bude předán, resp. proveden v bezprostředně následujícím termínu. Článek 2. Podmínek se použije obdobně.
- 3.4.3. Pro předání, resp. provedení pokynu k vydání je nezbytné, aby příslušné peněžní prostředky byly na příslušném účtu **dle doporučení uvedených v příslušném ceníku** připsány druhý pracovní den předcházející den předání, resp. provedení pokynu. Pokud budou peněžní prostředky připsány po této lhůtě, bude pokyn předán, resp. proveden v bezprostředně následujícím termínu. Pokud den předání, resp. provedení pokynu podle článku 3.4.1. Podmínek není v jiné příslušné zemi bankovním dnem, Společnost předá, resp. provede pokyn zásadně následující pracovní den po dni předání, resp. provedení pokynu podle článku 3.4.1. Podmínek.
- 3.4.4. Společnost se zavazuje, že vyvine veškeré úsilí, které lze po ní oprávněně požadovat, aby pokyny předala, resp. provedla dle článku 3.4.1. Podmínek, nicméně si vyhrazuje možnost se tohoto závazku zprostit zejména z provozních důvodů. Společnost je dále oprávněna kdykoli pozastavit předávání, resp. provádění pokynů. Předávání, resp. provádění pokynů se pozastavuje okamžikem stanoveným v rozhodnutí Společnosti. Od tohoto okamžiku Společnost nepředává, resp. neprovádí pokyny, přičemž tento zákaz se vztahuje na pokyny, které Společnost přijala před okamžikem pozastavení, které dosud nebyly předány, resp. provedeny, a dále na pokyny, které Společnost přijala po okamžiku pozastavení předávání, resp. provádění pokynů, do doby jeho

obnovení. Společnost o pozastavení předávání, resp. provádění pokynů informuje Klienta způsobem umožňujícím dálkový přístup podle článku 6.6. a násl. Podmínek. Předávání, resp. provádění pokynů se obnovuje dnem stanoveným v rozhodnutí Společnosti, přičemž tento den Společnost předá, resp. provede pokyny dle článku 3.4.1. Podmínek. Společnost o obnově předávání, resp. provádění pokynů informuje Klienta způsobem umožňujícím dálkový přístup podle článku 6.6. a násl. Podmínek.

- 3.4.5. Společnost předává pokyny příslušné osobě, která je způsobilá zajistit úkony směřující k realizaci pokynu Klienta, resp. příslušnému převodnímu místu. Realizace pokynu se řídí podmínkami stanovenými příslušnými osobami, zejména osobami, které jsou způsobilé zajistit úkony směřující k realizaci pokynu Klienta, resp. příslušnými převodními místy. Společnost při předávání a provádění pokynů postupuje zejména v souladu s příslušnými prospekty, případně dalšími podmínkami stanovenými příslušnými osobami a smluvními ujednáními mezi Společností a příslušnými osobami.
- 3.4.6. Peněžní prostředky získané zpětným odkupem budou Společností poukázány na bankovní účet určený Klientem bez zbytečného odkladu, zpravidla do 5 pracovních dnů, ode dne, kdy Společnost obdrží peněžní prostředky ze zpětného odkupu na účet Společnosti nebo na jiný jí určený účet.**
- 3.4.7. Klient bere na vědomí, že příslušná osoba, která je způsobilá zajistit úkony směřující k realizaci pokynu Klienta, resp. prostřednictvím které Společnost pokyny provádí, si vyhradila právo, že pokyny převzaté od Společnosti nemusí provést, což Klient bere na vědomí a souhlasí s tím. Pro vyloučení všech pochybností se konstatuje, že pokud taková skutečnost nastane a pokyn nebude realizován, resp. proveden, nebude toto považováno za porušení Smlouvy a Podmínek ze strany Společnosti.
- 3.4.8. Společnost si vyhrazuje právo jakýkoli pokyn nepředat, resp. neprovést, bude-li to považovat vzhledem ke konkrétnímu případu za nutné, zejména k zamezení legalizace výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, market timing praktik či v případě jakýchkoliv pochybností ohledně pokynů či totožnosti daného Klienta nebo jeho oprávněného zástupce či zachování své důvěryhodnosti.
- 3.4.9. Klient zmocňuje Společnost ke všem úkonům nutným pro přijímání, předávání a provádění pokynů týkajících se Podílů podle Smlouvy a Podmínek.

3.5. Vypořádání pokynů, opatření k řešení selhání vypořádání

- 3.5.1. V souladu s pravidly NAŘÍZENÍ EVROPSKÉHO PARLAMENTU A RADY (EU) č. 909/2014 o zlepšení vypořádání obchodů s cennými papíry v Evropské unii a centrálních depozitářích cenných papírů a o změně směrnice 98/26/ES a 2014/65/EU a nařízení (EU) č. 236/2012 (dále jen „**Nařízení CSDR**“) a NAŘÍZENÍ KOMISE V PŘENESENÉ PRÁVOMOCI (EU) 2018/1229, kterým se doplňuje Nařízení CSDR, pokud jde o regulační technické normy pro zajištění disciplíny při vypořádání, se od 1.3.2022 vypořádání obchodů řídí podmínkami stanovenými ve výše uvedených předpisech. Především tak může dojít i k částečnému vypořádání pokynu předaného Společností pro Klienta.
- 3.5.2. V případě selhání vypořádání, tj. v případě neuskutečnění vypořádání nebo částečné vypořádání obchodu k určenému dni vypořádání v důsledku nedodání cenných papírů nebo peněžních prostředků a bez ohledu na důvod, bude stranou obchodu, která způsobila selhání či částečné selhání, hrazena peněžní sankce a druhé straně obchodu bude přiznána peněžní náhrada.
- 3.5.3. Sankční výnosy a náklady
Sankční výnosy náležejí Klientovi. Společnost připiše příslušnou částku na peněžní účet Klienta ve vnitřní evidenci Společnosti, a to ke dni výplaty sankčních výnosů Společnosti. Společnost poskytne Klientovi vyúčtování přijatých sankčních výnosů poté, kdy obdrží vyúčtování za příslušné období, a to na vyžádání. Klient hradí Společnosti veškeré řádně doložené peněžité sankce hrazené Společností v přímé souvislosti se selháním vypořádání obchodu zajišťovaného pro Klienta, vyjma případu, kdy selhání vypořádání způsobí Společnost porušením svých povinností v souvislosti s poskytováním služeb podle Smlouvy a těchto Podmínek. Sankční náklady Společnost vyúčtuje Klientovi k náhradě poté, co Společnost obdrží vyúčtování za příslušné období. Klient hradí sankční náklady způsobem popsáním v článku 7. Podmínek.

4. Poskytování doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji

4.1. Poskytováním obecných doporučení týkajících se investování do Podílů se rozumí stanovení investičních strategií pro investování do Podílů, ve vztahu ke kterým Společnost tuto službu poskytuje, a to zejména vytvořením modelových portfolií složených z Podílů.

5. Evidence zaknihovaných cenných papírů kolektivního investování

5.1. V závislosti na konkrétních podmínkách jednotlivých fondů zajišťuje Společnost, že jimi vydávané zaknihované (dematerializované) Podíly jsou vedeny na majetkovém účtu Klienta. Tento účet může být vedený samotnou Společností nebo jinou finanční institucí oprávněnou vést takovou evidenci dle rozhodného práva. Společnost je oprávněna rozhodnout s odbornou péčí o konkrétním způsobu vedení evidence, jakož i o jeho změnách a převodech Podílů mezi různými majetkovými účty Klienta. O způsobu evidence Podílů, jakož i o jejich změnách bude Klient informován způsobem umožňujícím dálkový přístup podle článku 6.6. a násl. Podmínek.

5.2. S Podíly, jejichž evidenci zajišťuje Společnost, je oprávněn nakládat Klient nebo jeho oprávněný zástupce.

5.3. Společnost není oprávněna využívat Podíly, které jí Klient svěřil do úschovy, k obchodům na svůj účet.

5.4. Klient zmocňuje Společnost ke všem úkonům nutným pro řádné vedení Podílů Klienta na účtu zákazníků Společnosti u příslušné osoby a dále na účtu vlastníka Klienta v samostatné evidenci vedené Společností, případně na individuálním účtu Klienta u příslušné osoby, podle Smlouvy a Podmínek.

6. Informování Klienta

6.1. Společnost je povinna informovat Klienta o stavu majetku. Společnost zaslá Klientovi pravidelně k poslednímu dni každého kalendářního čtvrtletí výpis z účtu Klienta, který obsahuje zejména přehled Podílů, které jsou vlastněné Klientem na základě Smlouvy a Podmínek a které byly pořízeny na základě pokynů podle Podmínek.

6.2. Vzniknou-li při zpracování pokynu podstatné obtíže, informuje Společnost Klienta neprodleně o těchto obtížích.

6.3. Společnost je povinna informovat Klienta o provedeném pokynu. Pokud se pokyny podle Podmínek provádějí pravidelně, Společnost informuje Klienta o provedených pokynech jednou za 3 měsíce. Pokud se pokyny podle Podmínek neprovádějí pravidelně, Společnost informuje Klienta o provedených pokynech následující obchodní den po provedení pokynu, resp. následující obchodní den po doručení potvrzení, pokud odeslání informace závisí na potvrzení třetí osoby, pro vyloučení všech pochybností se stanovuje, že Klient bude o takovém pokynu informován způsobem umožňujícím dálkový přístup podle článku 6.5. a násl. Podmínek.

