

VŠEOBECNÉ OBCHODNÍ PODMÍNKY SPOLEČNOSTI FICHTNER S.R.O.

1. Úvodní ustanovení

- 1.1. Tyto Všeobecné obchodní podmínky („**Podmínky**“) stanovují smluvní podmínky, za kterých Vám jako klientovi naše společnost Fichtner s.r.o., IČO: 26805383, se sídlem Na Hůrce 49, 252 10 Černolice, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 115877 („**Společnost**“) poskytuje služby investičního poradenství. Smlouva o poskytování služeb investičního poradenství („**Smlouva**“) je tvořena Podmínkami a Ceníkem.
- 1.2. Pokud se ujednání obsažená přímo v textu Smlouvy (v případě, že je Smlouva uzavírána v listinné podobě) odchylují od těchto Podmínek nebo Ceníku, mají přednost ujednání obsažená ve Smlouvě.
- 1.3. Společnost Vám bude poskytovat služby investičního poradenství. Služby investičního poradenství se týkají výhradně cenných papírů kolektivního investování a investičních cenných papírů („**Nástroje**“). Bližší informace ohledně těchto Nástrojů naleznete v dokumentech Informace pro zákazníky a Rizika spojená s investováním, které jste obdrželi před uzavřením Smlouvy.

2. Uzavření a změny Smlouvy

- 2.1. Smlouva je uzavírána osobně nebo korespondenčně.
- 2.2. V případě jednorázové služby Tvorba investičního plánu, kde odměna Společnosti bude nižší než ekvivalent 1.000 EUR, se smlouva uzavírá prostřednictvím sítě internet, a to pomocí webového rozhraní na stránkách Společnosti, a to po registraci na těchto stránkách v rámci Vašeho uživatelského účtu. Všechny zákonem požadované informace Vám byly před uzavřením Smlouvy poskytnuty taktéž na těchto webových stránkách. Společnost Vám potvrdí uzavření Smlouvy emailem.
- 2.3. V případě, že odměna Společnosti za Tvorbu investičního plánu bude činit ekvivalent 1.000 EUR a více, a vždy, když je uzavírána smlouva na Průběžné poskytování služeb investičního poradenství, bude Smlouva uzavřena písemně, a to primárně korespondenčně, případně osobně v sídle/provozovně Společnosti.
- 2.4. Při korespondenčním uzavření Smlouvy Vám bude ve webovém rozhraní zpřístupněn návrh Smlouvy podepsaný Společností spolu s veškerými zákonem požadovanými informacemi. Návrh Smlouvy vytisknete, podepíšete a zašlete Společnosti zpět e-mailem nebo poštou. Závazná Smlouva je uzavřena okamžikem doručení Vámi podepsané Smlouvy Společnosti. Společnost Vás pak vyrozumí o uzavření Smlouvy emailem. Klient není oprávněn v zaslaném návrhu Smlouvy provádět jakékoliv změny bez předchozí dohody se Společností. K případným takto provedeným změnám se při ujednání Smlouvy nepřihlíží.
- 2.5. Tyto Podmínky a Ceník je Společnost oprávněna jednostranně měnit. O změně Podmínek a Ceníku Vás budeme informovat emailem, a to alespoň dva měsíce před zamýšleným datem účinnosti změny. V této době můžete Smlouvu vypovědět. Výpověď zašlete emailem na adresu klient@fichtner.cz. V takovém případě skončí Smlouva ke dni předcházejícímu datu účinnosti změny.

2.6. V ostatních případech lze změnu Smlouvy provádět přes webové rozhraní nebo písemnou formou po dohodě obou stran.

3. Rozsah poskytovaných služeb

3.1. Společnost dle těchto Podmínek poskytuje klientovi dva druhy služeb: Tvorba investičního plánu a Průběžné služby investičního poradenství.

3.2. Jednorázová služba Tvorba investičního plánu spočívá v sestavení investiční strategie (včetně doporučení konkrétních Nástrojů) na základě informací, které nám poskytnete vyplněním investiční mapy a investičního dotazníku. Tvorba investičního plánu je službou jednorázovou, poskytnutou za paušální odměnu. Její podmínky jsou stanoveny níže v článku č. 7. Podmínky se na tuto službu vztahují pouze omezeně, a to v rozsahu článku 1, 2.1, 3, 4, 7 a v dalších případech pouze, pokud tak výslovně stanoví tyto Podmínky. Ostatní ustanovení Podmínek se na tuto službu nepoužijí.

3.3. Druhým typem služby je Průběžné poskytování investičního poradenství. Průběžné investiční poradenství navazuje na Tvorbu investičního plánu a z tohoto plánu vychází.

