

Otázky a odpovědi pro klienty

Klient - nezletilá osoba

Česká republika

Q: mohou nezletilé osoby investovat do fondů?

Ano mohou, ale je nutno počítat s tím, že zde jsou jistá omezení při nakládání s majetkem nezletilého (viz dále).

Q: je nutné v tomto případě vyplnit Investiční dotazník?

Ano je. Investiční dotazník vyplní ten z rodičů, který sjednává smlouvu, musí však zohlednit zájmy nezletilého dítěte.

Q: Kdo podepíše Smlouvu (založení účtu)? Co je nutno doložit?

Smlouvu lze založit výhradně společně s Vaším finančním poradcem, smlouva je zakládána do našeho online systému. Vždy je nutno Vašemu finančnímu poradci doložit rodný list dítěte, a pokud je dítě starší 15 let, doložte též jeho občanský průkaz a samozřejmě předložte i občanský průkaz rodiče.

Systém nejprve vygeneruje návrh smlouvy a k němu příslušný formulář Oprávněného zástupce. Pokud s tímto návrhem Klient (jeho rodič) souhlasí, v systému podepisuje kterýkoliv z rodičů (může podepsat pouze jeden z nich) SMS kódem. Po podpisu jsou dokumenty zaslány na email Klienta a na email finančního poradce.

Upozorňujeme, že pokud rodiče (ale i jiné osoby, třeba prarodiče) hodlají investovat své prostředky na účet dítěte a částka přesáhne výši stonásobku životního minima jednotlivce, je nutný k tomuto právnímu jednání souhlas soudu.

Q: Komu jsou zasílány výpisy?

Výpisy jsou k dispozici v moje.amundi.cz. V případě některých produktů jsou výpisy rovněž zasílány na email, který je uveden na smlouvě v sekci Klienta nebo na email v uvedený ve formuláři Oprávněného zástupce. Rodič, který smlouvu založil, má přístup na výpisy z účtu dítěte v moje.amundi.cz.

Q: Podáte mi informace o účtu/investici telefonem?

Informace telefonem nepodáváme, veškeré informace jsou k dispozici v moje.amundi.cz. Případně kontaktujte svého finančního poradce, který Vám výpis zašle emailem či podá požadované informace.

Q: Jaké jsou podmínky pro zpětný odkup?

Zpětný odkup řešte primárně s Vaším finančním poradcem.

Formuláře ke zpětnému odkupu naleznete [ZDE](#), formulář na vyplnění Oprávněného zástupce naleznete [ZDE](#).

Dle současné právní úpravy v občanském zákoníku, mají rodiče povinnost a právo pečovat o jmění dítěte, především je jako řádní hospodáři spravovat. Ve vymezených případech pak potřebují k právnímu jednání, které se týká jmění dítěte, souhlas soudu. **Bude tomu tak zejména v případě, že rodiče hodlají učinit zpětný odkup podílových listů z majetkového účtu dítěte, a to ve výši převyšující částku dvacetinásobku životního minima jednotlivce*.** V takovém případě tedy musíte k Žádosti o zpětný odkup přiložit souhlas soudu s takovým zpětným odkupem; musí na něm být vyznačeno nabytí právní moci. Žádost o zpětný odkup pak podepisuje ten z rodičů, který je uveden v rozhodnutí soudu.

* <https://www.mpsv.cz/zivotni-a-existencni-minimum>

V případě, že **zpětný odkup nepřevyšuje částku dvacetinásobku životního minima jednotlivce**, podepisují Žádost o zpětný odkup oba dva rodiče; výjimky může stanovit zákon, rozhodnutí soudu nebo Společnost. Společnost si vyhrazuje právo ověřit zpětný odkup s oběma rodiči.

Q: Jaké jsou podmínky, pokud chci udělat výměnu podílových listů jednoho fondu za podílové listy jiného fondu?

Výměna podílových listů je de facto zpětným odkupem a nákupem podílových listů. Platí tedy veškerá omezení při nakládání s majetkem nezletilého.

Q: Co když budu chtít změnu investiční strategie/změnu produktu?

Změna je samozřejmě možná. Vždy je nutné znovu vyplnit Investiční dotazník. Při změně investiční strategie/změně produktu dochází vždy ke zpětnému odkupu cenných papírů a k opětovnému zainvestování peněžních prostředků. Platí tedy veškerá omezení při nakládání s majetkem nezletilého.

Q: Co když se změní některé údaje (např. adresa, email), jak vám to dám vědět?

Prosím, při změně údajů, kontaktujte svého finančního poradce. Změnu údajů lze učinit pouze papírovou formou, prostřednictvím formulářů Žádost o změnu údajů a Oprávněný zástupce; ty naleznete **ZDE**. Ke změně údajů postačuje podpis jednoho rodiče. . Prosím, vezměte na vědomí, že některé změny musíte doložit příslušnými doklady, dokumenty; ty předložte finančnímu poradci. Finanční poradce ověří předložené doklady, dokumenty i podpis rodiče. Společnost si vyhrazuje právo ověřit požadované změny s oběma rodiči.

Q: Co se stane, až bude dítěti 18 let?

Po 18tých narozeninách může klient se svým majetkem na účtu nakládat samostatně. Rodiče již k účtu nebudou mít přístup. Výpisy budou nadále zasílány na email, který je uveden na smlouvě v sekci Klienta.