6.4. Společnost je povinna informovat Klienta na jeho žádost o stavu vyřizování dosud neprovedeného pokynu. Společnost informuje Klienta o stavu vyřizování dosud neprovedeného pokynu bez zbytečného odkladu po obdržení žádosti klienta.

6.5. Klient tímto uděluje souhlas s tím, aby mu Společnost poskytovala informace podle § 15d, § 15e a § 15g ZPKT, informace o provedeném pokynu, o stavu vyřizování dosud neprovedeného pokynu a informace o stavu investičních nástrojů a případně jakékoli další informace související s poskytováním investičních služeb na jakémkoli nosiči informací, který umožní Klientovi uchování těchto informací tak, aby mohly být využívány po dobu přiměřenou jejich účelu, a který umožňuje jejich reprodukci v nezměněné podobě, a to způsobem umožňujícím dálkový přístup. Klient pro vyloučení všech pochybností výslovně potvrzuje, že netrvá na poskytování specifikovaných informací v papírové podobě.

6.6. Klient tímto uděluje souhlas s tím, aby mu Společnost poskytovala informace podle § 15d, § 15e a § 15g ZPKT a případně jakékoli další informace související s poskytováním investičních služeb, které nejsou určeny Klientovi osobně, způsobem umožňujícím dálkový přístup, který umožní Klientovi kdykoli využívat tyto informace po dobu přiměřenou jejich účelu, za podmínky, že Klientovi bude elektronicky sdělena internetová adresa včetně údaje, kde na ní může Klient příslušné informace nalézt. Klient pro vyloučení všech pochybností výslovně potvrzuje, že netrvá na poskytování specifikovaných informací v papírové podobě ani způsobem umožňujícím dálkový přístup podle článku 6.5. Podmínek.

6.7. Internetová adresa včetně údaje, kde na ní může Klient příslušné informace nalézt, bude Klientovi sdělena elektronicky, a to na e-

mailovou adresu naposledy sdělenou Společností Klientem, zejména na formuláři Smlouvy, Dodatku ke Smlouvě nebo na dalším formuláři nebo jinak písemně nebo jiným způsobem stanoveným Společností. Změna e-mailové adresy nabývá účinnosti okamžikem, kdy je na tuto nově sdělenou e-mailovou adresu Klienta odeslána Společností zpráva o provedení změny registrované e-mailové adresy.

6.8. Klient se zavazuje u Společnosti reklamovat zjištěné nesrovnalosti uvedené v informaci podle článku 6 Podmínek, a to do 30 pracovních dnů ode dne jejího doručení Klientovi. Pokud Společnost neobdrží ve lhůtě uvedené v první větě tohoto odstavce reklamaci, má se za to, že poskytnuté informace jsou úplné a pravdivé. Má se za to, že za den doručení Klientovi se považuje:

- a) v případě doručování poštu a do datové schránky třetí pracovní den následující po dni odeslání;
- b) den, kdy byla informace odeslána na e-mailovou adresu Klienta;
- c) den, kdy byla vytvořena informace za účelem jejího zpřístupnění způsobem umožňujícím dálkový přístup podle článku 6.5. a 6.6. a násl. Podmínek.

7. Úplata za poskytování investičních služeb podle Smlouvy a Podmínek, úhrada nákladů

7.1. Klient hradí Společnosti úplatu za poskytování investičních služeb podle Smlouvy a Podmínek, přičemž její výše a způsob jejího stanovení jsou uvedeny v příslušném ceníku Společnosti. Klient výslovně souhlasí s tím, že Společnost je oprávněna ceníky jednostranně měnit a doplňovat, a to za podmínek stanovených přímo v ceníku.

7.2. Úplata za přijímání, předávání a provádění pokynů týkajících se Podílů je v případě jednorázových investic do Podílů hrazena tak, že jednorázově investovaná částka bude před předáním, resp. provedením pokynu k vydání Společností snížena o úplatu Společnosti dle ceníku, pokud nebude v příslušném ceníku Společnosti stanoveno jinak.

7.3. V případě, že na základě žádosti Klienta má dojít k výměně Podílů, uplatní se při realizaci této výměny úplata za přijímání, předávání a provádění pokynů týkajících se Podílů ve výši kladného rozdílu úplaty aplikované u nového fondu a úplaty aplikované u původního fondu, pokud Společnost nestanoví jinak. V případě záporného rozdílu Klient nemá nárok na vrácení úplaty/části úplaty.

7.4. Úplata za úschovu Podílů hrazená z objemu Podílů v úschově je splatná na vrub peněžních prostředků evidovaných na peněžním účtu Klienta, a to k poslednímu dni každého kalendářního měsíce.

7.5. Pro vyloučení všech pochybností se výslovně konstatuje, že zejména pro případ ukončení Smlouvy, Podmínky nestanoví nárok Klienta na vrácení již zaplacené úplaty/části úplaty za poskytování investičních služeb podle Smlouvy a Podmínek. Klient by měl tuto skutečnost brát v potaz při rozhodování o způsobu úhrady úplaty v případech, kdy je toto relevantní.

7.6. Pokud není v příslušném ceníku uvedeno jinak, Klient v souvislosti se svou investicí do Podílů nehradí přírážky ke kupní ceně, resp. nákupní poplatky ani výstupní poplatky stanovené v souladu s příslušnými prospekty. Případné výjimky budou stanoveny v ceníku, přičemž takové poplatky budou v souladu s příslušnými prospekty zásadně příjmem příslušného fondu nebo jeho manažerské společnosti.

7.7. Klient je povinen uhradit Společnosti též náklady, které Společnost přímo v souvislosti s poskytováním investičních služeb podle Smlouvy a Podmínek sama nebo za Klienta zaplatila. Náklady představují zejména náklady a poplatky účtované převodními místy, bankami (zejména bankovní poplatky a náklady na případné měnové konverze) a náklady za zaslání informací v listinné podobě. Náklady jsou zpravidla splatné v souvislosti s transakcí, ke které se vztahují, případně v souvislosti s vyúčtováním provedením příslušnou třetí osobou poskytující příslušnou službu. Pokud nebude Společností v ceníku stanoveno jinak, budou ostatní náklady splatné na vrub peněžních prostředků evidovaných na peněžním účtu Klienta.

7.8. Klient, pokud není v příslušném ceníku stanoveno jinak, nehradí výdaje Společnosti související s její povinností hradit příspěvek do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry. Pokud je podle příslušného ceníku Klient tyto náklady povinen uhradit, bude náklad na příspěvek do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry splatný spolu s úplatou, ke které se vztahuje, a bude o něj snížena investovaná částka, resp. v případě výměny se použije článek 7.3. Podmínek obdobně.

7.9. V případě, že částka na peněžním účtu Klienta nebude stačit k úhradě úplaty a nákladů, je Společnost oprávněna za účelem uspokojení své pohledávky prodat Podíly vybrané podle jejího uvážení. V případě, kdy

Společnost bude mít za Klientem splatnou pohledávku, která bude evidována na peněžním účtu Klienta, a Společnost nevyužije svého oprávnění za účelem uspokojení své pohledávky prodat Podíly vybrané podle jejího uvážení, Klient nebude hradit žádný debetní úrok. K úhradě pohledávky budou využity peněžní prostředky, které jsou pokynem k vydání podle článku 3.1.1. Podmínek, případně peněžní prostředky získané zpětným odkupem Podílů.

7.10. Podrobnější informace o nákladech souvisejících s poskytováním investičních služeb podle Smlouvy a Podmínek jsou uváděny v příslušném ceníku, resp. mohou být uváděny v Informacích pro zákazníky.

8. Prohlášení a souhlasy Klienta

8.1. Klient prohlašuje, že uděluje souhlas k využívání svého rodného čísla v souvislosti s investičními službami podle Smlouvy a Podmínek ve smyslu § 13a písm. g) a § 13c odst. 1 písm. c) zákona č. 133/2000 Sb., o evidenci obyvatel a rodných číslech a o změně některých zákonů (zákon o evidenci obyvatel), ve znění pozdějších předpisů.

8.2. Klient prohlašuje, že peněžní prostředky, které jsou předmětem investičních služeb podle Smlouvy a Podmínek, nepocházejí z trestné činnosti a byly nabyty v souladu s právními předpisy.

8.3. Klient prohlašuje, že je oprávněn nakládat s peněžními prostředky a/nebo investičními nástroji, které jsou předmětem investičních služeb podle Smlouvy a Podmínek, a činit další úkony v rámci investičních služeb podle Smlouvy a Podmínek v souladu se Smlouvou a Podmínkami s tím, že k takovým úkonům byly vydány veškeré potřebné souhlasy nebo schválení, přičemž není třeba dalšího souhlasu nebo schválení. Klient právnická osoba dále prohlašuje, že osoby jednající v souvislosti se Smlouvou a Podmínkami jménem a/nebo za Klienta jsou oprávněny takto jednat.

8.4. Klient prohlašuje, že byl poučen a je srozuměn s tím, jaká je míra rizika, kterou podstupuje při investičních službách podle Smlouvy a Podmínek. Klient dále prohlašuje, že veškeré informace, které Společnosti poskytl v souvislosti se Smlouvou a Podmínkami a investičními službami podle Smlouvy a Podmínek, jsou úplné, přesné a pravdivé.