4. Prohlášení klienta

4.1. Uzavřením Smlouvy potvrzujete, že:

- a) Vám před uzavřením Smlouvy byly poskytnuty informace o Společnosti, včetně poučení o Rizicích spojených s investováním a o obsahu Smlouvy;
- b) poskytnete Společnosti úplné a pravdivé informace o svém majetku a investičních cílech a záměrech;
- c) jste oprávněn nakládat s prostředky, které zamýšlíte na základě poskytnutého poradenství Společností investovat, a že tyto prostředky nepocházejí z trestné činnosti;

4.2. Uzavřením Smlouvy dáváte souhlas s tím, že Vám budeme informace týkající se Smlouvy, ochrany Vašeho majetku, rizik spojených s investováním a další informace, jejichž poskytnutí vyžaduje zákon, poskytovat elektronicky. Informace Vám budeme poskytovat v podobě, která Vám umožní je po celou dobu trvání Smlouvy reprodukovat v nezměněné podobě (například soubor PDF). Pokud půjde o informace určené Vám osobně, zašleme Vám je emailem. Pokud půjde o informace, které nejsou určeny Vám osobně, budou k dispozici ke stažení na internetových stránkách Společnosti.

5. Práva a povinnosti Společnosti

5.1. Společnost je povinná:

- a) jednat při poskytování služeb s odbornou péčí;
- b) vycházet z údajů poskytnutých klientem o svých odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic a finančním zázemí a cílech před uzavřením Smlouvy, a poskytovat klientovi jen takové rady a doporučení, které těmto informacím odpovídají;
- c) poskytovat klientovi investiční služby spočívající v investičním poradenství.

5.2. Společnost je oprávněna:

- a) požádat klienta o prokázání jeho totožnosti platným průkazem totožnosti;
- b) účtovat klientovi za své služby odměnu dle Ceníku;
- c) přerušit poskytování služeb dle Smlouvy v případě, že klient bude v prodlení s úhradou odměny po dobu delší než 5 pracovních dnů;
- d) jednostranně měnit Podmínky a Ceník, a to způsobem uvedeným v článku 2.5.;

6. Práva a povinnosti klienta

6.1. Vaše povinnosti jako klienta jsou:

- a) poskytnout Společnosti pravdivé údaje o svých odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic, finančním zázemí a investičních cílech a sdělit Společnosti veškeré změny v těchto údajích;
- b) zaplatit Společnosti za poskytnuté služby odměnu dle Ceníku;
- c) chránit přihlašovací údaje do internetového rozhraní Společnosti tak, aby k nim nezískala přístup třetí osoba;
- d) emailem na adresu klient@fichtner.cz neprodleně oznámit, pokud jste se stala/stal politicky exponovanou osobou podle § 4 odst. 5 zákona č. 253/2008 Sb.;

6.2. Jako klient jste oprávněn/a:

- a) požadovat, aby Vám Společnost poskytovala investiční poradenství;
- b) reklamovat vady poskytnutých služeb;

7. Tvorba investičního plánu

7.1. Jedná se o jednorázovou službu investičního poradenství. V jejím rámci Vám Společnost za fixní odměnu doporučí konkrétní Nástroje, kterými můžete dosáhnout svých finančních a investičních cílů.

7.2. Smlouva o tvorbě investičního plánu se uzavírá způsobem uvedeným výše v článku 2.2.

7.3. V rámci Tvorby investičního plánu v několika jednoduchých krocích vyplníte elektronický nebo písemný dotazník ohledně Vašich finančních a investičních cílů, rodinném a finančním zázemí a dále ohledně odborných znalostí a zkušeností v oblasti investic. Na základě těchto informací Vám Společnost obratem poskytne elektronický nebo písemný dokument s názvem investiční plán, který bude přehledně shrnovat Vámi poskytnuté informace a zároveň bude obsahovat doporučení:

- a) rozložení Vašeho portfolia mezi různé druhy aktiv (peněžní trh, dluhopisy, akcie, alternativní);
- b) konkrétních Nástrojů, jimiž lze Vašich cílů dosáhnout

7.4. Odměna za tuto službu je stanovená v Ceníku a je splatná předem na účet Společnosti. Před její úhradou není Společnost povinná investiční plán poskytnout.