8.5. Klient prohlašuje, že si je vědom, že Společnost při přijímání, předávání a provádění pokynů týkajících se Podílů postupuje zejména v souladu s příslušnými prospekty, případně dalšími podmínkami stanovenými příslušnými osobami a smluvními ujednáními mezi Společností a příslušnými osobami, a že s podáním pokynu Společnosti vyjadřuje svůj souhlas s Politikou provádění pokynů.

8.6. Klient prohlašuje, že se před podáním pokynu k vydání vždy seznámí s příslušným prospektem a příslušnými klíčovými informacemi pro investory, případně i s dokumentem Upozornění na některá specifika související s nabídkou fondu.

8.7. Klient souhlasí s tím, aby Společnost zaznamenávala vzájemnou telefonickou či jinou komunikaci mezi Klientem a Společností, či externími operátorskými centry Společnosti, budou-li v budoucnu používána, a aby takové záznamy byly použity zejména k objasnění případných nesrovnalostí, při řešení reklamací, případných sporů, za účelem zajištění důkazu o obsahu telefonního hovoru nebo pro potřeby jednání Společnosti s dozorovými orgány.

8.8. Klient tímto potvrzuje, že od Společnosti, jako správce osobních údajů, obdržel Informace o zpracování osobních údajů v souladu s NAŘÍZENÍM 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 (obecné nařízení o ochraně osobních údajů) (dále jen „Nařízení GDPR“) a příslušnými všeobecně závaznými právními předpisy upravujícími ochranu a zpracování osobních údajů a byl poučen o svých právech dle Nařízení GDPR. Společnost v této souvislosti výslovně upozorňuje Klienta, že za účelem plnění Smlouvy a poskytování investičních služeb dle Smlouvy, budou osobní údaje Klienta a další údaje související s využitím investičních služeb Klientem, předávány dalším subjektům, především oprávněným osobám ve smyslu těchto Podmínek. Oprávněnými osobami ve smyslu Podmínek se rozumí obchodníci s cennými papíry a/nebo investiční zprostředkovatelé ve smyslu ZPKT, kteří na základě smluvního vztahu se Společností zejména provádějí identifikaci Klienta, přijímají příslušné formuláře a pokyny Klientů a předávají je Společnosti. Údaje jsou sdělovány té oprávněné osobě, prostřednictvím které Klient uzavřel Smlouvu, pokud Klient následně nepožádal o změnu této oprávněné osoby. Aktuální informace o zpracování osobních údajů a dalších údajů jsou k dispozici zde:

<https://www.amundi.cz/produkty/Local-Content/Footer/Quick-Links/Pravni-informace/Zpracovani-osobnich-udaju-pro-klienty>.

8.9. Klient prohlašuje, že si je vědom existence Společného standardu pro oznamování (dále jen „CRS“), který obsahuje standardy pro oznamování a náležitou péči, jakožto základ automatické výměny informací v oblasti daní. Klient v této souvislosti souhlasí, že Společnost bude vyměňovat osobní údaje se správci daně a jinými vnitrostátními orgány, které je pak dále poskytnou daňovým úřadům v jurisdikci jiných států.

8.10. Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že:

a) pokud není výslovně uvedeno jinak, 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.

b) Společnost nenese 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 elektronické pošty je Klient povinen bez odkladu kontaktovat Společnost;

c) prostřednictvím elektronické pošty může dojít k přenosu počítačových virů či jiných programů způsobilych narušit bezpečnost počítačů (dále jen „Viry“). Klient je povinen provádět ohledně elektronické pošty a jejich příloh kontrolu na přítomnost Virů. Přestože Společnost podnikla nezbytné kroky k ochraně elektronické pošty před Viry, Společnost neodpovídá za žádnou škodu vzniklou Klientovi v důsledku Virů přenesených prostřednictvím elektronické pošty;

d) je povinen bez zbytečného odkladu písemně informovat Společnost o změně kontaktní e-mailové adresy.

e) informace a dokumenty zaslané prostřednictvím elektronické pošty se považují za doručené okamžikem jejich odeslání, a to i za předpokladu, že elektronická pošta nebude doručena z důvodu chyby, kterou nezpůsobila Společnost;

f) v případě poruchy, výpadku nebo jiné závady znemožňující zaslání informací a dokumentů elektronickou poštou, je Společnost oprávněna zasílat informace a dokumenty poštou, nedohodně-li se s Klientem jinak.

8.11. Společnost umožňuje oprávněným osobám komunikovat se Společností prostřednictvím zabezpečených internetových aplikací umožňujících přímé předávání pokynů klientů přímo do obchodních systémů Společnosti (rovněž jen elektronické pokyny). Klient bere na vědomí a souhlasí s tím, že Společnost žádným způsobem nezaručuje nepřetržitou funkčnost aplikací umožňujících předávat Společnosti elektronické pokyny. V případě nefunkčnosti aplikace umožňující předávat Společnosti elektronické pokyny může oprávněná osoba zvolit jiný Společností odsouhlasený způsob předání pokynu. Nefunkčnost podpůrné aplikace není neplněním Smlouvy a nezakládá žádný nárok klienta vůči Společnosti.

9. Informace pro zákazníky

9.1. Informace pro zákazníky jsou dokument, zejména prostřednictvím kterého Společnost plní své informační povinnosti vůči Klientovi vyplývající z právních předpisů. 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.

9.2. Společnost Informace pro zákazníky jednostranně průběžně aktualizuje v návaznosti na změny skutečností obsažených v Informacích pro zákazníky, přičemž Klienta o aktualizaci informuje způsobem umožňujícím dálkový přístup.

10. Střet zájmů, Pravidla provádění pokynů

10.1. Společnost vytvořila v souladu se ZPKT Politiku střetu zájmů, kterou představuje a souhrnně zveřejňuje Klientům, kterým jsou poskytovány investiční služby podle Smlouvy a Podmínek, včetně potenciálních klientů, jimž mají být předmětné investiční služby poskytovány, a to v materiálu Informace pro zákazníky.

10.2. Společnost zavedla v souladu §15I ZPKT postupy, včetně Pravidel pro provádění pokynů, pro dosažení nejlepších možných podmínek provádění pokynů pro klienta. Souhrnné informace o Pravidlech provádění pokynů jsou uvedeny v materiálu Informace pro zákazníky.

10.3. Klient výslovně souhlasí s tím, že Společnost provádí pokyny týkající se Podílů mimo obchodní systém podle § 2 ZPKT. Společnost tak činí zejména z toho důvodu, že Podíly nejsou přijaty k obchodování v obchodním systému, a že mezi převodními místy, která jsou uvedena v Pravidlech provádění pokynů (viz Informace pro zákazníky), není ve vztahu k Podílům uváděn žádný obchodní systém.

11. Trvání a ukončení Smlouvy

11.1. Trvání Smlouvy

11.1.1. Smlouva se uzavírá na dobu neurčitou.

11.2. Ukončení Smlouvy

11.2.1. Klient a Společnost se mohou kdykoliv dohodnout na ukončení Smlouvy.

11.2.2. Pro vyloučení všech pochybností se výslovně konstatuje, že pro případ ukončení Smlouvy nemá Klient právo na vrácení již zaplacené úplaty/části úplaty za poskytování investičních služeb podle Smlouvy a Podmínek. Klient by měl tuto skutečnost brát v potaz při rozhodování o způsobu úhrady úplaty v případech, kdy je toto relevantní.

11.2.3. Smluvní strany se dohodly, že v případě ukončení Smlouvy v co nejkratší době vyrovnají své vzájemné závazky podle Smlouvy a Podmínek. Pokud to nebude z objektivních důvodů možné, zůstanou v takovém případě v platnosti veškerá ustanovení Smlouvy a Podmínek upravující nebo vztahující se k vypořádání takových závazků.

11.3. Ukončení Smlouvy výpovědí Klienta

11.3.1. Klient je oprávněn Smlouvu jednostranně písemně vypovědět. Podpis Klienta či jeho oprávněného zástupce na výpovědi musí být ověřen úředně nebo v sídle Společnosti nebo oprávněnou osobou za podmínek stanovených Společností.

11.3.2. Výpověď Klienta nabývá účinnosti dnem doručení výpovědi do sídla Společnosti, nestanoví-li výpověď účinnost pozdější, nikdy ne však později než poslední den kalendářního čtvrtletí následujícího po kalendářním čtvrtletí, ve kterém došlo k doručení výpovědi. Ve výpovědi je Klient povinen uvést, zda požaduje zpětný odkup Podílů, resp. výplatu peněžních prostředků na bankovní účet uvedený ve výpovědi či zda Podíly převezme v nezměněné podobě proti dni nabytí účinnosti výpovědi.

11.4. Ukončení Smlouvy výpovědí Společnosti

11.4.1. Společnost je oprávněna Smlouvu jednostranně písemně vypovědět.

11.4.2. Společnost může Smlouvu vypovědět s účinností ke konci kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž byla výpověď doručena Klientovi, nevyplyvá-li z výpovědi doba pozdější. Výpověď musí být doručena osobně nebo doporučeným dopisem nebo kurýrem na korespondenční adresu uvedenou ve Smlouvě; v případě, že není uvedena, na adresu trvalého pobytu nebo sídla. Klient je ve výpovědi vyzván, aby do jednoho měsíce ode dne odeslání výpovědi sdělil, zda požaduje zpětný odkup Podílů, resp. výplatu peněžních prostředků na bankovní účet uvedený v oznámení či zda Podíly převezme v nezměněné podobě proti dni nabytí účinnosti výpovědi.

11.5. Ukončení Smlouvy ve zvláštních případech

11.5.1. Smluvní strany se dohodly, že Smlouva zaniká, pokud nedojde minimálně po dobu 1 roku ode dne, kdy Smlouva byla uzavřena k podání pokynu k vydání podle článku 3.1. Podmínek. Smlouva v takovém případě zanikne k poslednímu dni kalendářního roku následujícího po roce, ve kterém byla Smlouva uzavřena. Smluvní strany se výslovně dohodly, že Klient bude o takovém ukončení Smlouvy informován způsobem umožňujícím dálkový přístup podle článku 6.6. a násl. Podmínek.

11.5.2. Smluvní strany se dohodly, že Smlouva zaniká, pokud po provedení zpětného odkupu nebo přechodu nebo převodu všech Podílů vlastněných Klientem v rámci Smlouvy a Podmínek nedojde minimálně po dobu 1 roku ode dne, kdy došlo k realizaci posledního pokynu Klienta, k podání pokynu k vydání podle článku 3.1. Podmínek. Smlouva v takovém případě zanikne k poslednímu dni kalendářního roku následujícího po roce, ve kterém Smlouva nabyla platnosti a účinnosti. Smluvní strany se výslovně dohodly, že Klient bude o takovém ukončení Smlouvy informován způsobem umožňujícím dálkový přístup podle článku 6.6. a násl. Podmínek.

11.6. Vypořádání po výpovědi Smlouvy

11.6.1. K vypořádání dojde v závislosti na tom, zda Klient ve výpovědi dle čl. 11.3.2 či v oznámení dle 11.4.2 uvede, zda požaduje zpětný odkup Podílů, resp. výplatu peněžních prostředků na bankovní účet uvedený v oznámení či zda Podíly převezme v nezměněné podobě proti dni nabytí účinnosti výpovědi.

11.6.2. V případě požadavku na převzetí Podílů v nezměněné podobě proti dni nabytí účinnosti výpovědi je Klient povinen ve výpovědi dle čl. 11.3.2 či v oznámení dle 11.4.2 uvést kontaktní údaje svého uschovatele/správce Podílů a zajistit součinnost takové osoby. Společnost zajistí převod Podílů novému uschovateli/správci Podílů bez zbytečného odkladu poté, co má k dispozici potřebné kontaktní údaje Klientova uschovatele/správce Podílů a současně je zajištěna součinnost takové osoby a poté, co jsou uhrazeny veškeré pohledávky Společnosti za Klientem. Pokud Klient ve výpovědi dle čl. 11.3.2 či v oznámení dle 11.4.2 neuvede kontaktní údaje svého uschovatele/správce Podílů a/nebo nezajistí součinnost takové osoby a/nebo pokud z jakýchkoli důvodů převod není možný, zůstanou Podíly v úschově Společnosti. Pokud jsou Podíly vedeny na individuálním účtu Klienta a pokud je to z povahy věci možné, Společnost bez zbytečného odkladu po nabytí účinnosti výpovědi zajistí možnost dispozice Klienta s takovými Podíly.

11.6.3. V případě požadavku zpětného odkupu, resp. výplaty peněžních prostředků, Společnost bez zbytečného odkladu předá příslušné pokyny ke zpětnému odkupu oprávněným osobám, resp. příslušné pokyny provede a zajistí zaslání peněžních prostředků na bankovní účet uvedený ve výpovědi. Pokud Klient ve výpovědi dle čl. 11.3.2 či v oznámení dle 11.4.2 neuvede bankovní účet, na který mají být poukázány peněžní prostředky ze zpětného odkupu, zůstávají peněžní prostředky do sdělení bankovního účtu Klientem vedeny na bankovním účtu Společnosti, přičemž nejsou úročeny.

11.6.4. V případě, kdy Klient neuvede, zda požaduje zpětný odkup Podílů, resp. výplatu peněžních prostředků na bankovní účet uvedený ve výpovědi, ani zda Podíly převezme v nezměněné podobě proti dni nabytí účinnosti výpovědi, zůstanou Podíly v úschově Společnosti s tím, že Klient je povinen hradit úplatu za úschovu ve výši desetinásobku sazby úplaty dle platného ceníku Společnosti. Pokud jsou Podíly vedeny na individuálním účtu Klienta a pokud je to z povahy věci možné, Společnost bez zbytečného odkladu po nabytí účinnosti výpovědi zajistí možnost dispozice Klienta s takovými Podíly.

11.6.5. V případě, že částka na peněžním účtu Klienta nebude stačit k úhradě veškerých pohledávek Společnosti za Klientem, je Společnost oprávněna za účelem uspokojení svých pohledávek zpětně odkoupit Podíly vybrané podle jejího uvážení, k čemuž Klient tímto dává svůj pokyn.

12. Další ustanovení

12.1. Pokud to bude nutné ke splnění povinností Společnosti, je Klient povinen na výzvu Společnosti ve stanovené lhůtě, jinak bez zbytečného odkladu, poskytnout Společnosti veškerou potřebnou součinnost. Zejména se Klient zavazuje poskytnout Společnosti dokumenty vyžadované v souladu s právními předpisy o opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, popřípadě udělit Společnosti písemné souhlasy a plné moci v rozsahu potřebném pro poskytování investičních služeb podle Smlouvy a Podmínek, případně předat Společnosti jiné dokumenty potřebné pro poskytování investičních služeb podle Smlouvy a Podmínek v odůvodněně požadované formě. Společnost neodpovídá za škodu, která může Klientovi vzniknout v případě nevystavení potřebných plných mocí a/nebo nepředání dokumentů v požadované formě, vůbec nebo včas.

12.2. **Klient bere na vědomí, že na základě Smlouvy a Podmínek Společnost neposkytuje investiční poradenství.** Klient dále bere na vědomí, že Společnost není oprávněna poskytovat služby právního, účetního, daňového nebo obdobného poradenství, k jehož poskytování jsou oprávněny pouze subjekty stanovené příslušnými právními předpisy.

Klient si je vědom, že zdanění závisí na jeho osobních poměrech a může se měnit. Klient bere na vědomí, že v souvislosti s investičními službami podle Smlouvy a Podmínek mu mohou vzniknout další náklady, včetně daní, které neplatí Společnost a ani je Klientovi neúčtuje. Klient bere na vědomí, že v souvislosti s investičními službami podle Smlouvy a Podmínek mu mohou vzniknout povinnosti vyplývající z právních předpisů, popřípadě vnitřních předpisů emitentů Podílů, které se mohou týkat zejména povinností stanovených k zamezení legalizace výnosů z trestné

činnosti. Klient bere na vědomí, že obdobné povinnosti mu mohou vzniknout i podle zahraničních právních řádů. V případě, že v průběhu kalendářního roku dojde ke změně daňového domicilu Klienta, je Klient povinen prokázat tuto skutečnost Společnosti bez zbytečného odkladu.

- 12.3. Společnost je povinna zachovávat mlčenlivost o údajích o Klientovi kromě případů stanovených právními předpisy a Podmínkami. Klient je povinen zachovávat mlčenlivost o skutečnostech týkajících se Společnosti a souvisejících s předmětem Podmínek kromě případů stanovených právními předpisy a Podmínkami.
- 12.4. Práva a povinnosti ze Smlouvy přecházejí na právní nástupce Klienta a Společnost pokračuje v plnění pro právního nástupce. Zanikne-li Klient (právnícká osoba) bez právního nástupce, Smlouva zaniká. Při skončení výkonu činností podle Podmínek se postupuje přiměřeně podle ustanovení článku 11 Podmínek.
- 12.5. **Společnost je oprávněna převést jakákoliv práva a závazky vyplývající pro ni z Podmínek a ze Smlouvy na osobu patřící do skupiny Amundi, k čemuž jí Klient uděluje souhlas.** Společnost je oprávněna převést jakákoliv práva a závazky vyplývající pro ni z úschovy Podílů po ukončení Smlouvy na jakoukoli třetí osobu oprávněnou poskytovat investiční službu úschova Podílů, k čemuž jí Klient uděluje souhlas. Klient se pro všechny tyto případy zdává práva učinit prohlášení dle § 1899 odst. 2 Občanského zákoníku.
- 12.6. Společnost je oprávněna pověřit jinou osobu výkonem významné provozní činnosti, pokud zajistí, že významná provozní činnost, jejímž výkonem byla pověřena jiná osoba, není vykonávána způsobem, který by podstatně snižoval kvalitu řídicího a kontrolního systému nebo možnost České národní banky vykonávat dohled nad dodržováním povinností obchodníka s cennými papíry. Za významnou činnost se nepovažuje
- a) právní nebo jiné poradenství, vzdělávání jeho pracovníků, činnosti spojené s vyúčtováním jemu poskytovaných služeb, ochrana jeho prostor a pracovníků nebo jiné služby poskytované obchodníkem s cennými papíry, pokud tyto služby nejsou součástí investičních služeb poskytovaných obchodníkem s cennými papíry,
 - b) odebírání standardizovaných služeb, včetně informací o trhu a cenách.