- 7.5. U této služby poskytuje Společnost záruku spokojenosti v délce 30 dnů od předání investičního plánu emailem nebo osobně. V této lhůtě můžete od Smlouvy odstoupit způsobem uvedeným níže v článku 9.3. Podmínek. Po doručení výpovědi Vám vrátíme na Vámi určený účet odměnu.
- 7.6. Společnost upozorňuje, že investiční doporučení je přímo závislé na informacích, které jí byly klientem poskytnuty v dotazníku. Máte proto povinnost vyplnit dotazník úplně a pravdivě. V případě jakékoliv změny doporučujeme obrátit se na Společnost se žádostí o aktualizaci investičního plánu. Změna podmínek na Vaší straně může způsobit, že investiční plán již neodpovídá Vaším zájmům a cílům.
- 7.7. Poskytnutím investičního plánu je Smlouva ze strany Společnosti splněna a již není ani pro Společnost ani klienta dále závazná.

8. Odměna Společnosti

- 8.1. Společnosti za poskytnuté služby náleží odměna dle Ceníku publikovaného na internetových stránkách Společnosti. Společnost je oprávněna Ceník jednostranně měnit, a to způsobem uvedeným výše v článku 2.5.
- 8.2. Odměna za služby může být jednorázová nebo průběžná, a to dle charakteru služby.
- 8.3. Za využívání služby Průběžného investičního poradenství vzniká Společnosti nárok na odměnu průběžně po celou dobu trvání Smlouvy. Průběžná odměna může mít dvě formy:
- a) poplatek z objemu aktiv, ohledně kterých Společnost poskytuje klientovi investiční poradenství a/nebo;
 - b) odměna z dosaženého zisku, přičemž tato odměna se vypočítává na základě principu high-water mark, tzn., že odměna se určuje pouze z hodnoty aktiv Klienta, která převyšuje hodnotu aktiv k okamžiku, kdy Společnosti vznikl nárok na výplatu předchozí odměny z dosaženého zisku.
- 8.4. Společnosti může podle Ceníku vzniknout nárok na jednorázovou odměnu, pokud objem prostředků, ohledně kterých Společnost klientovi poskytuje poradenství, nedosahuje minimálních limitů stanovených v Ceníku.
- 8.5. V některých případech může odměna Společnosti za poskytnuté služby spočívat v provizích placených Obchodníkem, v tomto případě je Společnost povinna tuto odměnu převést na klienta formou zápočtu vůči odměně Společnosti.
- 8.6. Pokud je odměna za poskytnuté služby nebo poplatky a další náklady související s investováním účtována v cizí měně a je třeba je přepočítat na koruny, použijí se pro přepočet pravidla Obchodníka, u kterého je veden Váš majetkový účet, z něž bude odměna, poplatky a další náklady strhávána.

9. Ochrana spotřebitele

- 9.1. Klienti Společnosti jsou spotřebitelé, kterým právní řád přiznává zvláštní ochranu při uzavírání smluv prostřednictvím sítě internet.
- 9.2. Z toho důvodu má klient právo odstoupit od Smlouvy ve lhůtě 14 dní od jejího uzavření prostřednictvím sítě internet. V případě uzavření Smlouvy pouze na službu Tvorby investičního

plánu poskytuje Společnost tzv. záruku spokojenosti, v rámci které můžete od Smlouvy odstoupit až 30 dnů od obdržení investičního plánu emailem nebo osobně.

- 9.3. Pokud se rozhodnete využít svého práva odstoupit od Smlouvy, postačí, když v příslušné lhůtě doručíte na adresu klient@fichtner.cz email, který obsahuje oznámení o odstoupení od Smlouvy. Jestliže máte Smlouvu uzavřenou písemně, odstoupíte od ní dopisem obsahujícím oznámení o odstoupení adresovaným na sídlo Společnosti. Pokud využíváte záruku spokojenosti, uveďte v emailu i číslo účtu, na který chcete vrátit odměnu.
- 9.4. Při odstoupení od Smlouvy zruší Společnost Váš přístup do sekcí webového rozhraní, které je přístupné pouze pro platící klienty.

10. Závěrečná ustanovení

- 10.1. Podmínky a Smlouva se řídí českým právem a případné spory mezi klientem a Společností budou řešeny před českými soudy. Kromě soudního řešení má klient právo se obrátit na orgán mimosoudního řešení sporů nebo si na Společnost stěžovat u orgánu dohledu. Kontaktní údaje těchto orgánů Klient obdržel od Společnosti před uzavřením Smlouvy.

Datum vydání těchto Všeobecných obchodních podmínek je 10. 5. 2018.

Datum účinnosti těchto Všeobecných obchodních podmínek pro stávající zákazníky je 11. 7. 2018.

Datum účinnosti těchto Všeobecných obchodních podmínek pro nové zákazníky je 11. 5. 2018.

Stávající zákazník je ten, který se Společností Fichtner, s. r. o. uzavřel smluvní vztah před datem vydání těchto Všeobecných obchodních podmínek.