13. Ustanovení společná a závěrečná

- 13.1. Úkony Klienta, které jsou v rozporu nebo obcházejí právní předpisy, Smlouvu nebo Podmínky, nejsou pro Společnost závazné.
- 13.2. V případě, že jakékoliv ustanovení těchto Podmínek se stane neplatným nebo neúčinným, neovlivní to platnost těchto Podmínek jako celku nebo jejich ostatních ustanovení. V takovém případě bude Společnost usilovat o to, aby takovéto ustanovení bylo nahrazeno ustanovením novým, které se svým významem co možná nejvíce přiblíží obsahu a cíli původního ustanovení.
- 13.3. Společnost je oprávněna vyhotovovat dodatky k Podmínkám, zejména za účelem stanovení konkrétních podmínek poskytování investičních služeb podle Smlouvy a Podmínek. Dodatek k Podmínkám je nedílnou součástí Podmínek.
- 13.4. Dojde-li ke změně zákonů nebo jiných předpisů, podmínek na trzích finančních služeb, dojde-li ke změnám technologií nebo organizačních procesů, a s přihlédnutím k obchodní politice Společnosti, může Společnost tyto Podmínky změnit, a to zejména v oblasti úpravy způsobu uzavírání, změn a ukončování smluv, pravidel komunikace, podávání pokynů, podmínek jednotlivých investičních služeb, požadavků na prokazování oprávnění jednat vůči Společnosti, informačních povinností, pravidel ukončování Smlouvy, závěrečných i dalších ustanovení těchto Podmínek. O změně Podmínek Společnost informuje Klienta podle článku 6.5. a násl. Podmínek. Pro Klienta je změna Podmínek závazná, nevysloví-li s nimi nesouhlas v přiměřené lhůtě k tomu stanovené, kterou Společnost uvede v oznámení o změně Podmínek. Pro vyloučení všech pochybností se konstatuje, že lhůta pro vyslovení nesouhlasu je přiměřená, není-li kratší než 30 dnů; nedochází-li ke zhoršení postavení Klienta, tak není-li kratší 15 dnů. V případě, že Klient vysloví se změnou Podmínek nesouhlas, tato Smlouva zaniká s účinností ke dni účinnosti změny Podmínek.
- 13.5. V případě, že Společnost mění Podmínky z důvodu uvedení Podmínek do souladu s kogentními ustanoveními příslušných právních předpisů nebo z důvodu nastalé změny věcných skutečností upravených v Podmínkách, nejde o změnu Podmínek.

- 13.6. Text Podmínek je vždy k dispozici v sídle Společnosti a způsobem umožňujícím dálkový přístup.
- 13.7. Toto znění Všeobecných obchodních podmínek pro poskytování investičních služeb týkajících se zaknihovaných cenných papírů kolektivního investování bylo představenstvem společnosti Amundi Czech Republic Asset Management, a.s., společnosti skupiny Amundi, schváleno dne 12.1.2022 a nabývá účinnosti dne 24.1.2022, s výjimkou ustanovení odst. 3.5. těchto Podmínek, které nabývá účinnosti dne 1.3.2022. V případě Smluv a Dodatků Smluv sepsaných před tímto datem nabývá toto znění Podmínek účinnosti 1.3.2022, Ustanovení upravující doručování dokumentů datovými schránkami (odst. 2.9.) a komunikaci prostřednictvím zabezpečených internetových aplikací (odst. 8.11.) nabývají účinnosti rovněž okamžikem, kdy Klient poprvé využije této možnosti pro komunikaci se Společností.

Příloha A

k Všeobecným obchodním podmínkám pro poskytování investičních služeb týkajících se zaknihovaných cenných papírů kolektivního investování**KONKRÉTNÍ OMEZENÍ NABÍDKY**

Společnost při poskytování služeb postupuje zejména v souladu s příslušnými prospekty fondů, případně dalšími podmínkami stanovenými příslušnými osobami, které dále upravují podmínky přijatelnosti pro nabízení investic koncovým investorům do produktů Společnosti a produktů skupiny Amundi.

Jestliže se Klient stane zakázaným investorem ve smyslu Podmínek a této Přílohy A Podmínek nebo drží Podíly na účet nebo ve prospěch Zakázaného investora, je povinen o tom Společnost ihned uvědomit, přičemž veškeré Podíly držené na účet nebo ve prospěch Zakázaného investora budou povinně zpětně odkoupeny.

Společnost uplatňuje následující omezení nabídky:**A. Distribuce ve Spojených státech amerických (od 14. 2. 2015)**

Podíly nejsou nabízeny

- (i) ve Spojených státech amerických
- (ii) ani osobám nebo na účet nebo ve prospěch jakékoli osoby, která je
 - (A) „osobou z USA“ dle definice směrnice S amerického zákona o cenných papírech z roku 1933, v platném znění,
 - (B) není „osobou, která není z USA“ dle definice pravidla 4.7 amerického zákona o komoditních burzách, v platném znění,
 - (C) „osobou z USA“ dle definice části 7701(a)(30) amerického daňového zákoníku, v platném znění, ani
 - (D) „osobou z USA“ dle definice Další výkladové směrnice a vyjádření politiky ohledně dodržování určitých pravidel týkajících se swapů, jak je uveřejnila Komise Spojených států pro termínové obchodování komoditních tržích (Commodity Futures Trading Commission), 78 Fed. Reg. 45292 (26. července 2013), v platném znění

(jakákoliv osoba uvedená v (A), (B), (C) nebo (D) dále jen „zakázaný investor z USA“).

Americká komise pro cenné papíry a burzy („SEC“) ani jiný federální či státní regulační úřad nepředaly ani neschválily výhody nabídky ani přesnost či adekvátnost jakéhokoli Prospektu žádného z fondů. Tento dokument nesmí být doručen žádnému příjmatelovi investorovi ve Spojených státech amerických ani žádnému zakázanému investorovi z USA. Prospekt se jeho příjemci poskytuje pouze pro účely vyhodnocení investic do Podílů v něm popsaných. Všichni upisovatelé podílů budou muset prokázat, že nejsou zakázaným investorem z USA, ani neupisují Podíly na účet nebo ve prospěch zakázaného investora z USA.

Klient prohlašuje, že není osobou, která je zakázaným investorem z USA, ani neupisuje Podíly na účet nebo ve prospěch zakázaného investora z USA. Společnost může v případě zakázaného investora z USA kdykoliv rozhodnout o povinném zpětném odkupu Podílů držených na jeho účet či v jeho prospěch.

Jestliže se Klient stane zakázaným investorem z USA nebo drží Podíly na účet nebo ve prospěch zakázaného investora z USA, je povinen o tom Společnost nebo jejího zástupce ihned uvědomit. Veškeré investice takového Klienta (pravidelné i jednorázové) budou nadále zakázány a veškeré Podíly držené na účet nebo ve prospěch takového Klienta lze pouze převést na jinou osobu nebo zpětně odkoupit.

Riziko srážkové daně

Jisté příjmy fondu a/nebo některých podfondů mohou podléhat srážkovým daním. Tyto daně sníží návratnost investic držených fondy a podfondy. Fond a/nebo některé podfondy však budou muset od investora pravděpodobně získat (prostřednictvím Společnosti nebo jejich zástupců) určité informace, aby se fond a podfond určitým srážkovým daním vyhnul.

Konkrétně zákon o podávání informací o zahraničních účtech pro daňové účely (Foreign Account Tax Compliance Act („FATCA“)), který byl přijat ve Spojených státech amerických, požaduje, aby Společnost nebo fond (prostřednictvím Společnosti) získal o svých investorech jisté údaje totožnosti a případně je poskytl americkému federálnímu daňovému úřadu (US Internal Revenue

Service). Pod podmínkou určitých přechodných pravidel budou investoři, kteří Společnosti nebo jejím zástupcům neposkytnou požadované informace, podléhat 30% srážkové dani z obdržených distribucí a z výnosů z jakéhokoliv prodeje nebo nakládání s nimi. Jakékoliv uvalené srážkové daně budou ošetřeny jako distribuce investorům, kteří požadované informace neposkytli. Podíly těchto investorů budou zpravidla i podléhat povinnému zpětnému odkupu.

B. Nabývání Podílů Klienty z rizikových zemí (od 1. 5. 2018)

Společnost považuje za Zakázané investory Klienty, kteří mají bydliště v některé z rizikových zemí či mají jiné vazby na některou z rizikových zemí.

Za rizikové země mohou být považovány především

- (i) státy, které jsou uvedeny na seznamu rizikových zemí mezivládní organizace Financial Action Task Force, jakožto státy, které vykazují významné nedostatky v systému boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu,
- (ii) země, na něž se vztahují mezinárodní sankce či
- (iii) země, které jsou jako rizikové z pohledu boje proti praní špinavých peněz a financování terorismu vyhodnoceny skupinou Amundi.

Za rizikové jsou považovány tyto země:

Kubánská republika
 Republika Krym
 Íránská islámská republika
 Svazová republika Myanmar
 Korejská lidově demokratická republika
 Syrská arabská republika
 Libyjská republika
 Súdánská republika
 Jihosúdánská republika
 Somálská federativní republika

Seznam rizikových zemí se může v čase měnit, v případě pochybností kontaktujte Společnost.

C. Nabývání Podílů Klienty mimo EHP (od 1. 8. 2020)

Společnost si vyhrazuje právo považovat za Zakázané investory rovněž ty Klienty, kteří nejsou daňovými rezidenty členského státu Evropské unie nebo dalších států, které tvoří Evropský hospodářský prostor („EHP“), a u kterých proto je, případně v budoucnu bude, Společnost či jiný příslušný plátcé daně při výplatě, poukázání nebo připsání úhrady v jejich prospěch povinen zajistit daň v souladu s § 38e zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

Riziko srážkové daně

Příjmy Klienta mimo EHP z českých fondů mohou podléhat zajištění daně. Pokud má Klient daňový domicil mimo EHP, je povinen předložit Společnosti bez zbytečného odkladu potvrzení příslušného orgánu o daňovém domicilu. Dále je takový Klient povinen předkládat Společnosti nové potvrzení o daňovém domicilu vždy do konce ledna každého kalendářního roku.

Jestliže se Klient stane Zakázaným investorem nebo drží Podíly na účet nebo ve prospěch Zakázaného investora, je povinen o tom Společnost nebo jejího zástupce ihned uvědomit a veškeré Podíly držené na účet nebo ve prospěch daného investora mohou být povinně zpětně odkoupeny, dle rozhodnutí Společnosti.

Dodatek k Podmínkám
RENTIER INVEST
Inteligentní portfolio pro život

1. Úvodní ustanovení

1.1. Společnost poskytuje pro Klienty hlavní investiční službu - přijímání a předávání pokynů týkajících se fondů skupiny Amundi, kterou se rozumí přijetí pokynu Klienta týkajícího se fondu skupiny Amundi, který je obsažen v příslušné investiční strategii doporučené Společností pro linii stanovenou v závislosti na investičním horizontu Klienta, a jeho předání Společností příslušné osobě, která je způsobilá zajistit úkony směřující k realizaci pokynu Klienta, a doplňkovou investiční službu - poskytování doporučení týkajících se investování do fondů skupiny Amundi, kterou se rozumí stanovení investičních strategií pro investování do fondů skupiny Amundi pro linii stanovené v závislosti na investičním horizontu Klienta, v souladu se smlouvou uzavřenou mezi Klientem a Společností (dále jen „**Smlouva**“), se ZPKT, Podmínkami a tímto Dodatkem k Podmínkám.

1.2. Společnost výslovně upozorňuje Klienta, že na základě tohoto Dodatku k Podmínkám (dále jen „**Dodatek**“) poskytuje doporučení a přijímá a předává pokyny týkající se pouze fondů skupiny Amundi, s čímž Klient výslovně souhlasí.

2. Stanovení vah a investičních strategií pro investování do fondů skupiny Amundi v rámci linií, umístění Klienta do příslušné linie

2.1. Obecné váhy a investiční strategie pro investování do fondů skupiny Amundi jsou Společností stanovovány pro linii v závislosti na investičním horizontu Klienta.

2.2. Obecné váhy pro jednotlivé linie zásadně stanoví procentní zastoupení Podílů vydaných investičními fondy jinými než uzavřeného typu, kdy se podle rizika trhu (typu rizika příslušných aktiv) jedná o fond akciový, resp. o fond smíšený, resp. o fond dluhopisový, resp. o fond velmi krátkodobých investic, resp. o fond peněžního trhu. Obecné váhy pro jednotlivé linie jsou uváděny v ceníku Společnosti pro produkt RENTIER INVEST (dále jen „**Ceník**“).

2.3. Investiční strategie pro jednotlivé linie stanovené v rámci obecných vah příslušné linie zásadně stanoví neutrální hodnoty procentního zastoupení konkrétních fondů skupiny Amundi. Investiční strategie pro jednotlivé linie stanovené v rámci obecných vah příslušné linie jsou uváděny v ročním výpisu, resp. ve stanovení investiční strategie příslušné linie odeslané Klientovi následně po ročním výpisu v průběhu kalendářního roku. Povolené hodnoty investiční strategie příslušné linie se stanoví jako neutrální hodnoty procentního zastoupení konkrétních fondů skupiny Amundi plus/mínus až 10 % této neutrální hodnoty.

2.4. Klient je na základě ve Smlouvě poskytnutých informací a pokynů umístěn do té linie, která odpovídá jím zvolenému rizikovému profilu, a dle délky investičního horizontu Klienta uvedeného ve Smlouvě, resp. dodatku ke Smlouvě. V případě umístění do 1. linie je Klient na základě příslušného pokynu k výměně podle Podmínek přesunut do 2. linie po dosažení 25 let do konce investičního horizontu Klienta počítáno ode dne akceptace Smlouvy. V případě umístění do 2. linie je Klient na základě příslušného pokynu k výměně podle Podmínek přesunut do 3. linie po dosažení 15 let do konce investičního horizontu Klienta počítáno ode dne akceptace Smlouvy. V případě umístění do 3. linie je Klient na základě příslušného pokynu k výměně podle Podmínek přesunut do 4. linie po dosažení 8 let do konce investičního horizontu Klienta počítáno ode dne akceptace Smlouvy. V případě umístění do 4. linie je Klient na základě příslušného pokynu k výměně podle Podmínek přesunut do 5. linie po dosažení 5 let do konce investičního horizontu Klienta počítáno ode dne akceptace Smlouvy. V případě umístění do 5. linie je Klient na základě příslušného pokynu k výměně podle Podmínek přesunut do 6. linie po dosažení 3 let do konce investičního horizontu Klienta počítáno ode dne akceptace Smlouvy. V případě umístění do 6. linie je Klient na základě příslušného pokynu k výměně podle Podmínek přesunut do 7. linie po dosažení 1 roku do konce investičního horizontu Klienta počítáno ode dne akceptace Smlouvy.

2.5. Dodatkem ke Smlouvě lze délku investičního horizontu zkrátit nebo prodloužit. V případě, že délka investičního horizontu Klienta je dodatkem ke Smlouvě zkracována, v návaznosti na tuto změnu k případnému přesunutí do linie vyšší řady dochází až postupem podle článku 3.2.2., resp. k prvnímu předání pokynu podle článku 3.1.1. tak, aby došlo k vydání dle neutrálních hodnot investiční strategie linie vyšší řady; k tomu dochází nejdříve první pracovní den následující po dni dle článku 3.2.2., pokud v dodatku ke Smlouvě nebude stanoveno jinak. V případě, že délka investičního horizontu

Klienta je dodatkem ke Smlouvě prodloužována, v návaznosti na tuto změnu k přesunutí do linie nižší řady nedochází a Společnost nadále předává pokyny podle článku 3.1.1. tak, aby docházelo k vydání dle neutrálních hodnot investiční strategie stávající linie.

3. Přijímání a předávání pokynů týkajících se fondů skupiny Amundi**3.1. Pokyny k vydání**

3.1.1. Pokyn k vydání je podán, pokud dojde k připsání peněžních prostředků na bankovní účet uvedený ve Smlouvě a/nebo příslušném ceníku Společnosti za podmínky dodržení minimální výše investice stanovené Společností. Pokud došlo k připsání peněžních prostředků před uzavřením Smlouvy, má se takový pokyn za podaný nejdříve k okamžiku, kdy bude Smlouva uzavřena. Pokyn k vydání Společnost předá do dvou pracovních dnů ode dne připsání peněžních prostředků na příslušný účet a/nebo ode dne akceptace Smlouvy tak, aby došlo k vydání dle neutrálních hodnot investiční strategie příslušné linie.

3.1.2. Pro identifikaci platby Klient v příkazu k převodu uvede číslo Smlouvy uvedené na formuláři Smlouvy jako variabilní symbol.

3.2. Pokyny k výměně

3.2.1. Pro případ odchylky od neutrálních hodnot investiční strategie příslušné linie větší než 10 % této hodnoty, Klient tímto podává pokyn k výměně jím vlastněných Podílů fondů skupiny Amundi podle Smlouvy a Podmínek tak, aby bylo dosaženo povolených hodnot investiční strategie příslušné linie tak, jak byly tyto hodnoty stanoveny podle Podmínek a neutrálních hodnot investiční strategie příslušné linie uvedených v ročním výpisu, resp. ve stanovení investiční strategie příslušné linie, pokud bylo stanovení následně po ročním výpisu v průběhu kalendářního roku odesláno Klientovi, přičemž Společnost tento pokyn předá dne 30. listopadu příslušného roku, v případě, kdy bude tento den dnem pracovního klidu, nejbližší následující pracovní den. Společnost tento pokyn nepředá, pokud toto bude z ekonomických důvodů (náklady na měnové konverze, zaokrouhlení atd.) pro Klienta nevhodné.

3.2.2. Klient tímto podává pokyn k výměně jím vlastněných Podílů fondů skupiny Amundi podle Smlouvy a Podmínek tak, aby bylo dosaženo povolených hodnot investiční strategie linie vyšší řady tak, jak byly tyto hodnoty stanoveny podle Podmínek a neutrálních hodnot investiční strategie příslušné linie uvedených v ročním výpisu, resp. ve stanovení investiční strategie linie vyšší řady, pokud bylo stanovení následně po ročním výpisu v průběhu kalendářního roku odesláno Klientovi, přičemž Společnost tento pokyn předá dne 30. listopadu příslušného roku, v případě, kdy bude tento den dnem pracovního klidu, nejbližší následující pracovní den, následujícího po rozhodném výročním dni Klienta. Za rozhodný výroční den Klienta se považuje den dosažení 25 let, 15 let, 8 let, 5 let, 3 let, 1 roku do konce investičního horizontu Klienta uvedeného ve Smlouvě, resp. dodatku ke Smlouvě počítáno ode dne akceptace Smlouvy.

3.2.3. Klient tímto podává pokyn k výměně jím vlastněných fondů skupiny Amundi podle Smlouvy a Podmínek tak, aby bylo dosaženo povolených hodnot investiční strategie příslušné linie tak, jak byly tyto hodnoty stanoveny podle Podmínek a neutrálních hodnot investiční strategie příslušné linie uvedených v ročním výpisu v průběhu kalendářního roku odesláno Klientovi, přičemž Společnost tento pokyn předá dne 31. května příslušného roku, v případě, kdy bude tento den dnem pracovního klidu, nejbližší následující pracovní den.

3.2.4. Pro odstranění všech pochybností se výslovně konstatuje, že Klient podává pokyny k výměně podle tohoto článku 3.2 Dodatku výhradně k takovým Podílům, u kterých je příjem z jejich prodeje k rozhodnému dni osvobozen od daně z příjmů fyzických osob v souladu s platnou úpravou daňových předpisů České republiky*.

3.2.5. Omezení stanovené pro podané pokyny uvedené v předchozím článku 3.2.4. automaticky zaniká ke dni, kdy v souladu s takovou v budoucnu platnou úpravou daňových předpisů České republiky, zanikne časový test pro osvobození od daně z příjmů z prodeje Podílů.

3.3. Pokyny ke zpětnému odkupu

3.3.1. Klient může Společnost kdykoliv požádat o zpětný odkup jím vlastněných Podílů fondů skupiny Amundi.

3.3.2. Pokud předmětem žádosti o zpětný odkup Podílů fondů skupiny Amundi nejsou všechny Podíly vlastněné Klientem podle Smlouvy a Podmínek, Společnost předá pokyn ke zpětnému odkupu s ohledem na aktuální hodnoty Podílů fondů skupiny Amundi vlastněných Klientem podle Smlouvy a

Podmínek. Pokud předmětem žádosti o zpětný odkup Podílů fondů skupiny Amundi nejsou všechny Podíly, přičemž hodnota Podílů fondů skupiny Amundi by po realizaci zpětného odkupu poklesla pod hodnotu 3 000 Kč, Společnost předá pokyn ke zpětnému odkupu tak, aby byl proveden odkup všech Podílů vlastněných Klientem podle Smlouvy a Podmínek.

4. Úplata

4.1. Klient hradí Společnosti úplatu Společnosti ve výši stanovené v Ceníku. Pokud Společnost v Ceníku nestanoví jinak, Klient v souvislosti se svou investicí do fondů skupiny Amundi zásadně nehradí přírázky ke kupní ceně, resp. nákupní poplatky, stanovené v souladu s prospekty příslušných fondů skupiny Amundi. Příslušné bankovní poplatky a náklady na případné měnové konverze v souvislosti s nákupem, výměnou a zpětným odkupem fondů skupiny Amundi nese Klient. Podrobnější informace o nákladech souvisejících s poskytováním investičních doporučení a přijímáním a předáváním pokynů mohou být uváděny v Informacích pro zákazníky.

4.2. V případě jednorázové investice bude jednorázově investovaná částka snížena před předáním pokynu k vydání Společností o úplatu Společnosti dle Ceníku stanovenou ze součtu hodnoty (skutečné) investované částky a aktuální hodnoty Podílů fondů skupiny Amundi vlastněných Klientem podle Smlouvy a Podmínek v den, ke kterému bude přijat pokyn k vydání.

4.3. Klient hradí Společnosti poplatek za provádění činností podle článku 3.2. tohoto Dodatku a za využívání účtu Společností (dále jen „**Poplatek za administraci**“). V případě, že došlo k předání pokynu k vydání, účtuje si Společnost Poplatek za administraci vždy k poslednímu dni kalendářního měsíce, ve kterém byly evidovány na účtu vedeném pro Klienta v samostatné evidenci investičních nástrojů vedené Společností produkty skupiny Amundi. Klient souhlasí s tím, aby k úhradě splatného Poplatku za administraci byly využity peněžní prostředky z pokynu k vydání podle článku 3.1.1., který bude následovat bezprostředně po splatnosti Poplatku za administraci. Pokud klient žádný další pokyn k vydání nepodá, bude splatný Poplatek za administraci uhrazen z peněžních prostředků získaných zpětným odkupem produktů skupiny Amundi provedeným Klientem. V případě, že k úhradě Poplatku za administraci nedojde výše vymezeným způsobem, je Společnost oprávněna za účelem uspokojení své pohledávky plynoucí z neuhrazeného Poplatku za administraci prodat příslušné množství produktů skupiny Amundi podle jejího uvážení, k čemuž Klient tímto uděluje svůj pokyn.

4.4. V případě, že investicemi Klienta bude překročena celková investovaná částka uvedená ve Smlouvě, resp. dodatku ke Smlouvě, Klient dále hradí úplatu Společnosti tak, že investovaná částka bude snížena před předáním pokynu k vydání Společností o úplatu Společnosti dle Ceníku, stanovenou ze součtu hodnoty (skutečné) investované částky a aktuální hodnoty Podílů fondů skupiny Amundi vlastněných Klientem podle Smlouvy a Podmínek v den, ke kterému bude přijat pokyn k vydání, pokud se Klient a Společnost později nedohodnou jinak.

* k datu účinnosti tohoto Dodatku se jedná o Podíly osvobozené v souladu s ustanovením § 4 odst. 1 písm. w) zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Toto znění Dodatku k Podmínkám RENTIER INVEST Inteligentní portfolio pro život bylo představenstvem společností Amundi Czech Republic Asset Management, a.s., společnosti skupiny Amundi, schváleno dne 15.7.2020 a nabývá účinnosti dne 1.8.2020, v případě Smluv a Dodatků Smluv sepsaných před tímto datem nabývá účinnosti dne 1.10.2020.

Dodatek k Podmínkám

ZLATÁ RYBKA

Investiční program pro malé i velké

1. Úvodní ustanovení

1.1. Společnost poskytuje pro Klienty hlavní investiční službu - přijímání a předávání pokynů týkajících se fondů skupiny Amundi, kterou se rozumí přijetí pokynu Klienta týkajícího se fondu skupiny Amundi, který je obsažen v příslušné investiční strategii doporučené Společností pro linii stanovenou v závislosti na investičním horizontu Klienta, a jeho předání Společností příslušné osobě, která je způsobilá zajistit úkony směřující k realizaci pokynu Klienta, a doplňkovou investiční službu - poskytování doporučení týkajících se investování do fondů skupiny Amundi, kterou se rozumí stanovení investičních strategií pro investování do fondů skupiny Amundi pro linii stanovené v závislosti na investičním horizontu Klienta,

v souladu se smlouvou uzavřenou mezi Klientem a Společností (dále jen „Smlouva“), se ZPKT, Podmínkami a tímto Dodatkem k Podmínkám.

1.2. Společnost výslovně upozorňuje Klienta, že na základě tohoto Dodatku k Podmínkám (dále jen „**Dodatek**“) poskytuje doporučení a přijímá a předává pokyny týkající se pouze fondů skupiny Amundi, s čímž Klient výslovně souhlasí.

2. Stanovení vah a investičních strategií pro investování do fondů skupiny Amundi v rámci linií, umístění Klienta do příslušné linie

2.1. Obecné váhy a investiční strategie pro investování do fondů skupiny Amundi jsou Společností stanovovány pro linie v závislosti na investičním horizontu Klienta.

2.2. Obecné váhy pro jednotlivé linie zásadně stanoví procentní zastoupení Podílů vydaných investičními fondy jinými, než uzavřeného typu, kdy se podle rizika trhu (typu rizika příslušných aktiv) jedná o fond akciový, resp. o fond smíšený, resp. o fond dluhopisový, resp. o fond velmi krátkodobých investic, resp. o fond peněžního trhu. Obecné váhy pro jednotlivé linie jsou uváděny v ceníku Společnosti pro produkt ZLATÁ RYBKA (dále jen „Ceník“).

2.3. Investiční strategie pro jednotlivé linie stanovené v rámci obecných vah příslušné linie zásadně stanoví neutrální hodnoty procentního zastoupení konkrétních fondů skupiny Amundi. Investiční strategie pro jednotlivé linie stanovené v rámci obecných vah příslušné linie jsou uváděny v ročním výpisu, resp. ve stanovení investiční strategie příslušné linie odeslané Klientovi následně po ročním výpisu v průběhu kalendářního roku. Povolené hodnoty investiční strategie příslušné linie se stanoví jako neutrální hodnoty procentního zastoupení konkrétních fondů skupiny Amundi plus/mínus až 10 % této neutrální hodnoty.

2.4. Klient je na základě ve Smlouvě poskytnutých informací a pokynů umístěn do té linie, která odpovídá jím zvolenému rizikovému profilu, a dle délky investičního horizontu Klienta uvedeného ve Smlouvě, resp. dodatku ke Smlouvě. V případě umístění do 1. linie je Klient na základě příslušného pokynu k výměně podle Podmínek přesunut do 2. linie po dosažení 10 let do konce investičního horizontu Klienta počítáno ode dne akceptace Smlouvy. V případě umístění do 2. linie je Klient na základě příslušného pokynu k výměně podle Podmínek přesunut do 3. linie po dosažení 5 let do konce investičního horizontu Klienta počítáno ode dne akceptace Smlouvy.

2.5. Dodatkem ke Smlouvě lze délku investičního horizontu zkrátit nebo prodloužit. V případě, že délka investičního horizontu Klienta je dodatkem ke Smlouvě zkracována, v návaznosti na tuto změnu k případnému přesunutí do linie vyšší řady dochází až postupem podle článku 3.2.2., resp. k prvnímu předání pokynu podle článku 3.1.1. tak, aby došlo k vydání dle neutrálních hodnot investiční strategie linie vyšší řady; k tomu dochází nejdříve první pracovní den následující po dni dle článku 3.2.2., pokud v dodatku ke Smlouvě nebude stanoveno jinak. V případě, že délka investičního horizontu Klienta je dodatkem ke Smlouvě prodloužována, v návaznosti na tuto změnu k přesunutí do linie nižší řady nedochází a Společnost nadále předává pokyny podle článku 3.1.1. tak, aby docházelo k vydání dle neutrálních hodnot investiční strategie stávající linie.

3. Přijímání a předávání pokynů týkajících se fondů skupiny Amundi

3.1. Pokyny k vydání

3.1.1. Pokyn k vydání je podán, pokud dojde k připsání peněžních prostředků na bankovní účet uvedený ve Smlouvě a/nebo příslušném ceníku

Společnosti za podmínky dodržení minimální výše investice stanovené Společností. Pokud došlo k připsání peněžních prostředků před uzavřením Smlouvy, má se takový pokyn za podaný nejdříve k okamžiku, kdy bude Smlouva uzavřena. Pokyn k vydání Společnost předá do dvou pracovních dnů ode dne připsání peněžních prostředků na příslušný účet a/nebo ode dne akceptace Smlouvy tak, aby došlo k vydání dle neutrálních hodnot investiční strategie příslušné linie.

3.1.2. Pro identifikaci platby Klient v příkazu k převodu uvede číslo Smlouvy uvedené na formuláři Smlouvy jako variabilní symbol.

3.2. Pokyny k výměně

3.2.1. Pro případ odchylky od neutrálních hodnot investiční strategie příslušné linie větší než 10 % této hodnoty, Klient tímto podává pokyn k výměně jím vlastněných Podílů fondů skupiny Amundi podle Smlouvy a Podmínek tak, aby bylo dosaženo povolených hodnot investiční strategie příslušné linie tak, jak byly tyto hodnoty stanoveny podle Podmínek a neutrálních hodnot investiční strategie příslušné linie uvedených v ročním výpisu, resp. ve stanovení investiční strategie příslušné linie, pokud bylo stanovení následně po ročním výpisu v průběhu kalendářního roku odesláno Klientovi, přičemž Společnost tento pokyn předá dne 30. listopadu příslušného roku, v případě, kdy bude tento den dnem pracovního klidu, nejbližší následující pracovní den. Společnost tento pokyn nepředá, pokud toto bude z ekonomických důvodů (náklady na měnové konverze, zaokrouhlení atd.) pro Klienta nevhodné.

3.2.2. Klient tímto podává pokyn k výměně jím vlastněných Podílů fondů skupiny Amundi podle Smlouvy a Podmínek tak, aby bylo dosaženo povolených hodnot investiční strategie linie vyšší řady tak, jak byly tyto hodnoty stanoveny podle Podmínek a neutrálních hodnot investiční strategie příslušné linie uvedených v ročním výpisu, resp. ve stanovení investiční strategie linie vyšší řady, pokud bylo stanovení následně po ročním výpisu v průběhu kalendářního roku odesláno Klientovi, přičemž Společnost tento pokyn předá dne 30. listopadu příslušného roku, v případě, kdy bude tento den dnem pracovního klidu, nejbližší následující pracovní den, následujícího po rozhodném výročním dni Klienta. Za rozhodný výroční den Klienta se považuje den dosažení 10 let a 5 let do konce investičního horizontu Klienta uvedeného ve Smlouvě, resp. dodatku ke Smlouvě počítáno ode dne akceptace Smlouvy.

3.2.3. Klient tímto podává pokyn k výměně jím vlastněných fondů skupiny Amundi podle Smlouvy a Podmínek tak, aby bylo dosaženo povolených hodnot investiční strategie příslušné linie tak, jak byly tyto hodnoty stanoveny podle Podmínek, a neutrálních hodnot investiční strategie příslušné linie uvedených ve stanovení investiční strategie příslušné linie, pokud bylo stanovení následně po ročním výpisu v průběhu kalendářního roku odesláno Klientovi, přičemž Společnost tento pokyn předá dne 31. května příslušného roku, v případě, kdy bude tento den dnem pracovního klidu, nejbližší následující pracovní den.

3.2.4. Pro odstranění všech pochybností se výslovně konstatuje, že Klient podává pokyny k výměně podle tohoto článku 3.2 Dodatku výhradně k takovým Podílům, u kterých je příjem z jejich prodeje k rozhodnému dni osvobozen od daně z příjmů fyzických osob v souladu s platnou úpravou daňových předpisů České republiky*.

3.2.5. Omezení stanovené pro podané pokyny uvedené v předchozím článku 3.2.4. automaticky zaniká ke dni, kdy v souladu s takovou v budoucnu platnou úpravou daňových předpisů České republiky, zanikne časový test pro osvobození od daně z příjmů z prodeje Podílů.

3.3. Pokyny ke zpětnému odkupu

3.3.1. Klient může Společnost kdykoliv požádat o zpětný odkup jím vlastněných Podílů fondů skupiny Amundi.

3.3.2. Pokud předmětem žádosti o zpětný odkup Podílů fondů skupiny Amundi nejsou všechny Podíly vlastněné Klientem podle Smlouvy a Podmínek, Společnost předá pokyn ke zpětnému odkupu s ohledem na aktuální hodnoty Podílů fondů skupiny Amundi vlastněných Klientem podle Smlouvy a Podmínek. Pokud předmětem žádosti o zpětný odkup Podílů fondů skupiny Amundi nejsou všechny Podíly, přičemž hodnota Podílů fondů skupiny Amundi by po realizaci zpětného odkupu poklesla pod hodnotu 3 000 Kč, Společnost předá pokyn ke zpětnému odkupu tak, aby byl proveden odkup všech Podílů vlastněných Klientem podle Smlouvy a Podmínek.

4. Úplata

4.1. Klient hradí Společnosti úplatu Společnosti ve výši stanovené v Ceníku. Pokud Společnost v Ceníku nestanoví jinak, Klient v souvislosti se svou investicí do fondů skupiny Amundi zásadně nehradí přírážky ke kupní ceně, resp. nákupní poplatky, stanovené v souladu s prospekty příslušných fondů

skupiny Amundi. Příslušné bankovní poplatky a náklady na případné měnové konverze v souvislosti s nákupem, výměnou a zpětným odkupem Podílů fondů skupiny Amundi nese Klient. Podrobnější informace o nákladech souvisejících s poskytováním investičních doporučení a přijímáním a předáváním pokynů mohou být uváděny v Informacích pro zákazníky.

4.2. V případě jednorázové investice bude jednorázově investovaná částka snížena před předáním pokynu k vydání Společností o úplatu Společnosti dle Ceníku stanovenou ze součtu hodnoty (skutečné) investované částky a aktuální hodnoty Podílů produktů skupiny Amundi vlastněných Klientem podle Smlouvy a Podmínek v den, ke kterému bude přijat pokyn k vydání.

4.3. Klient hradí Společnosti poplatky za provádění činností podle článku 3.2. tohoto Dodatku a za využívání účtu Společnosti (dále jen „Poplatek za administraci“). V případě, že došlo k předání pokynu k vydání, účtuje si Společnost Poplatek za administraci vždy k poslednímu dni kalendářního měsíce, ve kterém byly evidovány na účtu vedeném pro Klienta v samostatné evidenci investičních nástrojů vedené Společností pro fondy skupiny Amundi. Klient souhlasí s tím, aby k úhradě splatného Poplatku za administraci byly využity peněžní prostředky z pokynu k vydání podle článku 3.1.1. tohoto Dodatku, který bude následovat bezprostředně po splatnosti Poplatku za administraci. Pokud klient žádný další pokyn k vydání nepodá, bude splatný Poplatek za administraci uhrazen z peněžních prostředků získaných zpětným odkupem produktů skupiny Amundi provedeným Klientem. V případě, že k úhradě Poplatku za administraci nedojde výše vymezeným způsobem, je Společnost oprávněna za účelem uspokojení své pohledávky plynoucí z neuhrazeného Poplatku za administraci prodat příslušné množství Podílů fondů skupiny Amundi podle jejího uvážení, k čemuž Klient tímto uděluje svůj pokyn.

4.4. V případě, že investicemi Klienta bude překročena celková investovaná částka uvedená ve Smlouvě, resp. dodatku ke Smlouvě, Klient dále hradí úplatu Společnosti tak, že investovaná částka bude snížena před předáním pokynu k vydání Společností o úplatu Společnosti dle Ceníku stanovenou ze součtu hodnoty (skutečné) investované částky a aktuální hodnoty Podílů fondů skupiny Amundi vlastněných Klientem podle Smlouvy a Podmínek v den, ke kterému bude přijat pokyn k vydání, pokud se Klient a Společnost nedohodnou jinak.

* k datu účinnosti tohoto Dodatku se jedná o Podíly osvobozené v souladu s ustanovením § 4 odst. 1 písm. w) zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Toto znění Dodatku k Podmínkám ZLATÁ RYBKA Investiční program pro malé i velké bylo představenstvem společností Amundi Czech Republic Asset Management, a.s., společnosti skupiny Amundi, schváleno dne 15.7.2020 a nabývá účinnosti dne 1.8.2020, v případě Smluv a dodatků Smluv sepsaných před tímto datem nabývá účinnosti dne 1.10.2020.